

Hanteringsklass:

Öppen

2016-05-12

Dnr 2015/918

Beslutande: Jenny Rolling

Föredragande: Mikael Bergman

Övriga närvarande: Jan Maarten Dijkgraaf, Annika Gyllström

Beslut om tilldelning i ramavtalsupphandling av betalningstjänster m.m.

Bakgrund

Riksgäldskontoret har i uppdrag att upphandla och ingå ramavtal avseende betalningstjänster för statliga myndigheter. Befintliga ramavtal för betalningstjänster upphör att gälla den 31 mars 2017. Riksgäldskontoret har därför beslutat att genomföra en ny upphandling avseende betalningstjänster m.m.

Upphandlingen har genomförts genom ett öppet förfarande enligt lag (2007:1091) om offentlig upphandling (LOU). Annonsen publicerades i upphandlingsverktyget TendSign den 13 januari 2016. Sista dag för att lämna anbud var den 21 mars 2016.

I förfrågningsunderlagets inledande del, daterad den 13 januari 2016, anges vilka krav som ställs på anbud samt vilka tilldelningskriterier som används i upphandlingen. Av underlaget framgår även att upphandlingskontrakt tilldelas den leverantör som för respektive Valutabanken och Tjänstepaketet lämnat det ekonomiskt mest fördelaktiga anbudet.

Ramavtalet gäller från och med den 1 augusti 2016 till och med 31 juli 2020. Riksgälden har rätt, men ingen skyldighet, att förlänga Ramavtalet på oförändrade villkor med 1 + 1 år, till den 31 juli 2022, varefter Ramavtalet upphör att gälla utan föregående uppsägning. Myndighetskontrakt (avrop) som ingåtts under Ramavtalets giltighetsperiod får som längst gälla nio månader efter det att Ramavtalet upphört att gälla.

Beslut

Riksgälden beslutar att teckna ramavtal med Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial (org.nr 516401-9811) som leverantör av Tjänstepaketet och Valutabanken.

Riksgälden beslutar att teckna ramavtal med Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial (org.nr 516401-9811), Nordea Bank AB (org.nr 516406-0120), Swedbank AB (org.nr 502017-7753) som leverantörer i den förnyade konkurrensutsättningen.

Av den bilagda utvärderingsrapporten framgår skälen till beslutet.

Bindande avtal mellan parterna förutsätter att ett skriftligt avtal undertecknats av Riksgälden.

Avtal kommer att tecknas efter att en tio dagars avtalsspärr iakttagits.

Vid protokollet


Mikael Bergman, föredragande

Justeras


Jenny Roling, beslutande

Bilagor

1. Utvärderingsrapport 2016-05-09

Utvärderingsrapport



Innehållsförteckning

1	Allmänt om upphandlingen.....	1
1.1	Bakgrund.....	1
1.2	Syfte.....	1
1.3	Upphandlingens omfattning.....	2
2	Prövning av kraven på tjänsterna.....	2
2.1	Inkomna anbud.....	2
2.2	Uppfyllelse av skall-krav	2
3.	Anbudsutvärdering	4
3.2	Utvärderingsmetod.....	4
4.	Resultat av utvärdering.....	4
4.1	Utvärdering av tjänstepaket.....	4
4.2	Utvärdering av betalningstjänsterna i valuta (Valutabanken).....	6
4.3	Utvärdering vid förnyad konkurrensutsättning	8

1 Resultat från utvärderingen

Den bank som fått lägst jämförvärde för tjänstepaketet är Danske Bank, som därmed är anbudsvinnare av tjänstepaketet.

Den bank som fått lägst jämförvärde för Valutabanken är Danske Bank. Danske Bank är därmed anbudsvinnare av valutabanksavtalet.

Utvärderingen av anbuden har visat att Nordea Bank AB inte uppfyller samtliga skall-krav som ställs i Bilaga 1 under tjänsten 3.1.3 Skatteinbetalning. Nordea kan därmed inte delta i en förnyad konkurrensutsättning för den tjänsten.

2 Allmänt om upphandlingen

2.1 Bakgrund

Riksgälden har i uppdrag att upphandla och ingå ramavtal avseende betalningstjänster för statliga myndigheter. Befintliga ramavtal för betalningstjänster m.m. upphör att gälla den 31 mars 2017. Riksgälden har därför beslutat att upphandla ett nytt ramavtal för perioden 1 augusti 2016 – 31 juli 2020 med option om förlängning i 1 plus 1 år. Myndigheter kan påbörja sina avrop från den 1 augusti 2016 och därefter börja använda tjänsterna i 2016 års ramavtal från den 1 april 2017. Att Ramavtalet upphör att gälla påverkar inte direkt giltigheten av Myndighetskontrakt (avrop) som ingåtts under Ramavtalets giltighetsperiod. Sådana kontrakt får som längst gälla nio månader efter det att Ramavtalet upphört att gälla.

Upphandlingen har genomförts genom ett öppet förfarande enligt lagen (2007:1091) om offentlig upphandling LOU.

Upphandlingen har offentliggjorts genom TendSigns upphandlingsverktyg den 13 januari 2016. Sista dag för inlämnande av anbud var den 23 mars 2016. Anbud har inkommit från tre leverantörer. Vissa förtydliganden har begärts och inkommit från anbudsgivarna.

1.2 Syfte

Syftet med upphandlingen av betalningstjänster m.m. är att stödja en effektiv finansförvaltning. Upphandlingen ska tillgodose hela statens intressen, både staten genom Riksgälden och myndigheterna.

Upphandlingen tar tillvara Riksgäldens intressen av att ha en effektiv central likviditetshandling. Upphandlingen innehåller därför regler och principer för hur statens betalningsmodell fungerar. Riksgälden har även ett intresse av att långsiktigt minimera statens kostnader och risker i

verksamheten. Riksgälden ska vara konkurrensneutral på betalningsmarknaden och bidra till att skapa konkurrens.

Myndigheternas intressen tas tillvara i upphandlingen för att stödja deras verksamhet och bidra en effektiv betalningsprocess.

1.3 Upphandlingens omfattning

Upphandlingen omfattar följande tjänsteområden:

- Betalningstjänster i SEK, inklusive infrastruktur
- Betalningstjänster i valuta, inklusive infrastruktur

Betalningstjänsterna omfattar myndigheternas in- och utbetalningar och andra banktjänster såsom kontohållning. Anbud har kunnat lämnas på en eller flera betalningstjänster.

3 Prövning av kraven på tjänsterna

2.1 Inkomna anbud

Vid anbudstidens utgång den 21 mars 2016 hade följande tre anbud inkommit till Riksgälden inom föreskriven tid:

Anbud nr	Anbudsgivare	Organisationsnummer
1	Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	516401-9811
2	Nordea Bank AB	516406-0120
3	Swedbank AB	502017-7753

Anbuderna öppnades den 23 mars 2016 i upphandlingsverktyget TendSign.

2.2 Uppfyllelse av skall-krav

Prövning och utvärdering av anbuderna har i denna upphandling genomförts i två steg. I steg ett har Riksgälden kontrollerat att samtliga formella och administrativa krav som ställts på anbudet är uppfyllda. Samtliga anbud har uppfyllt kraven i steg ett och har gått vidare till prövning i steg två.

I steg två har prövats om samtliga skall-krav i infrastrukturavsnitten och i de enskilda tjänsterna i Bilaga 1 och Bilaga 2 är uppfyllda. Samtliga anbud utom ett uppfyller alla krav i steg 2.

Anbudet från Nordea Bank AB uppfyller inte samtliga skall-krav som ställs i Bilaga 1 under tjänsten 3.1.3 Skatteinbetalning. Det gäller kraven 3.1.3.4, 3.1.3.5 och 3.1.3.10 där Nordea inte har besvarat kravet med ett Ja. Det framgår av förfrågningsunderlagets att skall-krav i enskilda tjänster ska vara uppfyllda för att den enskilda tjänsten ska utvärderas. Skall-kraven ska besvaras med ett Ja i svarsfält (4). Om rutan inte är ifylld betraktas detta som att skall-kravet inte är uppfyllt. Ett skall-krav får inte villkoras i exempelvis en not.

Nordea kan alltså inte delta i en förnyad konkurrensutsättning för tjänsten 3.1.3 Skatteinbetalning.

3. Anbudsutvärdering

Av förfrågningsunderlaget framgår att Riksgälden kommer att anta de mest fördelaktiga anbuden med hänsyn tagen till utvärderingskriterierna pris och funktionalitet.

3.2 Utvärderingsmetod

Utvärderingen har delats upp i två delar:

- Utvärdering av Tjänstepaketet
- Utvärdering av betalningstjänsterna i Valutabanken

Utvärderingen har gjorts enligt de förutsättningar som angivits i förfrågningsunderlaget och den utvärderingsmetod som där utförligt beskrivs.

4. Resultat av utvärdering

4.1 Utvärdering av tjänstepaket

För att underlätta för mindre myndigheter (< 100 000 transaktioner/år) har Riksgälden valt att paketera alla betalningstjänster i ett tjänstepaket. Med ett tjänstepaket kan mindre myndigheter avropa de betalningstjänster som myndigheten behöver från en leverantör.

Vid utvärderingen av tjänstepaketet har Riksgälden utvärderat betalningstjänsterna nedan. Viktningen baseras på i vilken omfattning tjänsterna använts av mindre myndigheter under 2014. Av tabellen framgår också antal bör krav och vilket värde bör kraven har i utvärderingen.

Tjänster som ingår i utvärdering av tjänstepaket	Pris vikt i %	Antal Bör krav
Inbetalningar	30	
Bankgiro inbetalningar	10	
Kortinlösen	20	2
Utbetalningar	70	
Leverantörsbetalningar	35	1
Löner och andra ersättningar	34,9	5
Valutaväxlingar	0,1	1
Bör kravens värde i utvärderingen	-	1,0 kr
Värdet av en punkt i marginal vid		1 kr

utvärdering av valutaväxling		
SUMMA	100	9
Infrastruktur (endast SEK)	Pris vikt i %	Antal Bör krav
Koncernkontostruktur i SEK	50	-
Beloppsgränser	-	5
Avisering via sms eller e-post	0	1
Kontoutdrag på papper	30	1
Tekniska krav på säkerhet	-	2
Administrativa krav på säkerhet	-	8
Behörighetsadministration		2
Internetbanktjänst	20	1
Bör kravens värde i utvärderingen		0,1 kr
Infrastrukturens priser i förhållande till tjänsternas priser	0,01	-
SUMMA	100	20

Först beräknas de viktade priserna för respektive tjänst och för infrastrukturen. Därefter räknas det viktade priset upp med ett kvalitetsbristtillägg för den funktionalitet i tjänsterna och i infrastrukturen som ej uppfyllts. Sedan summeras de viktade priserna och kvalitetsbristtillägget till ett jämförvärde för tjänstepaketet. Anbudet med lägst jämförvärde vinner tjänstepaketet.

Den bank som fått lägst jämförvärde för tjänstepaketet är Danske Bank med ett jämförvärde på 0,636 kr.

Tjänstepaket	Danske Bank	Nordea	Swedbank
Anbudssumma för tjänsterna	0,616	1,675	1,252
Anbudssumma för infrastruktur	0,020	0,080	0,270
Kvalitetsbristtillägg för tjänsterna	0,000	0,111	0,000
Kvalitetsbristtillägg för infrastruktur	0,000	0,015	0,005
SUMMA Jämförvärde	0,636	1,881	1,527

4.2 Utvärdering av betalningstjänsterna i valuta (Valutabanken)

Vid utvärderingen av betalningstjänsterna i valuta (bilaga 2) har valutatjänsterna utanför valutakoncernkontot och valutatjänsterna i valutakoncernkontot först utvärderats separat. Därefter har de båda valutatjänsternas jämförvärden lagts samman för att få fram ett totalt jämförvärde för Valutabanken.

Utvärderingen av valutatjänsterna i Valutabanken har skett efter samma princip som utvärderingen av tjänstepaketet. Valutatjänsterna består av tjänsterna i tabellen nedan.

Tjänster i Valutabanken		
Valutatjänst utanför VKK	Pris vikt i %	Antal Bör krav
Inbetalning från utlandet	20,0	
Inbetalning via check från utlandet	0,1	1
Utbetalning till utlandet	30,0	2
Utbetalning via check till utlandet	0,1	1
Valutaväxling	49,8	1
SUMMA	100	5
Bör kravens värde i utvärderingen		10 kr
Värdet av en punkt i marginal vid utvärdering av valutaväxling		1 kr
Infrastruktur utanför VKK	Pris vikt i %	Antal Bör krav
Bankkonto i SEK och valutakonto utanför VKK	20	
Inlåningsmarginal	50	1
Bankkontoadministration		1
Beloppsgränser	-	3
Avisering via sms eller e-post	0	1
Kontoutdrag på papper	15	2
Tekniska krav på säkerhet	-	2
Administrativa krav på säkerhet	-	8
Behörighetsadministration		2
Internetbanktjänst	15	1
SUMMA	100	21
Infrastrukturens priser i förhållande till tjänsterna	1	

Bör kravens värde i utvärderingen		10 kr
Värdet av en räntepunkt i marginal vid utvärdering av inlåningsmarginal		10 kr
Tjänster i Valutabanken		
Valutatjänst i VKK	Pris vikt i %	Antal Bör krav
Inbetalning från utlandet	44,8	
Inbetalning via check från utlandet	0,1	1
Utbetalning till utlandet	55,0	1
Utbetalning via check till utlandet	0,1	1
SUMMA	100	3
Bör kravens värde i utvärderingen		10 kr
Infrastruktur i VKK	Pris vikt i %	Antal Bör krav
Bankkonto i SEK och valutakonto i VKK	25	
Intradaglimit	25	1
Räntemarginal på valutatoppkonto	20	
Bankkontoadministration		1
Beloppsgränser		3
Avisering via sms eller e-post	0	1
Kontoutdrag på papper	15	2
Tekniska krav på säkerhet		2
Administrativa krav på säkerhet		8
Behörighetsadministration		2
Internetbanktjänst	15	1
SUMMA	100	21
Infrastrukturens priser i förhållande till tjänsterna	1	
Bör kravens värde i utvärderingen		10 kr
Värdet av en räntepunkt vid utvärdering av marginal på toppkonton		10 kr
Värdet av en räntepunkt (0,01 %) vid utvärdering av priset för intradaglimiten		1 000 kr
Valutabanken	Vikt %	
Valutatjänst utanför VKK	40	
Valutatjänst i VKK	60	

Först beräknas de viktade priserna för respektive valutatjänst och för infrastrukturen. Därefter räknas det viktade priset upp med ett kvalitetsbristillägg för den funktionalitet i valutatjänsterna och i infrastrukturen som ej uppfyllts. Sedan summeras de viktade priserna och kvalitetsbristillägget till ett jämförvärde för valutatjänsterna utanför VKK och för valutatjänsterna i VKK. Slutligen multipliceras dessa jämförvärden med respektive vikt för att få fram ett totalt jämförvärde för Valutabanken. Anbudet med lägst jämförvärde vinner Valutabanken.

Den bank som fått lägst jämförvärde för Valutabanken är Danske Bank med ett jämförvärde på 6,862.

Valutabanken	Danske Bank	Nordea	Swedbank
Valutatjänst utanför VKK			
Anbudssumma för tjänsterna	12,627	12,981	42,202
Anbudssumma för infrastruktur	0,800	2,250	2,625
Kvalitetsbristillägg för tjänsterna	0,00	4,000	2,000
Kvalitetsbristillägg för infrastruktur	0,476	0,952	0,476
Summa jämförvärde	13,904	20,183	47,303
Valutatjänst i VKK			
Anbudssumma för tjänsterna	1,368	4,781	6,594
Anbudssumma för infrastruktur	0,800	2,500	17,145
Kvalitetsbristillägg för tjänsterna	0,00	0,000	0,000
Kvalitetsbristillägg för infrastruktur	0,00	0,952	0,000
Summa jämförvärde	2,168	8,234	23,739
Valutabanken			
Jämförvärde för valutatjänst utanför VKK 40 %	5,561	8,073	18,921
Jämförvärde för valutatjänst i VKK 60 %	1,301	4,940	14,243
SUMMA Jämförvärde	6,862	13,014	33,164

4.3 Utvärdering vid förnyad konkurrensutsättning

Avrop genom förnyad konkurrensutsättning kommer att tillämpas av samtliga myndigheter som inte avropar tjänstepaketet.

Vid förnyad konkurrensutsättning har leverantören möjlighet att erbjuda ett nytt lägre pris för betalningstjänsterna i SEK. De av leverantörerna i ramavtalet angivna priserna utgör därmed ett takpris för tjänsterna.

Myndigheterna kan göra sitt avrop genom förnyad konkurrensutsättning genom ett avrop av samtliga efterfrågade tjänster, eller genom att paketera olika tjänster i olika avrop. Myndigheterna har i sina avrop möjlighet att göra om efterfrågad funktionalitet i form av bör krav till skall krav. De avropande myndigheterna kan i sina avrop också justera de vikter som angivits i förfrågningsunderlagets Bilaga 1, för att vikterna ska passa myndigheternas behov. På samma sätt kan myndigheterna justera värdet av utvärderade bör krav.

Infrastrukturdelen kan de avropande myndigheterna inte påverka i sin förnyade konkurrensutsättning. Priser och bör krav som anges för infrastruktur i ramavtalet kan därför inte omförhandlas i den förnyade konkurrensutsättningen. De myndigheter som tillämpar förnyad konkurrensutsättning ska i denna medräkna värdet av infrastrukturen som beräknats i ramavtalsupphandlingen.

Infrastruktur (endast SEK)	Pris vikt i %	NDEA	Danske Bank	Swedbank
Koncernkontostruktur i SEK	50	500 kr	200 kr	2200 kr
Kontoutdrag på papper	30	300 kr	0 kr	425 kr
Internetbanktjänst	20	0 kr	0 kr	75 kr
Summa viktat pris		800 kr	200 kr	2700 kr
Infrastrukturens priser i förhållande till tjänsternas priser	0,01			
Summerat pris för infrastrukturen efter hänsyn tagen till dess vikt i förhållande till tjänsterna		0,08	0,02	0,27

Infrastruktur (endast SEK)	NDEA	Danske Bank	Swedbank
Antal bör krav	20	20	20
Ej uppfyllda bör krav	3	0	1
Bör kravens värde i kr	0,1 kr		
Kvalitetsbristtillägg	$0,1/20 * 3 = 0,015$	0	$0,1/20 * 1 = 0,005$
Jämförvärde för infrastrukturen	$0,08 + 0,015 = 0,095$ kr	$0,02 + 0 = 0,02$ kr	$0,27 + 0,005 = 0,275$ kr

Anbudet från Swedbank AB uppfyller inte alla bör – krav som ställs i Bilaga 1 under infrastrukturavsnittet 2.6.2 Administrativa krav på säkerhet. Det gäller kravet 2.6.2.16 där banken har besvarat kravet med ett Ja men under Noter i svarsfält (6) skrivit att det är bankens ambition att utveckla den efterfrågade funktionaliteten under ramavtalsperioden. Riksgälden har tolkat detta som att banken inte kan leverera funktionaliteten när tjänsterna ska börja levereras den 1 april 2017. I utvärderingen har anbudet därför belastats med ett kvalitetsbristtillägg på 0,005 kr.