

1 Beskrivelse av tjenesten

1.1 Kontoorganisering

1.1.1 Kontostruktur

Kommunens bankkonti skal deles i 4 nettbankabonnementer:

1. 918 082 956 - Hovedavtalen som omfatter kommunens hovedkonti, foretakenes og fellesrådets konti, samt legatkonti.
2. 942 139 241 - Larvik Havn KF
3. 210 034 706 - Klientkonti som forvaltes av NAV
4. 220 400 751 - Kronekortkonti – utbetaling til sosialklienter fra NAV og barneverntjenesten

Ivekst Holding AS et 100% eid kommunalt selskap, med datterselskap har opsjon på å tilknytte seg avtale.

- 1.1.2 Larvik kommune har ikke konsernkontosystem pr i dag, men vil vurdere dette. Alle konti som tilhører Larvik kommune (Hovedavtalen) skal da inngå. Konsernkontosystemet skal ha en hovedkonto som viser kommunen sin nettoposisjon mot banken. I tillegg vil det eventuelt bli opprettet underkonti både for innskudd og lån etter kommunens behov. Netto saldo på innskudd/lån på det øverste nivået skal være utgangspunktet for de daglige renteberegninger. Utenfor konsernkontosystemet skal Larvik kommune ha egne konti for skattetrekk- og legatmidler (bundne innskudd).

Det skal opplyses om kostnader for konsernkontosystem i prismatrisen. Oppdragsgiver har rett til å ikke benytte konsernkontosystem.

Dersom Oppdragsgiver i avtaleperioden omdanner deler av sin egen virksomhet til kommunale foretak eller selskap (hvor Oppdragsgiver er majoritetseier), skal også den nye virksomheten ha rett, men ikke plikt til å inngå avtale på samme vilkår som Oppdragsgiver.

- 1.1.3 I tillegg til kommunens konti, skal Larvik Kulturhuset Bølgen KF og Larvik kirkelige fellesråd og legater, som Larvik kommune har det operative regnskapsansvaret for, omfattes av kontoavtalen. Det forutsettes at disse gis samme rente på foretakenes innskudd som det kommunen har. Blir det opprettet konsernkonto, vil disse inngå i denne.

- 1.1.4 Kommunen skal ha mulighet til å opprette konti, legge inn beløpsavgrensing og disposisjonsrett for de enkelte underkonti. Kontosystemet og nettbankløsningen må ha mulighet til å håndtere dette.

1.2 Rentevilkår og gebyr

- 1.1.5 Larvik kommunes rente overfor banken skal beregnes ut fra netto innskudd.

- 1.1.6 Bundne innskudd skal ha samme innskuddsrente som gis innenfor kontosystemet.

- 1.1.7 Andre krav til renteberegning og gebyr

- Renten skal beregnes ut fra daglig saldo basert på 3 mnd. NIBOR rente.
- Renten skal betales hvert kvartal.
- Eventuelle gebyrer skal belastes etterskuddsvis pr. måned, alternativer kan imidlertid oppgis.

1.3 Avkastning på innskudd

- 1.1.8 I henhold til kommunens vedtatte finansreglement ønsker Larvik kommune maksimal avkastning på sine likvide midler. Dersom kommunen kan oppnå bedre avkastning på midlene ved å plassere andre steder enn i avtalebanken, skal kommunen ha rett til dette. Det skal med andre ord ikke finnes noen begrensninger for plassering av likvide midler utenfor avtalebanken.

2 Praktisk gjennomføring av avtalen

1.2 Betalingsformidling

Larvik kommunes utbetalinger skjer per i dag hovedsakelig via filoverføringer fra kommunenes økonomisystem Unit 4 Agresso, Sosio (NAV) og Familia (Barnevern, de skal endre system til Modulus fra høsten 2024) til banken. Larvik Havn KF bruker Visma som økonomisystem. Transaksjonsmengden tilsier imidlertid at kommunen kan ha store kostnader i forbindelse med betalingsgebyr mv.

Ved plassering av overskuddslikviditet kan det også være aktuelt for kommunen å ta ut og sette inn relativt store beløp fra banken. Kommunen forventer imidlertid at bankene vil tilby "0-float". Avvik fra dette skal kommenteres i tilbudet.

Det skal tilbys en kronekort/kontantkort løsning.

3 Grunnlagsdata

3.1 Generelt.

Følgende grunnlagsdata gjelder kun kommunens konti og transaksjoner.

§ 5-6. Økonomisk oversikt etter art – drift Regnskap	
Tall i 1000 kroner	Regnskap 2023
Driftsinntekter	
Rammetilskudd	-1 559 482
Inntekts- og formuesskatt	-1 689 285
Eiendomsskatt	-47 458
Andre skatteinntekter	0
Andre overføringer og tilskudd fra staten	-192 976
Overføringer og tilskudd fra andre	-425 974
Brukerbetalinger	-158 409
Salgs- og leieinntekter	-489 004
Sum driftsinntekter	-4 562 588
Driftsutgifter	
Lønnsutgifter	2 278 661
Sosiale utgifter	544 970
Kjøp av varer og tjenester	1 099 063
Overføringer og tilskudd til andre	315 187
Avskrivninger	209 444
Sum driftsutgifter	4 447 325
Brutto driftsresultat	-115 263
Finansinntekter/Finansutgifter	
Renteinntekter	-55 943
Utbytter	0
Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler	-63 597
Renteutgifter	193 499
Avdrag på lån	177 354
Netto finansutgifter	251 313
Motpost avskrivninger	-209 444
Netto driftsresultat	-73 394

3.2 Innskudd

Vedlegg 1 Kravspesifikasjon 23/37415

3.2.1 Innskudd/innestående pr. 31.12.2023.

Type	Beløp
Larvik kommune	
Innskudd	178 257 121
Larvik Kulturhus Bølgen	
Innskudd	10 106 912
Larvik Havn KF	
Innskudd	68 402 000
Larvik Kirkelig Fellesråd	
Innskudd	38 741 253,
Andre bankkonti	
NAV remittering	8 602 790
Barnevern remittering	4 038 435
Kronekortkonti	186 482
Depositumkonti	30 000
Legater	4 299 225
Ovenfor er hovedkontiene. Vi har også andre konti	

I prismatrisen (Vedlegg 3) vil det evalueres på et innskudd på 250.000.000 kr. Innskuddene vil kunne variere mye og tilbyder må kunne håndtere store innskuddsbeløp.

Saldo siste dag pr måned (ekskludert) skattetrekkskonti 2023

Måned	Beløp	Måned	Beløp
Januar	694 147 587	Juli	866 928 179
Februar	867 139 476	August	281 503 693
Mars	877 563 529	September	638 441 333
April	826 220 618	Oktober	520 959 341
Mai	995 503 906	November	487 328 529
Juni	802 467 495	Desember	355 185 302

3.3 Transaksjonsmengde/betalingsformidling foregående år

3.3.1 Kommunale faktureringer

Merk at Vann, kloakk, renovasjon vil bli fakturert 12 ganger pr år fra 2024 estimert antall = 291 000

Type krav	Årsbasis, ca. (antall)	Hyppighet (antall ganger pr. år)	Fordeling OCR	
			% OCR	% ikke OCR
Vann, kloakk, renovasjon Se merknad ovenfor	97 000	4		
Byggegebyrer/tilknytning, oppmåling	850	12		

Vedlegg 1 Kravspesifikasjon 23/37415

Omsorgstjenesten: Opphold alders-/sykehjem og hjemmehjelp	25 000	12		
Husleier	12 500	12		
Barnehageopphold	12 000	11		
Skolefritidsordninger	13 500	11		
Andre faktureringer	16 750	12		
Sum	177 600		Ca. 90 %	Ca. 10 %

3.3.2 Utbetalinger

Type krav	Årsbasis (ca. antall)
Lønnsutbetalinger	63 800
Utbetalinger utland	130
Andre utbetalinger	111 470
Sum	175 400

3.3.3 Innbetalingsmåte

Innbetalinger	Innbetalingsfordeling i dag (ca. antall)
	190 000
<i>Pga av månedlig fakturering av kommunale avgifter fra 2024, vil dette øke markant. Se kommentar til fakturaer. Punkt 3.3.1</i>	
Sum	190 000

3.3.4 Utbetalingsmåte

Utbetalingsmåte	Utbetalingsfordeling pr. år (ca. antall)
Manuelle tjenester	
Annet (spesifiser) utbetaling utland manuell til konto	130
Utgående elektroniske transaksjoner	
- Remittering/filoverførsel via bankens system(nettbank)	
Lønnsoverførsel	63 800
Filoverførsel med strukturert melding	16 575
Filoverførsel uten melding	1 300
Filoverførsel m/melding	17 915
Filoverførsel m/KID nr.	75 600
Filoverførsel m/utbet. anv.	200
Kontoreguleringer, konto til konto i egen bank	540
Sum	175 400

3.4 Dagens bruk av nettbank /andre betalingstjenester

Tjeneste, omfatter alle selskap	Bruk
Antall brukere med online tilgang til banken	40
Antall konti	35
Antall konti NAV forvaltning/kronekort	350
Antall betalingsterminaler	20
Antall nettbutikker	2
Antall Vippsavtaler / Brukersteder	1 / 54

3.5 Betalingsformidling /Cash management

Larvik kommune bruker i dag følgende:

Tjeneste	I BRUK
E-Faktura B2C	Ja
EHF	Ja
Avtalegiro	Ja
Bank ID	Ja
Kronekort	Ja