

# OPPDRAGSBESKRIVELSE

## 1. Bakgrunn

Møre og Romsdal fylkeskommune skal inngå rammeavtale for banktjenester. Oppdragsgiver skal gjennom valg av bankforbindelse understøtte effektiv drift når det gjelder banktjenester i form av optimal likvidetsstyring, betalingsformidling, effektive kommunikasjonsløsninger, kontanthåndtering og øvrige daglige banktjenester. I tillegg skal avtalen gi oppdragsgiver mulighet til finansiering av investeringer og plassering av overskuddslikviditet på lenger sikt.

Oppdragsgiver skal også ha tilgang til rådgiving i forhold til marked, finansieringsløsninger og plasseringsalternativer.

Eventuelt nye virksomheter som fylkeskommunen oppretter i avtaleperioden skal også ha anledning til å slutte seg til avtalen.

Møre og Romsdal fylkeskommune har ansvar for drift av 71 virksomheter, se vedlegg 4. Det var 2539 tilsatte i Møre og Romsdal fylkeskommune pr. 31.12.17, og dette utgjør 2269 årsverk.

### 1.1 Grunnlagsdata

Nedenfor følger en oversikt over regnskapstall for 2017 og budsjettall for 2018, innskudd- og utlån og transaksjonsvolum som har betydning for beregning av tilbudet.

	Regnskap 2017	Budsjett 2018
<b>Driftsinntekter i 1000 kr</b>		
Brukerbetalinger og andre salgs og leieinntekter	-593 169	-592 739
Tilskudd fra staten	-2 825 277	-2 877 241
Andre inntekter/refusjoner	-339 477	-92 628
Inntekts- og formuesskatt	-1 457 791	-1 499 800
Eiendomsskatt	0	0
Andre direkte og indirekte skatter	-9 018	-9 200
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>-5 224 732</b>	<b>-5 071 608</b>
<b>Driftsutgifter i 1000 kr</b>		
Lønn	1 757 472	1 523 590
Andre driftskostnader	3 215 655	3 257 341
Avskrivninger	255 752	277 600
<b>Sum driftsutgifter</b>	<b>5 228 879</b>	<b>5 058 531</b>
<b>Finansposter i 1000 kr</b>		
Netto finansutgift	259 133	294 858
Motpost avskrivninger	-255 752	-277 600
Netto bruk (-)/avsetning til fond	-141 384	-4 181
<b>Resultat</b>	<b>-133 856</b>	<b>0</b>

Fullstendig årsregnskap for 2017 er tilgjengelig på:  
<http://mrfylke.no/Organisasjon/OEkonomi/Rekneskap>

Fullstendig økonomiplan 2019-2022 er tilgjengelig på:

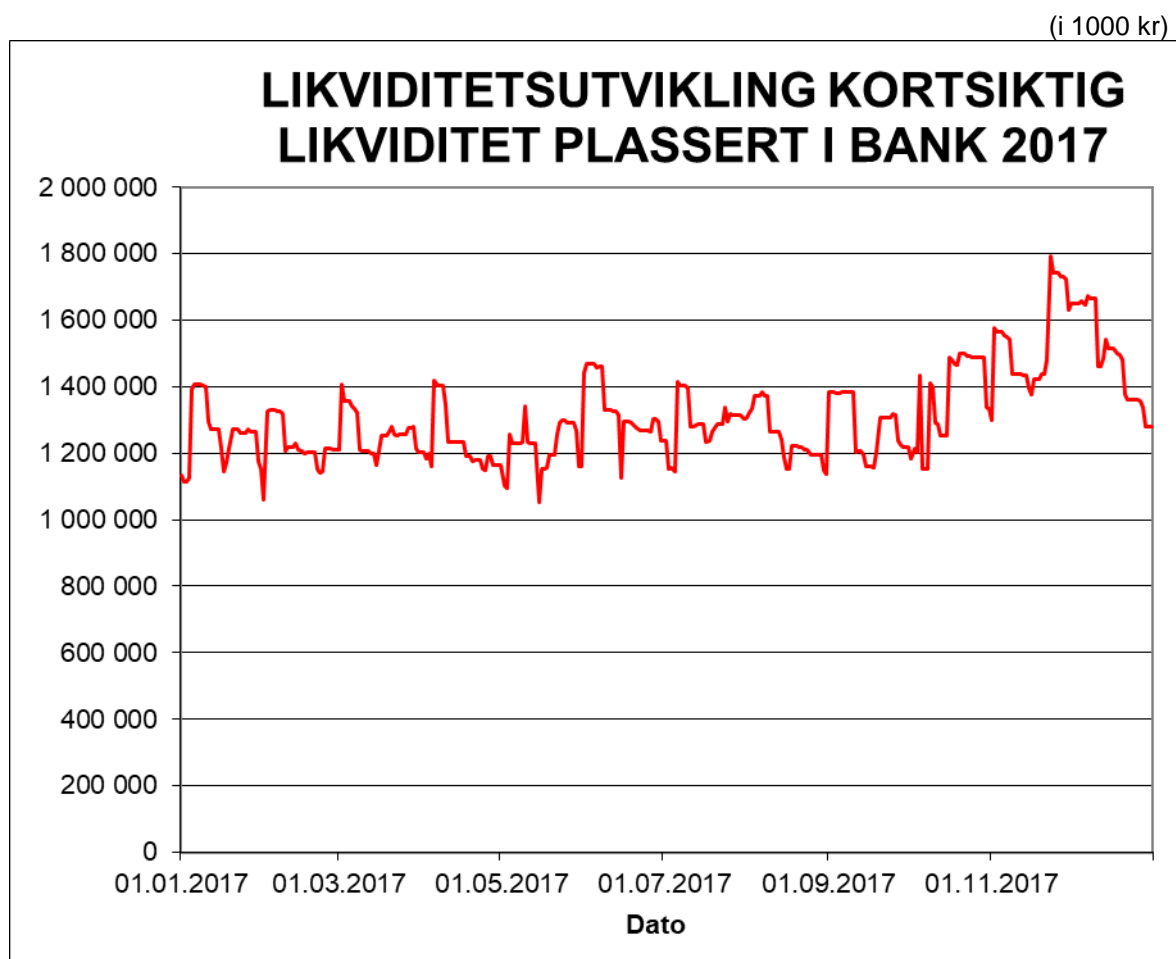
<http://mrfylke.no/Organisasjon/OEkonomi/OEkonomiplan-og-budsjett>

### 1.1.1 Innskudd og lån

Møre og Romsdal fylkeskommunes likviditet varierer gjennom året. Tabellen nedenfor viser utvikling i saldo for alle fylkeskommunens konti i Sparebank 1 SMN, vår nåværende hovedbankforbindelse, for året 2017. Av dette var ca. 500 mill. kroner plassert på en konto med 30 dagers bindingstid til bedre vilkår enn i rammeavtalen.

Rammetilskuddet fra Kommunal- og moderniseringsdepartementet blir utbetalt over 10. måneder den 5. i hver måned. Det er ikke utbetaling i august og desember. Møre og Romsdal fylkeskommune fordeler årets budsjetterte lånebeløp i to låneopptak, første halvdel tas opp i løpet av september og andre halvdel tas opp i løpet av november.

*Møre og Romsdal fylkeskommune har avtale med finansforvaltere vedr. plassering av likvide midler, og forutsetter fortsatt å kunne plassere disse midlene uavhengig av bankavtalen.*



Dagens konsernkontosystem omfatter 72 bankkonti. Av disse har 12 konti egen renteberegning. Møre og Romsdal fylkeskommune har også noen bankkonti som ligger utenom avtalebanken opprettet av videregående skoler og tannklinikker rundt om i fylket. Disse skal være opprettet hos avtalebanken dersom denne har avdelingskontor på stedet. Alle bankkonti i konsernkontoordningen skal ha identiske gebyr- og rentevilkår.

	(i 1000 kr)	
	31.12.2017	31.12.2016
<b>Kortsiktig likviditet</b>		
Kasse og bankinnskudd	1 308 798	1 168 483
Pengemarkedsfond	132 928	136 170
Skattetrekkskonto	62 222	65 895
<b>Sum innskudd</b>	<b>1 503 948</b>	<b>1 370 548</b>
<i>-herav ubruk te lånemidler</i>	<i>87 400</i>	<i>24 831</i>
<i>-herav bundne fond</i>	<i>137 255</i>	<i>128 875</i>
<b>Annen plassering av likviditet</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Obligasjonsfond	13 523	16 424
Aksjefond	31 801	27 162
Bank/pengemarkedsfond	74 784	69 373
<b>Sum annen plassering</b>	<b>120 108</b>	<b>112 959</b>

Tabellene nedenfor viser en oversikt over Møre og Romsdal fylkeskommunes innlån per 31.12.17, og planlagte låneopptak i perioden 2019-2022 i 1000 kroner. Låneopptaket i 2018 utgjorde NOK 565.000.000.

Innlån i 1000 kr	31.12.2017
Kommunalbanken	1 700 183
Kommunal landspensjonskasse	1 663 990
KLP kommunekreditt	448 684
Den Norske Bank	577 700
Danske Bank	171 400
Imarfinans AS	89 060
Atlantehavstunnelen AS	29 540
Fræna kommune	10 703
Herøy kommune	18 800
Sula kommune	21 700
<b>Sum lån i 1000 kr</b>	<b>4 731 760</b>

	2019	2020	2021	2022
<b>Planlagte nye låneopptak i 1000 kr</b>	<b>901 100</b>	<b>1 223 500</b>	<b>1 625 800</b>	<b>1 123 800</b>

Forventet nedbetalingstid ved låneopptak er 30 år.

### 1.1.2 Transaksjonsmengde/betalingsformidling

Innbetaling	Ca årlig mengde
Cremul/eGiro med melding	2 800
Cremul/eGiro med KID	12 900
OCR-giro	130
eFaktura B2C	130
Utbetalingsanvisning	5
Nattsafe	900
Verditransport	200
Kontantinnbetalinger-automat	90

Utbetaling	Ca antall årlig
------------	-----------------

Gjennom elektronisk betalingssystem:

Betaling med KID registrering	50
Betaling med melding	830
Utgående betaling utland (ikke SEPA)	250
Overførsel mellom egne konti	100
Remittering Betaling med KID	44 200
Remittering betaling med melding	570
Remittering Betaling med strukturert	11 000
Remittering Lønnsutbetaling	37 200
Remittering utbetalingsanvisning	20
Remittering Betaling utland	230
Bankavstemming	170
Utbetalingsanvisning	20

Annet	Antall
-------	--------

Antall betalingsterminaler	74
Antall betalingsterminaler - transaksjoner	750 000
Antall brukere med nettbanktilgang	41
Antall konti	72
Antall OCR-Abonnement	2
Antall filer for bankavstemming	100

Det er pr. i dag installert 74 betalingsterminaler på videregående skoler, salgskontorer for samferdsel, busser og distriktstannklinikker rundt om i fylket.

### 1.2 Økonomisystem/filoverføring

Det forutsettes at bankens IKT-system kan kommunisere/utveksle filer med oppdragsgivers IKT-løsninger.

Oppdragsgiver benytter Visma Enterprise som økonomi-, lønns- og personalsystem. Systemet produserer betalingstransaksjoner som sendes daglig (mandag-fredag) elektronisk til banken. Lønnskjøring m/ utbetaling foretas en gang (den 11.) pr. måned, i tillegg foretas det en ekstra utbetaling i slutten av desember.

## 2. Innhold i tjenesteleveransen

Rammeavtalen skal omfatte:

- Dagligbanktjenester som
  - Lønnsutbetalinger.
  - Inn- og utbetalinger fra/til fylkeskommunens tjenestemottakere/brukere.
  - Utbetalinger til leverandører.
  - Løsninger for å redusere intern kontanthåndtering/behov for kontanter hos oppdragsgiver.
- Kontohold og oppsett av konsernkontosystem.
- Nettbank / integrasjon mot fylkeskommunens regnskapssystem – Visma Enterprise
- Innskuddsbetingelser
- Mulighet for ulike kortløsninger

Bankavtalen skal omfatte fylkeskommunens samlede virksomhet.

Bankens sikkerhetsopplegg/-rutiner rundt elektronisk betalingsformidling bes kort beskrevet.

Banken bes oppgi aktuelle kontaktpersoner for Møre og Romsdal fylkeskommune med opplysninger om ansvarsområde, tlf.nr. og e-postadresse.

Møre og Romsdal fylkeskommune ønsker en konsernkontoavregning. Det vil si at fylkeskommunen blir kreditert/debitert ut fra gjeldende rentevilkår i bankavtalen og status på konsernkonto, hvor status på konsernkonto er nettosummen av samlet saldo på underkonti.

Felles for alle bankkonti i avtalebanken skal være identiske gebyr- og rentevilkår. Selskap som er 100 prosent eid av Møre og Romsdal fylkeskommune, skal ha rett til like gebyr- og rentevilkår som i bankavtalen. Per i dag gjelder dette Ocean Industry School AS, Spjelkavik Arena AS, Møre og Romsdal Utvikling AS, Kirkegata 1A AS og Trafikkterminalen Kristiansund AS.

Oppdragsgiver ønsker å oppnå maksimal avkastning på sine likvide midler, både kortsiktig-/overskuddslikviditet og langsiktige midler. Dersom oppdragsgiver kan oppnå bedre avkastning på sine midler ved å plassere de andre steder enn i avtalebanken skal oppdragsgiver ha mulighet til å gjøre dette.

Avtalebanken skal imidlertid alltid ha rett til å kunne komme med et tilbud dersom oppdragsgiver ønsker å plassere likvide midler utenfor avtalebanken.

Oppdragsgiver vil i avtaleperioden holde banken (ev. bankgruppen) orientert om:

- sist avlagte regnskap
- sist vedtatte årsbudsjett
- siste vedtatte økonomiplan
- likviditetsprognoser
- andre forhold som vurderes å ha relevans for bankavtalen