



Orientering

Til Økonomiudvalget

Orientering om mulig forlængelse af aftale om betalingsformidling

Resumé

Københavns Kommune er tilsluttet statens aftale om betalingsformidling (ind-og udbetalinger), som løber indtil 1. april 2023. Det er Danske Bank, der er leverandør af betalingsformidlingsydelserne, og staten skal senest den 1. april 2022 tage stilling til, om staten ønsker at benytte sig af en option om at forlænge den eksisterende aftale i yderligere to år, eller gennemføre et nyt udbud af ydelsen. Der foreligger på nuværende tidspunkt ikke en beslutning herom fra statens side. Økonomiforvaltningen er i dialog med staten med henblik på at få en tilbagemelding på, hvorvidt staten forlænger eller går i udbud.

Blandt brugerne i kommunen er der generelt tilfredshed med den nuværende løsning og den funktionalitet og service, der leveres fra Danske Bank, ligesom den eksisterende løsning er økonomisk attraktiv for KK.

Såfremt Københavns Kommune beslutter *ikke* at være med i en statslig aftaleforlængelse eller at tilslutte sig et nyt statsligt udbud, skal kommunen selv foretage et udbud af betalingsformidling.

Økonomiforvaltningen forventer at fremlægge en indstilling for Økonomiudvalget på møde d. 29. marts 2022 herom.

Sagsfremstilling

Københavns Kommune har tilsluttet sig statens aftale om betalingsformidlingsydelser via udvidet anvendelse af Offentligt Betalingssystem (udvidet OBS). Tilslutning til statens aftale indebærer lavere gebyrer og en administrativ lettelse for kommunen.

Staten valgte efter udbud i 2018 Danske Bank som leverandør. Danske Bank var den eneste tilbudsgiver ved udbuddet. Økonomiudvalget besluttede den 20. november 2018, at Københavns Kommune skulle tilslutte sig en ny aftale med staten med Danske Bank som leverandør, og godkendte den 19. marts 2019 de endelige vilkår i aftalen.

10-03-2022

Sagsnummer i F2
2022 - 3858

Dokumentnummer i F2
1054190

Sagsnummer eDoc
2022-0082833

Sagsbehandler
Hans M.S. Christensen

Aftalen omfatter alene betalingsformidling, dvs. alle kommunens ind- og udbetalinger og tilknyttede Dankort. Der er endvidere en tillægsaftale med staten om Eurocard, hvor SEB er leverandør. Aftalen omfatter ikke Mobilepay, der håndteres uafhængigt af den valgte bank. Aftalen omfatter heller ikke kommunens kassekredit på 4 mia. kr., der håndteres ved separat udbud, og heller ikke kapitalforvaltning.

Den nuværende aftale om betalingsformidling er for fire år og løber fra den 1. april 2019 til den 1. april 2023. Aftalen giver mulighed for, at staten kan forlænge aftalen med yderligere to år frem til den 1. april 2025. Staten skal meddele Danske Bank, om man ønsker at forlænge den nuværende aftale senest et år inden udløb af den nuværende aftale, dvs. inden den 1. april 2022.

Staten har endnu ikke meldt tilbage om, hvorvidt staten ønsker at forlænge aftalen med Danske Bank i yderligere 2 år.

Staten har bedt Københavns Kommune om at tilkendegive, hvorvidt kommunen ønsker at forlænge aftalen frem til 2025.

Økonomiforvaltningen er ved at afklare de endelige frister for, hvornår Københavns Kommune endeligt skal give staten en tilbagemelding omkring videre tilslutning til statens aftale.

Såfremt staten vælger ikke at fortsætte den nuværende aftale, vil Københavns Kommune ikke kunne forlænge aftalen, da Københavns Kommunes aftale er med staten og ikke med Danske Bank.

Såfremt staten vælger ikke at forlænge den eksisterende aftale, vil staten gennemføre et udbud af ydelsen, som Københavns Kommune kan tilslutte sig.

Såfremt Københavns Kommune beslutter ikke at være med i en statslig aftaleforlængelse eller at tilslutte sig et nyt statsligt udbud, skal kommunen selv foretage et udbud af betalingsformidling, da det er en udbudspligtig ydelse.

Forlængelse af aftale på uændrede vilkår – også i relation til hvidvask
En forlængelse af aftalen vil ske med uændrede aftalte vilkår, herunder også i forhold til eventuel opsigelse af aftalen. I den nuværende aftale indgår klausuler vedr. opsigelse, som indebærer, at staten kan benytte sig af opsigelsesvarsel på 9 måneder, såfremt Danske Bank dømmes for hvidvask. Endvidere kan Københavns Kommune bringe aftalen til ophør med 12 måneders varsel. Københavns Kommune kan herunder bringe aftalen til ophør, såfremt leverandøren eller dennes underleverandører har begået handlinger, der har ført til endelig dom eller har vedtaget

bødeforlæg for overtrædelse af hvidvaskreglerne inden for det område, hvor leverandøren udøver sit erhverv.

Status i forhold til Danske Banks estiske hvidvask-sag er, at sigtelser mod ledende medarbejdere er frafaldet. Banken som juridisk enhed er fortsat sigtet, men der er ikke faldet dom eller vedtaget endeligt bødeforlæg. Det skal bemærkes, at selv i tilfælde, hvor banken evt. modtager dom eller vedtager endeligt bødeforlæg vedr. hvidvask-sagen, kan banken efter de gældende udbudsregler ikke udelukkes fra et nyt udbud, såfremt den har foretaget "self cleaning", dvs. banken selv "rydder op" bl.a. ved at afvikle aktiviteter, der er i strid med reglerne, indfører effektive kontroller og foretager nødvendige ændringer i ledelsen.

Tilfredshed med betalingsaftalen med Danske Bank

De områder i kommunen, der beskæftiger sig med kommunens ind- og udbetalinger er generelt tilfredse med den nuværende løsning og den funktionalitet og service, der leveres fra Danske Bank.

I 2021 udgjorde kommunens udgifter ifm. aftalen 569 t.kr. Tilslutning til statens aftale vil fortsat indebære uændrede lave gebyrer og en administrativ lettelse for kommunen. Statens ind- og udbetalinger har en stor volumen, der gør, at der er stordriftsfordele, som udmøntes i forventede lavere priser på gebyrer mv. og evt. bedre service / funktionalitet. En forlængelse af den nuværende aftale vil ikke medføre omkostninger.

Såfremt KK ikke ønsker at tilslutte sig statens aftale, skal kommunen selv foretage et udbud forud for udløb af den nuværende aftale den 1. april 2023, da betalingsformidling er en udbudspligtig ydelse for kommunen. Det er forventningen, at prisen i form af gebyrer m.m., vil være højere, end hvis kommunen fortsat tilslutter sig statens aftale.

Omkostninger forbundet med eget udbud skønnes at udgøre ca. 2 mio. kr. Såfremt en anden bank end Danske Bank vinder opgaven, vil det medføre yderligere omkostninger på ca. 3 mio. kr., altså i alt ca. 5 mio. kr. som vedrører ændring af flere tusinde bankkonti og udskiftning af Dankort m.m., ligesom der skal ske en række tilretninger i kommunens økonomisystem.

Det forventes, at kun få banker vil være interesseret i at afgive tilbud, såfremt staten vælger et udbyde. Det samme forventes at være tilfældet, hvis Københavns Kommune vælger selv at foretage et udbud.

Videre proces

Økonomiforvaltningen er i dialog med staten med henblik på at få en tilbagemelding på om staten forlænger aftalen eller går i udbud med betalingsaftalen.

Økonomiforvaltningen forventer at udarbejde en indstilling til Økonomiudvalgets møde d. 29. marts 2022 om tilslutning til statens aftale.