

2015-02-24

TJÄNSTESKRIVELSE
KFKS 2014/816-055

Kommunstyrelsen

Upphandling Banktjänster

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen antar Nordea för kommunens banktjänster.
Beslutet förklaras omedelbart justerat.

Sammanfattning

Nuvarande bankavtal avseende banktjänster upphör att gälla fr.o.m. 2015-04-30 och ersätts av ett nytt som sträcker sig 5 år från avtalets tecknande med rätt till två års förlängning. Nordea har sammanvägt lämnat det förmånligaste anbudet. För de löpande in-/utbetalningarna innebär det en kostnad på 387 tkr per år. Jämfört med nuvarande avtal kommer kostnaden minska med ca 200 tkr. På checkräkningskrediten erbjuder Nordea en ränta på inlåning på 0,151 % (*Stibor v 1, 0,041 %*) upp till 150 mkr och 0,441 % (*Stibor v 1, 0,041 %*) på utlåning.

Ärendet

Nacka kommun har genomfört en upphandling av banktjänster, med förhandlat förfarande enligt kap 4 2§ 3 lagen om offentlig upphandling, LOU. Upphandlingen har annonserats i TED, e-avrop och på kommunens hemsida.

Upphandlingen avser

- Utbetalningsrutiner
- Inbetalningsrutiner
- Löneutbetalningar
- Kontanthantering
- Försörjningsstöd
- Konto-och betalkortshantering
- Checkkredit på 1 000 mkr

Upphandlingen har genomförts i två steg. Det första steget avsåg anbudsgivarnas förmåga vad avser administrativa rutiner och tekniska lösningar. I förfrågningsunderlaget angavs ett

antal Ska-krav som måste vara uppfyllda. Till första steget inkom tre anbud varav ett förkastades.

Återstående två anbudsgivare inbjöds att i steg två lämna kostnadsberäknade anbud. Det andra steget omfattade en kostnadsjämförelse som bygger på statistik över nuvarande verksamhet. I anbuden ingick dels löpande ekonomisk administration som in-/utbetalningar och löneutbetalningar dels en checkkredit på 1 000 mkr.

I upphandlingen har Nacka varit i kontakt med andra kommuner som genomfört liknande upphandlingar.

Ekonomiska konsekvenser

Det ekonomiska utfallet bygger på från kommunen lämnad statistik och en beräkning av kostnaden per år. Nordea har erbjudit det för kommunen mest fördelaktiga anbudet. För de löpande in-/utbetalningarna innebär det en kostnad på 387 tkr per år.

Jämförelse med nuvarande avtal innebär det en kostnadsminskning på ca 200 tkr.

| Verksamhet | Nordea | Swedbank | Nuvarande avtal | Skillnad Nordea och Nytt avtal |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| Leverantörs och kundbetalningar | 132 719,65 | 106 695,60 | 285 574,20 | 152 854,55 |
| Löneutbetalningar | 158 242,25 | 332 460,25 | 190 862,95 | 32 620,70 |
| Socialtjänsten | 18 670,00 | 142 040,00 | 18 670,00 | 0,00 |
| Kontokort | 77 132,56 | 97 710,16 | 91 888,00 | 14 755,44 |
| Summa totalt | 386 764,46 | 678 906,01 | 586 995,15 | 200 230,69 |

Swedbank kan

Hantering av handkassar *inte erbjuda tjänsten*

För checkräkningskrediten har följande räntenivåer lämnats. Dessa är över tiden rörliga. Nedan bygger på Stibor v. 1. På denna del var Swedbank förmånligare eftersom räntan vid inlåning är något högre.

| Checkkredit | | Bygger på Stibor v 1 Nordea | Bygger på Stibor v 1 Swedbank | Nordea | Swedbank |
|--------------|-----------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | - 150 mkr | 0,441% | 0,500% | 330 750,00 | 375 000,00 |
| | 150 mkr | 0,151% | 0,240% | -113 250,00 | -180 000,00 |
| Saldo | | | | 217 500,00 | 195 000,00 |



Vid en total sammanvägning har Nordea lämnat det förmånligaste anbudet och antas därför i upphandlingen av banktjänster.

Eva Olin

Ekonomidirektör.

Bengt Häll

Controller