



Til Økonomiudvalget

15. maj 2019

Vurdering af forkortet overgangsperiode i forbindelse med et eventuelt bankskifte

Sagsnr.
2018-0236155

Dokumentnr.
2018-0236155-20

Notat bestilt på mødet 19. marts 2019.

Sagsbehandler
Peter Grønning

I tilfælde af at Københavns Kommune (KK) har behov for at opsiges bankaftalen med Danske Bank tiltrådt under Statens KoncernBetaling (SKB) og godkendt i ØU 19. marts 2019, har Koncernservice (KS) foretaget en vurdering af, hvor hurtigt det vil kunne ske.

Det er frivilligt for kommunerne om de vil tilslutte sig aftalen under SKB. Den nuværende bankaftale udløber 1. april 2019 og er indgået med Danske Bank i 2014. Københavns Kommune har ca. 2.200 bankkonti og ca. 2.000 betalingskort under aftalen. Hertil kommer ca. 25 MobilePay aftaler, der ikke ligger i SKB-aftalen, men selskabet bag MobilePay ejes 100 pct. af Danske Bank.

Kontraktuelle opsigelsesvarsler

I aftalen mellem KK og MODST er opsigelsesvarslet 12 måneder. Såfremt Danske Bank dømmes for hvidvask, kan MODST opsiges aftalen med banken med 9 måneders varsel. Dette har den afledte konsekvens, at KK ligeledes vil udtræde af aftalen ved udgangen af en periode på 9 måneder.

Hertil kommer, at KK i medfør af aftalen har en selvstændig reguleret mulighed for på baggrund af en objektiv og saglig begrundelse, som f.eks. politisk beslutning, at opsiges aftalen med 12 måneders varsel. Dette kan f.eks. være hvis leverandøren har begået handlinger, der har ført til endelig dom eller har vedtaget bødeforlæg for overtrædelse af hvidvaskreglerne. Dette er uafhængigt af, om MODST – i fald Danske Bank dømmes for overtrædelse af hvidvaskreglerne - vælger ikke at opsiges aftalen.

Det er ikke muligt for KK selvstændigt at udtræde af aftalen med et kortere varsel end 12 måneder.

Vurdering af forkortet opsigelsesperiode

Et bankskifte kan opdeles i to hovedopgaver:

1. Gennemførelse af udbud
2. Implementering af bankskifte

Kreditor og Bank

Borups Allé 177
2400 København NV

EAN nummer
5798009809247

Normalt vil processen tage et år, idet udbuddet vil vare fra 9 til 12 måneder og implementeringen 6 måneder, hvor dele af implementeringen sker sideløbende med udbuddet.

Den samlede proces for et bankskifte kan kortes ned til 9 måneder hvis kravspecifikationen udarbejdes inden opsigelse af den eksisterende bankaftale. På denne måde vil et udbud fra det offentliggøres til leverandør vælges, vare 6 måneder. Videre kan visse opgaver udføres eller forberedes inden opsigelse eller umiddelbart efter opsigelse af den eksisterende aftale, således at det alene er opgaver der først kan løses efter valg af leverandør, der skal udføres når leverandør vælges. Disse opgaver vurderes at vare 3 måneder.

Ad 1. Gennemførelse af udbud

KK har ikke selv tidligere foretaget udbud vedr. kommunens bankforretning. Det nuværende og forrige udbud har MODST stået for. Inden da havde KK aftale med Nordea.

Det er tidligere blevet vurderet af Økonomiforvaltningen, at et udbud og implementering af et bankskifte vil vare 12 måneder, heraf vil arbejdet med selve udbuddet vare 6 måneder. Arbejdet med udbuddet vil bl.a. bestå i udarbejdelse af kravspecifikation, annoncering af udbud, tilbudsevaluering og politisk godkendelse. Det vurderes ikke for realistisk, at udbudsperioden kan forkortes.

Ad 2. Implementering af bankskifte

Med hensyn til implementering af bankskiftet, har Koncernservice (KS) i november 2018 udarbejdet handleplan for en fuld implementering af et bankskifte.

Opgaver i forbindelse med implementering af bankskifte kan opdeles i 2 hovedopgaver:

1. Forberedelse uafhængig af hvilken bank der vælges
2. Opgaver der kan udføres når bank er valgt

Forberedelse af implementeringen starter ved opsigelse af eksisterende bankaftale og forløber sideløbende med udbud. I handleplanen er denne forberedelse estimeret til 3 måneder. De væsentligste opgaver i denne periode er udredning af konti samt kontostruktur og indplacering af de enkelte konti.

Opgaver der først kan udføres efter valg af bank, er ligeledes estimeret til 3 måneder. Det er vurderingen, at denne periode ikke kan komprimeres yderligere.

De væsentligste opgaver i denne periode er: Opsætning af bankkonti i bank, opsætning af bankkonti og bankmellemløbskonti i

økonomisystem, etablering af autopostering, udskiftning af betalingskort, etablering af Se-adgange samt test og kvalitetssikring.

Den overordnede konklusion er, at et bankskifte i et normalt forløb kan ske i løbet 12 måneder.

Den samlede proces for et bankskifte kan dog kortes ned til 9 måneder, såfremt kravsspecifikation og andre opgaver udarbejdes på forhånd og dermed allerede inden opsigelse af den eksisterende bankaftale.

Koncernservice vil derfor igangsætte arbejdet med udarbejdelse af kravspecifikation m.v., således at et eventuelt bankskifte kan implementeres inden for 9 måneder.

Videre proces

Koncernservice igangsætter arbejdet med at udarbejde kravsspecifikation med henblik på at få et eventuelt bankskifte implementeret inden for 9 måneder.

I nedenstående tabel vises hovedopgaverne i forbindelse med et bankskifte.

Opgaver ØKF	Hvem
Udbud	ØKF
Opgaver drift	Hvem
Tegningsberettigede blanketter	Bankgruppen (BG)
Udredning af den enkelte konto	BG i samarbejde med forvaltningerne
Nye bankkonti i bank	BG i samarbejde med bank
Nye bankkonti i økonomisystem	BG i samarbejde med Masterdata og KMD
Nye bankmellemlægningskon	BG i samarbejde med Matserdata
Oprettelse af autopostering	BG i samarbejde med Masterdata og KMD
Nye Dankort	BG i samarbejde med forvaltningerne og bank
Udskiftning af Eurocard	BG i samarbejde med udbyder
Oprette Se-adgange	BG i samarbejde med forvaltninger
Opsætte strukturen af bankkonti	BG i samarbejde med bank
OBS-konti	I samarbejde med ejer af (i dag DB) . Udligningsadgang hos ejer
Døgnboksaftaler	BG i samarbejde med Bank
Kvalitetsaikring	BG og SAP Kompetencecenter