



Orientering

Til Økonomiudvalget

Udbud af kassekredit på 4 mia. kr.

Resumé

Aftale om kassekredit på 4 mia. kr. til Københavns Kommune blev efter udbud indgået med Danske Bank den 1. april 2019 for en fireårig periode. Aftalen udløber d. 1. april 2023. Der skal derfor foretages et nyt udbud af kassekrediten.

Problemstilling

Det fremgår af Københavns Kommunes finansielle risikopolitik, at kommunen skal tilstræbe at have et stærkt finansielt beredskab, som bl.a. sikres ved at have tilstrækkelige store kreditfaciliteter.

Kommunens betalingsstrømme er karakteriseret ved at have store udsving omkring månedsskifte. Der er store udbetalinger i slutningen af måneden i form af løn, A-skat m.v., mens der i begyndelsen af den efterfølgende måned modtages indtægter i form af 12-dele (skatteindtægter, tilskud m.v.). Forskellen mellem likviditeten i slutningen af en måned, hvor den er lav, og begyndelsen af næste måned, hvor den er høj, er de fleste måneder på 2-3 mia. kr., men kan i enkelte måneder være op til 4-5 mia. kr.

For at kunne håndtere disse store udsving i likviditeten er det hensigtsmæssigt at have en kassekredit. Alternativt vil det kræve et generelt højt bankindestående for at klare udsvingene, hvilket sædvanligvis vil medføre en dårligere forrentning af midlerne, end der ellers ville kunne opnås i kommunens investeringsforening.

Sædvanligvis vil kassekredit være tilknyttet betalingsformidling og være hos samme bank. Københavns Kommune har dog koblet sig på statens aftale om betalingsformidling for derved bl.a. at opnå lavere priser på gebyrer. Københavns Kommune har ikke mulighed for at få en kassekredit under statens aftale.

Kommunens kassekredit er en udbudspligtig ydelse. Den nuværende aftale om kassekredit på 4 mia. kr. til Københavns Kommune blev efter udbud indgået med Danske Bank i foråret 2019 for en fireårig periode. Aftalen udløber d. 1. april 2023. Der skal derfor foretages et nyt udbud af kassekrediten.

Løsning

Indkøbspolitik og hvidvask

Udbuddet følger kommunens indkøbspolitik, herunder indarbejdes der bl.a. krav til bekæmpelse af hvidvask i form af udbudslovens obligatoriske udelukkelsesgrund om

23-09-2022

Sagsnummer i F2
2022 - 13714

Dokumentnummer i F2
1930597

Sagsnummer eDoc
2022-0286852

Sagsbehandler
Hans M.S. Christensen

udelukkelse af virksomheder, som er endeligt dømt eller har vedtaget bødeforlæg for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme som defineret i artikel 1 i direktiv 2005/60/EF af 26. oktober 2005 om forebyggende foranstaltning mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, jf. udbudslovens § 135, stk. 1, nr. 5.

Den kommende aftale om levering af kassekredit vil jf. Økonomiudvalgets beslutning herom den 20. november 2018 indeholde kontraktvilkår om ophævelse af kontrakten, hvis banken (leverandøren) eller dennes underleverandører har modtaget endelig dom, eller der er vedtaget bødeforlæg for overtrædelse af hvidvaskreglerne inden for bankvirksomhed.

Systemisk vigtig og høj kreditværdighed

Der vil endvidere ved udbuddet blive stillet krav om, at tilbudsgiver skal være udpeget som "systemisk vigtig" (SIFI). Danske Bank, Jyske Bank, Sydbank, Spar Nord og Arbejderens Landsbank er alle af de danske myndigheder udpeget som systemisk vigtige. Hertil kommer tre realkreditinstitutter. Desuden er Nordea udpeget som systemisk vigtig i Finland, hvor banken er hjemmehørende.

Ligeledes vil der blive stillet krav om, at tilbudsgiver skal have en høj kreditværdighed, ligesom der vil blive stillet diverse tekniske krav, herunder ift. daglig clearing, netbank-adgang m.v.

Økonomi

Ovenstående krav vil i udbuddet indgå som "egnetheds-kriterier": tilbudsgiver skal kunne imødekomme alle de stillede krav for at kunne komme i betragtning.

Herefter vil valg af tilbud ske ud fra pris alene. Forudsat tilbudsgiver er egnet, vil det tilbud, der kan tilbyde den laveste pris for kommunen, blive valgt. Det sker ud fra en beregning af tilbuddenes angivelse af rentesatser og evt. gebyrer ud fra et års daglige indeståender/træk på kassekreditte.

Videre proces

Udbuddet vil blive offentliggjort omkring den 1. december 2022. Økonomiudvalget, og efterfølgende Borgerrepræsentationen, vil blive forelagt sag om valg af leverandør marts 2023. Skifte af leverandør forventes at ske pr. den 1. april 2023. Det forventes, at den nye aftale vil løbe i en fireårig periode fra den 1. april 2023 til den 1. april 2027.

Bilag

Ingen