

SAKSFRAMLEGG

Saksnr	Utvalg	Møtedato
19/1	Formannskap	29.10.2019
	Kommunestyret	

HOVEDBANKAVTALE - ØRLAND KOMMUNE

Rådmannens innstilling

- Sparebank 1 SMN innstilles som kommunens hovedbankforbindelse for perioden 1/1-2020 til 31/12-2022 med ett års opsjon på forlengelse.
- Begrunnelsen er at de leverer det beste økonomiske tilbudet samt scorer best på service og teknisk bistand.

Sakens bakgrunn og innhold

Ny hovedbankavtale ble utlyst den 4. juli som anskaffelse med forhandling. Etter vedtak i fellesnemda ble det benyttet ekstern kompetanse på selve anskaffelsen. Anbudsdokumentet var også framlagt til behandling i fellesnemda.

Fellesnemda vedtok følgende:

Vedlagt tilbudsforespørsel tas til orientering, med følgende tillegg:

- Arbeidsutvalget ber administrasjonen om å gå gjennom og justerer konkurransegrunnlaget slik at lokale banker i Ørland og Bjugn får mulighet til å delta i anbudskonkurransen, som f.eks. punktet om forvaltningskapital, før saken fremmes til behandling i Fellesnemda
- Krav til forvaltningskapital reduseres fra 5 til 3 mrd kroner
- To eller flere banker kan levere tilbud sammen
- Lokal tilstedeværelse vektlegges i valg av ny hovedbankforbindelse
- Bankforbindelsen bør være sertifisert som miljøfyrtårn

Tilbudsforespørselen ble justert ut i fra vedtaket. Kravet om lokal tilstedeværelse måtte tones noe ned da det ville være et diskriminerende krav og ikke tillat i hht lovverket.

Anskaffelseslovens § 4 sier følgende: «Oppdragsgiveren skal opptre i samsvar med grunnleggende prinsipper om konkurranse, *likebehandling*, forutberegnelighet, etterprøvbarehet og forholdsmessighet.» Likebehandling blir i veilederen til loven definert som et forbud mot diskriminering. Forbudet mot diskriminering innebærer at en oppdragsgiver

ikke kan fastsette krav eller kriterier, eller foreta handlinger eller unnlatelser, som gjør at leverandører diskrimineres.

Tilbudskriterier var som følger:

Tildelingskriterier	Vekting
Pris	60%
Service, teknisk bistand og rådgivning	40%
Service, teknisk bistand og rådgivning er delt opp i følgende underpunkt:	
- Nettbankens funksjonalitet	
- Praktisk løsning for inn- og utlevering av kontanter	
- Service, oppfølging og tilgjengelighet i det daglige	
- Likviditets-strøm analyse (Cash Management analyse)	
- Oppdragsforståelse	
- Implementeringsplan	

Anskaffelsen ble utlyst 4/7 -2019 med frist til 26/8-2019. Ved utløpet av tilbudsfristen var det innkommet tre tilbakemeldinger hvorav to tilbud fra hhv:

- Ørland sparebank
- Sparebank 1 SMN
- Bjugn sparebank ønsket ikke å legge inn tilbud grunnet «en stor forventet variasjon i kommunens likviditetsbeholdning. Små sparebanker har små muligheter for å plassere overskuddslikviditet som gir like stor avkastning som det er naturlig å gi rentevilkår» Ut i fra fellesnemdas vedtak så har begge tilbyderne lokal tilknytning, men av ulik omfang. Når det gjelder punktet om miljøsertifisering (som var et bør-punkt) så er Sparebanken SMN miljøfyrtårn mens Ørland sparebank svarte følgende:

Ørland Sparebank forurensar ikke det ytre miljøet utover effektene av normal kontordrift og reiseaktivitet. Selskapet arbeider bevisst mot redusert papirbruk gjennom god bruk av nye digitale forretningssystemer og har som mål å redusere behov for reiseaktivitet så langt bruk av videokonferanseutstyr og andre digitale løsninger dekker behov for samhandling. Vi tilbyr også ladning av elbil for bankens ansatte.

Den 3/9-2019 ble det gjennomført et presentasjons- og forhandlingsmøte med de to bankene hvor tilbudet ble gjennomgått. Tilbyderne fikk der anledning til å utdype tilbudene (kriterium B) og besvare våre spørsmål, samt presentere sitt kundeteam. Det ble også forhandlet om

vilkår i disse møtene, og bankene fikk mulighet til å gi korrigerte tilbud innen mandag 9.9.2019, kl. 12.00.

Begge bankene tilfredsstiller kvalifikasjonskravene som ble stilt i konkurransegrunnlaget. Det var ingen av bankene som hadde tatt forbehold.

Administrasjonens vurdering

Tilbudene har i utgangspunktet blitt kvalitets-sjekket og vurdert av innleid konsulent og endelig vurdering har skjedd i et samarbeid med saksbehandler.

Forutsetninger:

I beregningene har vi forutsatt at rentebetingelsene og gebyrene er faste i de neste 4 årene.

Det er tatt utgangspunkt i ett framtidsscenario mht. beholdning på alle konti til sammen på kr. 75 mill. i 365 dager per år som frie innskudd og kr. 25 mill. som kan bindes i 31 dager. Det er gitt tilbud på en margin i forhold til NIBOR på begge alternativene.

Ørland Sparebank tilbyr for gebyrer fastpris på 50.000 per år, mens SMN tilbyr enhetspriser. Fastprisen gjelder alle tjenester med unntak av kontanthåndtering gjennom tredjepart og kredittkort.

Vurdering:

Totalpriser	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Fastpris		200.000
Byttekostnader		
Nettbank		
Utbetalinger		
Innbetalinger		
Betalingsterminaler		
Kontanthåndtering		
Sum gebyrer (4 år)	494.179	200.000
Renteinntekter	-8.810.000	-8.480.000
Renteutgifter	0	0

Totalt	-8.315.821	-8.280.000
Differanse fra beste bank		35.821

Score i kriterie A	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,000	9,996

Vurdering/Resultater kriterie B – Service og teknisk bistand

Vurderingene under kriterie B – Service og teknisk bistand er gjort ut ifra samt bankenes skriftlige tilbud samt egne erfaringer (nettbankens funksjonalitet).

B 1: Nettbankens funksjonalitet

Nettbankens funksjonalitet, herunder brukervennlighet, fleksibilitet, oppetid, historikk, rapportering, organisering av betalinger og muligheten for integrasjonen mellom nettbankløsningen og kommunens kunde- og leverandørreskontro er vurdert som ganske like hos begge bankene.

Slik vi leser bankenes egne beskrivelser av nettbankene, har begge bankene fleksible og noenlunde like nettbankløsninger.

Begge nettbanker har god historikk og bilag er tilgjengelig tilfredsstillende langt tilbake i tid. Rapporter fra nettbankene er også meget like mellom bankene. Alle bankene viser også at det er mulighet for integrasjon mellom nettbanken og kommunens kunde- og leverandørreskontro.

SMN beskriver flere funksjoner enn Ørland Sparebank, og ut fra det skriftlige tilbudet og egne erfaringer er denne nettbanken bedre og mer fleksibel.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 1:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,0	9,0

B2 Praktisk løsning for inn- og utlevering av kontanter

Praktiske løsninger på kommunens behov for installering og drift av betalingsterminaler og inn- og utlevering av kontanter, herunder bruk av nattsafe og en strategi for å redusere kontantbruken. Vi har bedt bankene utdype hva de kan gjøre så detaljert at kommunen kan vurdere beskrivelsen mot sitt behov.

Vi mener SpareBank1 SMN har gitt en bedre beskrivelse enn Ørland sparebank på hvordan de vil jobbe for å redusere behovet for kontanter i kommunen. Begge bankene tilbyr relativt like produkter og tjenester, men SMN beskriver best hvordan de vil søke å finne riktige produkter og tjenester.

Begge bankene har gitt mangelfulle tilbud på kontanthåndtering gjennom tredjepart, men vi mener SMN her har gitt et mer bindende tilbud enn Ørland Sparebank.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 2:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,0	9,5

B 3: Service, oppfølging og tilgjengelighet i det daglige

Begge banker tilbyr relativt like servicekonsepter. SMN stiller med kundekontakter fra offentlig sektor avdeling i banken.

Ørland Sparebank er en langt mindre bank som vil bli dobbelt så stor når fusjonen med Stadsbygd sparebank gjennomføres. Ørland Sparebank er i dag hovedbank for Ørland kommune.

Vi vurderer bankene som like på dette området. SMN har et mer kommunespesifikt kundesenter, mens Ørland sparebank har EIKA-gruppens kundesenter som kan ta de spørsmål som man ikke løser lokalt.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 3:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,0	10,0

B 4: Omfang gratis CM analyse

Vi har bedt bankene utdype hvordan en eventuell analyse tenkes gjennomført, og har bedt bankene skissere omfang for en kostnadsfri analyse samt oppgi referanser for tilsvarende analyser.

SMN: Ubegrenset omfang. Viser også til erfaring fra andre kommuner. Begrenset beskrivelse.

Ørland Sparebank: Tilbyr gratis analyse sammen med Eikagruppen, men med begrenset omfang.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 4:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
--	-----------------	------------------

Score	10,0	9,5
-------	------	-----

B 5: Inntrykk av tilbydernes presentasjoner i oppklaringsmøte/forhandlingsmøte

Score på dette kriteriet fastsettes av kommunens representant under forhandlingene. Det settes full score på begge bankene.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 5:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,0	10,0

Dette gir totalt følgende oversikt:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
A - Pris	10,000	9,996
B1	10,0	9,0
B2	10,0	9,5
B3	10,0	10,0
B4	10,0	9,5
B5	10,0	10,0
SUM B	50,0	48
Gjennomsnitt B	10	9,6

Når vi legger inn vektingen får vi følgende oversikt:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
A - pris	6,0	5,998
B – service og teknisk bistand	4,0	3,840
SUM	10,0	9,838

Saksprotokoll i Formannskap - 29.10.2019

Behandling:

Knut Ring (AP) og Finn Olav Odde (SP) ba om vurdering av sin habilitet ift saken da de sitter som kommunens representanter i generalforsamlingen for Ørland Sparebank.

- Formannskapet vurderte habiliteten opp mot lovverket og kom fram til at representantene Knut Ring (AP) og Finn Olav Odde (SP) vurderes å være habil i forhold til behandling av saken.

Spørsmål vedrørende saken er sendt rådmannen nye Ørland for avklaring.

- Økonomisjef Geir Aune svarte på spørsmålene på vegne av administrasjonen

Ved gjennomgang av sakens anbudsdokumenter og innkomne tilbud ble formannskapsmøte «lukket» for offentligheten.

Formannskapet i Ørland fremmet følgende omforente forslag til vedtak:

1. I vurdering av faktor B1 – Nettbankens funksjonalitet, vurderer FSK at administrasjonen i liten grad reflekter muligheten for framtidig og forventet ny funksjonalitet hos tilbydere. FSK er kjent med at Ørland Sparebank innen rimelig tid i anbudsperioden vil levere en ny løsning og velger på det grunnlag å gi Ørland Sparebank score lik 9,8 på dette punkt.

2. I vurdering av faktor B2 - Praktisk løsning for inn- og utlevering av kontanter, vurderer FSK at tilbyderne likestilles. Ørland Sparebank gis derfor score 10 på dette punkt.

3. I vurdering av faktor B3 - Service, oppfølging og tilgjengelighet i det daglige, vurderer FSK at Ørland Sparebank gis score 10 på dette punkt. Sparebank 1 SMN vurderes av FSK å ikke levere like gode tjenester på punktet og gir av den grunn banken score 9,5 på dette punkt.

4. I vurdering av faktor B4 - Omfang gratis CM analyse, vurderer FSK at tilbyderne likestilles. Ørland Sparebank gis derfor score 10 på dette punkt.

5. I vurdering av faktor B5 - Inntrykk av tilbydernes presentasjoner i oppklaringsmøte/forhandlingsmøte, er FSK enig i administrasjonens vurderinger.

6. Ørland Sparebank innstilles som kommunens hovedbankforbindelse for perioden 1/1- 2020 til 31/12-2022 med ett års opsjon på forlengelse.

Votering

Punktvis votering:

Rådmannens innstilling falt enstemmig.

Omforent forslag fremmet av formannskapet:

Punkt 1: enstemmig vedtatt

Punkt 2: enstemmig vedtatt

Punkt 3: enstemmig vedtatt

Punkt 4: enstemmig vedtatt

Punkt 5: enstemmig vedtatt

Punkt 6: enstemmig vedtatt

Vedtak:

1. I vurdering av faktor B1 – Nettbankens funksjonalitet, vurderer FSK at administrasjonen i liten grad reflekter muligheten for framtidig og forventet ny funksjonalitet hos tilbydere. FSK er kjent med at Ørland Sparebank innen rimelig tid i anbudsperioden vil levere en ny løsning og velger på det grunnlag å gi Ørland Sparebank score lik 9,8 på dette punkt.
2. I vurdering av faktor B2 - Praktisk løsning for inn- og utlevering av kontanter, vurderer FSK at tilbyderne likestilles. Ørland Sparebank gis derfor score 10 på dette punkt.
3. I vurdering av faktor B3 - Service, oppfølging og tilgjengelighet i det daglige, vurderer FSK at Ørland Sparebank gis score 10 på dette punkt. Sparebank 1 SMN vurderes av FSK å ikke levere like gode tjenester på punktet og gir av den grunn banken score 9,5 på dette punkt.
4. I vurdering av faktor B4 - Omfang gratis CM analyse, vurderer FSK at tilbyderne likestilles. Ørland Sparebank gis derfor score 10 på dette punkt.
5. I vurdering av faktor B5 - Inntrykk av tilbydernes presentasjoner i oppklaringsmøte/forhandlingsmøte, er FSK enig i administrasjonens vurderinger.
6. Ørland Sparebank innstilles som kommunens hovedbankforbindelse for perioden 1/1-2020 til 31/12-2022 med ett års opsjon på forlengelse.