

**Udbud af pengeinstitutaftale for
Skanderborg Kommune**

September 2016

Indholdsfortegnelse	Side
Indledning	4
Ordregivende myndighed	4
Udbudsmateriale	4
1 Udbudsbetingelser	5
1.1 Udbudsform	5
1.2 Afgrænsning af ydelsen	5
1.3 Kontraktperiode	5
1.4 Opsigelse	5
1.5 Formkrav til tilbuddet	5
1.6 Sprog	6
1.7 Ejendomsret til tilbudsmaterialet	6
1.8 Spørgsmål til udbudsmaterialet	6
1.9 Tilbudsfrist	6
1.10 Vedståelsesfrist for tilbud	7
1.11 Kommunens forbehold	7
1.12 Pengeinstitutts forbehold	7
1.13 Udvalgelseskriterier	7
1.13.1 Opfyldelse af grundlæggende kriterier	7
1.14 Tildelingskriterier og pointtildeling i scoremodellen	8
1.14.1 Totale omkostninger	9
1.14.2 Service	9
1.14.3 IT-løsning / Online	9
1.15 Kontraktudkast	9
1.16 Tilbuddets udformning	10
1.17 Aktindsigt	11
2 Beslutningsprocedure	12
2.1 Beslutningsprocedure	12
2.2 Overordnet tidsplan	12

Indholdsfortegnelse	Side
3	Oplysninger om kommunen
13	
3.1	Kommunens omsætningstal
13	
3.2	Kommunens gennemsnitslikviditet
13	
4	Krav og ønsker til opgaveløsningen
15	
4.1	Kontosystem
15	
4.2	Rentesatser og renteberegning
15	
4.3	Trækningsret
16	
4.4	Omkostninger
16	
4.4.1	Rente samt valør på interne overførsler
16	
4.4.2	Valørregler
16	
4.4.3	Gebyrer og øvrige omkostninger
16	
4.4.4	Hævekort
17	
4.4.5	Udenlandske betalinger
17	
4.4.6	Omkostninger ved ophør af samarbejde
17	
4.5	Service og kvalitet i øvrigt vedrørende de daglige bankforretninger
18	
4.5.1	Kundeansvarlig
18	
4.5.2	Uddannelse i IT-løsninger til selvbetjening
18	
4.5.3	Kontoudtog
18	
4.5.4	Opfølgings- og rådgivningsmøder
18	
4.5.5	NemKonto i pengeinstituttet
18	
4.5.6	Døgnboks, kontanthåndtering og valutaomveksling
19	
4.5.7	Mulighed for indgåelse af repo-forretninger
19	
4.6	Øvrige krav til tilbudsgiver
20	
4.6.1	Tilbudsgivers CSR-politik
20	
4.7	IT-løsning / online bank
20	
4.8	Servicering i implementeringsfasen
22	
Bilagsoversigt	
Bilag 1	Kontraktudkast (inkluderet i udbudsbetingelserne)
Bilag 2	Excel tilbudsark
Bilag 3	Bilag om aktindsigt som tilbudsgiver kan vælge at bruge
Bilag 4	Et Excel ark der viser Skanderborg Kommunes historiske likviditet

Indledning

Skanderborg Kommune, fremover benævnt Kommunen, ønsker at indgå én samlet aftale med et pengeinstitut med henblik på håndtering af kommunens daglige bankforretninger.

Den udbudte aftale omfatter alle afdelinger og institutioner i Kommunen samt selvejende institutioner, som Kommunen administrerer eller er regnskabsfører for. Disse selvejende institutioner er kendetegnet ved, at de anvender Kommunens økonomisystem til deres ind- og udbetalinger.

Ordregivende myndighed

Den ordregivende myndighed er:

Skanderborg Kommune
Adelgade 44
8660 Skanderborg

Skanderborg Kommune assisteres i udbudsfasen af:

Lundgreen´s Capital ApS
Hammerensgade 1, 2. sal
1267 København K
Telefon 70 26 88 55
www.lundgreencapital.com

Udbudsmateriale

Det samlede udbudsmateriale består af dette dokument, der beskriver hele udbuddet inkl. minimumskrav og ønsker til tilbudsgivers ydelser samt bilag 1 med et kontraktudkast der dækker bankaftalen.

Yderligere findes der som selvstændige bilag:

- Bilag 2: Et Excel tilbudsark
- Bilag 3: Bilaget om aktindsigt som tilbudsgiver kan vælge at bruge
- Bilag 4: Et Excel ark der viser Skanderborg Kommunes historiske likviditet

1 Udbudsbetingelser

1.1 Udbudsform

Udbuddet gennemføres med annoncering på www.Skanderborg.dk og www.udbud.dk i henhold til udbudslovens §193 stk.1 nr. 3 i (L nr. 1564 af 15/12/2015), som vedrører offentlige indkøb under tærskelværdierne uden klar grænseoverskridende interesse.

Udbuddet er et offentligt udbud, hvilket indebærer, at enhver har ret til at afgive tilbud.

1.2 Afgrænsning af ydelsen

Ydelsen dækker:

- Alle betalingstransaktioner, dog undtaget de transaktioner, der jævnfør lovgivningen skal foregå via OBS-kontoen
- Adgang til at anvende pengeinstituttets online bank
- Eventuelt øvrige forretninger såsom brug af valutaveksling, kontante indbetalinger, døgnboksindbetalinger, nationalbankoverførsler, Visa/Dankort, MasterCards m.v.
- En kreditfacilitet på kr. 150 mio.

1.3 Kontraktperiode

Kommunen ønsker at indgå en 4-årig aftale fra den 1. januar 2017 med mulighed for forlængelse af kontrakten i op til 2 x 12 måneder. Ønsker Kommunen at forlænge aftalen skal dette meddeles det kontoførende pengeinstitut 6 måneder før udløb af kontrakten. Kontrakten kan i det tilfælde forlænges med enten 12 eller 24 måneder regnet fra aftalens oprindelige udløbsdato. Bliver kontraktperioden forlænget med 12 måneder, kan den efter ét år forlænges med yderligere 12 måneder.

1.4 Opsigelse

Der er en gensidig mulighed for at opsig kontrakten. Opsigelsesperioden for aftalen er løbende måned plus 9 måneder for begge parter. Ændringer i love, regler eller reguleringer der påvirker tilbudsgivers drift vil som hovedregel ikke være begrundelse for et kortere opsigelsesvarsel fra tilbudsgivers side. Omkring opsigelse i forbindelse med misligholdelse henvises der desuden til § 13 i kontrakten.

1.5 Formkrav til tilbuddet

Det forudsættes, at pengeinstituttet inden tilbud afgives, har gjort sig bekendt med udbuddets omfang og forhold. Det er vigtigt, at pengeinstituttet i tilbudsmaterialet forholder sig til alle punkter i udbudsmaterialet, da vurderingen vil blive foretaget på baggrund af dette. Evt. manglende oplysninger vil ikke blive indhentet, medmindre der er tale om supplerende oplysninger.

Udbudsmateriale, samt eventuelle rettelser hertil, vil blive offentliggjort på www.udbud.dk samt på Skanderborg Kommunes hjemmeside. Det er pengeinstituttets eget ansvar at holde sig opdateret.

1.6 Sprog

Tilbud samt al kommunikation i udbuds- og kontraktperioden skal være på dansk.

1.7 Ejendomsret til tilbudsmaterialet

De enkelte filer med tilbudsmaterialet med tilhørende bilag betragtes som Kommunens ejendom og vil ikke blive returneret eller udleveret. Indholdet i udbudsmaterialet har Lundgreen's Capital ophavsretten (copyright) til. Bortset fra tilbudsgivers kopi af eget tilbud må materialet af samme årsag ikke kopieres og videregives til 3. part - hverken helt eller delvist.

Der ydes ikke godtgørelse for afgivelse af tilbud eller for udarbejdelse af tilbudsmateriale.

1.8 Spørgsmål til udbudsmaterialet

Spørgsmål til udbudsmaterialet fremsendes til Lundgreen's Capital på e-mail udbud@lundgreens.com. E-mails indeholdende spørgsmål bedes i emnefeltet mærket "Spørgsmål vedrørende udbud af Skanderborg Kommunes daglige bankforretninger". Alle spørgsmål bedes endvidere startet med en entydig reference til, hvilket eller hvilke afsnit i udbudsmaterialet spørgsmålet vedrører.

Sidste frist for indsendelse af spørgsmål er den 21. september. Spørgsmål fremsendt inden ovenstående tidsfrist kan påregnes besvaret. Det tilstræbes at svarene offentliggøres så hurtigt som muligt men senest den 27. september. Det er pengeinstitutts eget ansvar at sørge for at holde sig opdateret med eventuelle supplerende oplysninger, herunder svar på spørgsmål og supplerende spørgsmål. Svarene bliver offentliggjort på www.udbud.dk jævnfør tidsplanen. Stilles der spørgsmål efter spørgefristen forsøges disse besvaret, hvis det er muligt.

1.9 Tilbudsfrist

Tilbud skal være Lundgreen's Capital i hænde senest den 7. oktober kl. 12.00 2016. Tilbud, der fremkommer senere end denne frist, vil blive afvist. Tilbudsgiver bærer selv ansvaret for, at tilbuddet når rettidigt frem.

Tilbud skal fremsendes på e-mail til: udbud@lundgreens.com

I overskriften i e-mailen bedes følgende anført: **"Fortroligt – Tilbud på bankforretninger / Skanderborg Kommune"**. Samtlige tilbud vil først blive åbnet efter tidsfristens udløb.

Tilbuddet skal indeholde én PDF fil med tilbudsbeskrivelsen plus det udfyldte selvstændige Excel tilbudsark (bilag 2). Der vil ikke være adgang til at overvære åbningen af tilbuddene. Tilbudsmaterialet bliver ikke returneret til tilbudsgiver.

1.10 Vedståelsesfrist for tilbud

Tilbuddet skal være gældende i 6 måneder fra tilbudsfrist

1.11 Kommunens forbehold

Kommunen tager forbehold for ændringer i love, bekendtgørelser og andre myndighedsbeslutninger, som kan ændre vilkårene for den udbudte ydelse.

1.12 Pengeinstituttets forbehold

Eventuelle forbehold skal udtrykkeligt fremstå særskilt i tilbuddet.

Pengeinstituttet opfordres til at søge eventuelle uklarheder og usikkerheder i udbudsmaterialet afklaret ved at stille spørgsmål til udbudsmaterialet således, at forbehold i videst muligt omfang kan undgås.

Det præciseres, at forbehold for grundlæggende elementer i udbudsmaterialet, vil medføre, at Kommunen har pligt til at se bort fra tilbuddet. Ved forbehold, der vedrører ikke grundlæggende elementer i udbudsmaterialet, har Kommunen ret til at se bort fra tilbuddet eller alternativt søge forbeholdet prissat, i det omfang det skønnes muligt. Såfremt et forbehold af økonomisk værdi ikke kan prissættes, har Kommunen pligt til at se bort fra tilbuddet.

Pengeinstituttet bør derfor nøje overveje, om tilbuddet skal indeholde forbehold til udbudsmaterialet, idet ethvert forbehold indebærer en risiko for, at Kommunen er berettiget og/eller forpligtet til ikke at lade tilbuddet indgå i tilbudsvurderingen.

1.13 Udvalgelseskriterier

Såfremt de afgivne oplysninger viser, at tilbudsgiver ikke opfylder ordregivers mindstekrav for egnethed som angivet i afsnittet nedenfor, vil ordregiver ikke kunne tage tilbuddet i betragtning.

1.13.1 Opfyldelse af grundlæggende kriterier

Følgende grundlæggende kriterier for egnethed skal være opfyldt:

- Dokumentation for, at tilbudsgiver har Finanstilsynets tilladelse til at drive bankvirksomhed samt at modtage midler til forvaltning. En kopi fra Finanstilsynets internetside, der viser, at tilbudsgiver opfylder dette, er tilstrækkeligt
- Tilbudsgiver skal have status som "SIFI bank".

1.14 Tildelingskriterier og pointtildeling i scoremodellen

Valget foretages efter princippet ”det økonomisk mest fordelagtige tilbud” for Skanderborg Kommune. Dette afsnit beskriver, hvorledes pointene i scoremodellen overordnet bliver tildelt samt, hvorledes pointene tildeles inden for hvert underkriterium. Bedømmelsen opdeles i følgende 3 underkriterier og med følgende vægte:

- | | |
|----------------------------|---------|
| • Totale omkostninger | 65 pct. |
| • Service | 20 pct. |
| • IT-løsning / online bank | 15 pct. |

1.14.1 Totale omkostninger

Denne delvurdering baseres på følgende oplysninger:

De totale omkostninger som er angivet i tilbudsarket. Disse er nærmere forklaret under afsnit 3 samt underpunkter. Det bedes oplyst, om de oplyste omkostninger er gældende for hele kontraktperioden og det bedes endvidere oplyst om eventuelle gebyrer er inklusiv eller eksklusiv moms.

Tilbudspriserne, bestående af tillæg / fradrag til rentesatserne samt eventuelt et årligt servicegebyr, vil indgå som en samlet tilbudssum, og blive vurderet på baggrund af Kommunens forventning til Kommunens fremtidige likviditet. Tilbudsgivernes tilbud vil blive sammenlignet med hinanden og de tildelte point vil indgå direkte i sammenstillingen med tildelingerne af point for de øvrige underkriterier.

Der er mulighed for at afgive tilbud på to prismodeller, benævnt prismodel 1 og prismodel 2.

Pristilbud afgivet for prismodel 1 tildeles automatisk 5 pct. af de samlede point. Den eneste mulighed for at score det maksimale antal point i tilbudsgivningen er ved at give tilbud på prismodel 1. De ekstra point der tildeles prismodel 1 tillægges efter sammenligningen af de afgivne tilbud, både for prismodel 1 og prismodel 2. Det træk / indestående på kontoen der danner grundlag for beregningen er forklaret i punkt 3.2.

De øvrige point for delkriteriet ”Totale omkostninger” tildeles det tilbud som beregnes at have de laveste omkostninger. De øvrige tilbud tildeles point relativt i forhold til tilbuddet med de laveste omkostninger. Beregningen af omkostningerne sammenstilles af 2 komponenter, hvor 1/3 af pointene tildeles på en omkostningsberegning der laves på grundlag af Nationalbankens Indskudsbevisrente (NIB) på tilbudsdagen. Den anden af en omkostningsberegning lavet på grundlag af NIB der antages at være +1,00 pct. hvilket tildeles 2/3 af pointene.

Slutteligt tillægges alle prismodel 1 tilbud de ekstra 5 pct. af de samlede point i scoremodellen. I den årlige omkostningsberegning tillægges der kr. 15.000,00 i skifteomkostninger bortset fra hos den eksisterende leverandør.

1.14.2 Service

Denne delvurdering baseres på tilbudsgivers besvarelse i forhold til ønskerne angivet under punkt 4.5.6 og 4.5.7

Til dette delkriterie tildeles der 20 pct. af de samlede point i scoremodellen efter følgende model:

Hvis tilbudsgiver kan opfylde kommunens ønske om døgnboksftaler og kontanthåndtering tildeles der 5 pct. af de samlede point i scoremodellen. Hvis tilbudsgiver ikke kan tilbyde denne service tildeles der ikke point men tillige tillægges der yderligere en årlig omkostning på kr. 40.000,00 i omkostningsberegningen til den enkelte tilbudsgivers tilbud. Årsagen er, at kommunen skal tilkøbe denne service fra en anden leverandør.

Hvis tilbudsgiver kan tiltræde alle kommunens ønsker i punkt 4.5.7. tildeles der 15 pct. af de samlede point i scoremodellen

1.14.3 IT-løsning

Denne delvurdering baseres på tilbudsgivers besvarelse i forhold til ønskerne angivet under punkt 4.7.

Til dette delkriterie tildeles der 15 pct. af de samlede point i scoremodellen efter følgende model:

Såfremt tilbudsgiver kan opfylde alle ønsker tildeles tilbudsgiver halvdelen af de 15 pct. af det samlede antal point i scoremodellen (7,5 pct. af det samlede antal point i scoremodellen). Kan ønskerne kun delvist imødekommes reduceres pointene forholdsæssigt.

Sidste halvdel af pointene tildeles ud fra en vurdering af, i hvilken grad tilbudsgivers online bank tilbyder funktioner der understøtter en mere rationel arbejdsgang hos Kommunen (der tildeles her op til 7,5 pct. af det samlede antal point i scoremodellen).

Pengeinstituttet bedes med ja/nej oplyse om det er muligt at teste en online løsning i forbindelse med tilbudsevaluering.

1.15 Kontraktudkast

Bilag 1 er et kontraktudkast der dækker de daglige bankforretninger.

Kontrakten beskriver Kommunens og tilbudsgiverens forpligtelser og rettigheder således, at kontrakten samt det af Kommunen udarbejdede udbudsmateriale med bilag, tilbudsgivers tilbud samt spørgsmål og svar til udbudsmaterialet udgør det samlede kontraktmateriale. I tvivlstilfælde mellem kontrakten og udbudsmaterialet er det Kommunens udbudsmateriale inklusive spørgsmål og svar til udbudsmaterialet der har 1. prioritet. Tilbudsgivers almindelige salgs- og leveringsbetingelser finder kun anvendelse for de områder som ikke er dækket af det samlede kontraktmateriale.

1.16 Tilbuddets udformning

Tilbud bør indeholde besvarelse af samtlige punkter, hvor besvarelser er udbedt i nærværende dokument, herunder udfyldelse af alle markerede poster i tilbudsarket (bilag 2). Oplysningerne ønskes fremsendt i samme rækkefølge som anført i udbudsmaterialet.

Der bør kun vedlægges dokumentation, hvor det er udtrykkeligt nævnt.

Tilbudsdispositionen indeholder en referenceramme for udformningen af tilbud. Ved tilbudsafgivelsen bør tilbudsdispositionen følges. Således bør alle punkter i tilbudsdispositionen besvares. Formålet er at sikre ensartethed i opbygningen af besvarelserne.

Tilbuddet bør være samlet i ét dokument med fortløbende sidenummerering samt et indhold der følger tilbudsdispositionen. Dog kan tilbudsgiver vælge at inkludere uddybende information i bilagene. Tilbudsarket med priser bør medsendes som et selvstændigt Excel ark der ikke er låst (for fuldstændighedens skyld kan tilbudsgiver yderligere inkludere det i PDF-format).

Tilbudsdispositionens indhold er følgende:

Afsnit	Indhold
1	Indledning, herunder angivelse af pengeinstituttets navn, adresse, CVR-nummer og kontaktperson (herunder e-mail og telefonnummer). Vedståelsesfrist for tilbud skal fremgå (minimumskrav 6 måneder)
2	Kort resumé af tilbuddet. Afsnittet bør indeholde en kort beskrivelse af tilbuddets hovedelementer.
3	Henvisning til tilbudsgivers CSR politik
4	Oplysninger i henhold til udvælgelseskriterier: Dokumentation for, at tilbudsgiver må drive bankvirksomhed
5	Tildelingskriterier indeholdende besvarelse af de 3 underpunkter: Totale omkostninger Service IT-løsning
6	Udfyldt Excel tilbudsark (1 stk.): Omkostninger Service og kvalitet IT løsning / online bank
7	Evt. supplerende materiale der henvises til i forbindelse med besvarelse af tilbudsark.

1.17 Aktindsigt

Kommunen er underlagt de forvaltningsretlige regler, herunder regler om aktindsigt ifølge Offentlighed- og Forvaltningsloven.

"Dele af tilbud, der efter konkrete vurderinger, vil kunne undtages fra aktindsigt, findes i Offentlighedslovens § 30, stk. 2 og omfatter tekniske indretninger eller fremgangsmåder samt drifts- eller forretningsforhold og lignende, for så vidt det er af væsentlig økonomisk betydning for tilbudsgiver at begæringen ikke imødekommes.

I tilfælde af, at kommunen modtager en aktindsigtsbegæring og den imødekommes, vil kommunen give aktindsigt til samtlige tilbudsgivere i samtlige tilbud. Kommunen vil derfor kontakte alle tilbudsgivere med henblik på at få disses begrundede/dokumenterede vurderinger på, hvilke oplysninger i deres respektive tilbud, der – efter tilbudsgivernes egne og konkrete vurderinger – vil kunne omfattes af undtagelsen ovenfor.

Det bemærkes, at kun vægtige grunde kan betinge, at oplysninger vil være omfattet af undtagelsen, og at det er kommunen, der foretager vurdering heraf, hvorfor tilbudsgivers vurdering vil kunne blive "tilsidesat", såfremt tilbudsgiver ikke har formået at fremsende tilstrækkelig begrundelse/dokumentation for et undtagelsesansøgning.

I et selvstændigt bilag 3 bedes tilbudsgiver oplyse, hvilke dele af det afgivne tilbud, som tilbudsgiver selv mener, bør holdes hemmeligt og derfor undtages for aktindsigt jævnfør offentlighedslovens § 30 stk. 2. Det bør begrundes konkret for hvert enkelt dokument, der ønskes undtaget af aktindsigt. Enhver aktindsigtsbegæring vil dog blive underlagt en konkret vurdering af Kommunen uanset, hvad der er oplyst i bilag 3.

2 Beslutningsprocedure og overordnet tidsplan

2.1 Beslutningsprocedure

Indkomne tilbud behandles af Skanderborg Kommunes Økonomiafdeling i samarbejde med Lundgreen's Capital. Aftalen er først indgået når Skanderborg Kommune og tilbudsgiver har underskrevet kontrakten.

2.2 Overordnet tidsplan

Nedenstående datoer er gældende for udbuddet:

Offentliggørelse af udbudsmateriale	8. september 2016
Frist for indsendelse af spørgsmål	21. september
Frist for besvarelse af spørgsmål	27. september
Frist for indsendelse af tilbud	7. oktober kl. 12.00
Meddelelse om resultat	Forventes i uge 43
Udløb af stand-still periode	Forventes at være uge 45
Opstart af kontraktperiode	Den 1. januar 2017

3 Oplysninger om kommunen

På Kommunens hjemmeside www.Skanderborg.dk er det muligt at læse mere om Skanderborg Kommune, ligesom pengeinstituttet kan downloade regnskaber og budgetter fra Kommunen på hjemmesiden.

3.1 Kommunens omsætningstal

Her oplyses Kommunens væsentlige omsætningstal fra 2015. Opgørelsen viser de udgifter/indtægter, der sker direkte på Skanderborg Kommunes konti.

Kommunens omsætningstal for 2015

Udgifter	Mio. kr.
Lønninger	1.450
Leverandørbetalinger	1.800
Sociale ydelser	310
I alt	3.560
Indtægter	
Afregning fra OBS-konto	2.360
Borgerbetalinger – FI og PBS, inkl. forældrebetaling/ejendomsskat	1.200
I alt	3.560

Herudover indgår der betaling af fakturaer, brugerbetalinger m.m. som betales direkte til Kommunes konto. Kommunen benytter FI kort med kortart 71 som betalingsmedie.

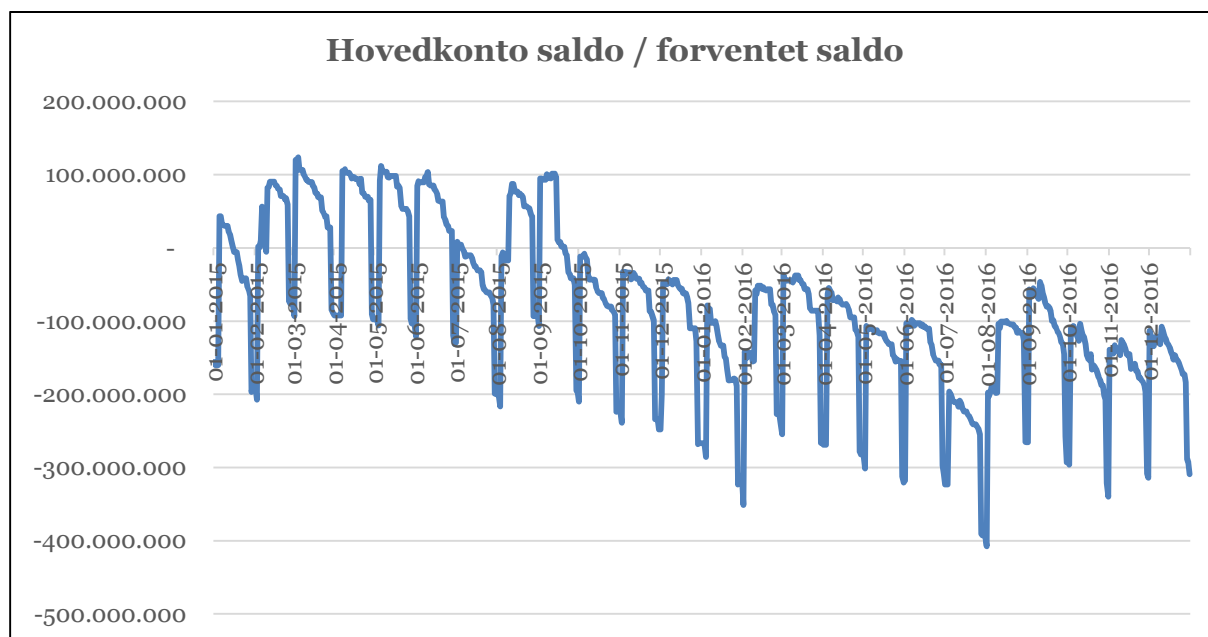
Kommunen forventer følgende øvrige omsætningstal:

Antal FI indbetalinger (typisk med kortart 71) pr. år:	36.000
Antal indbetalinger via PBS pr. år:	105.000
Antal lønbetalinger pr. år:	60.000
Antal leverandørbetalinger pr. år:	160.000
Antal betalinger af sociale ydelser pr. år:	47.500

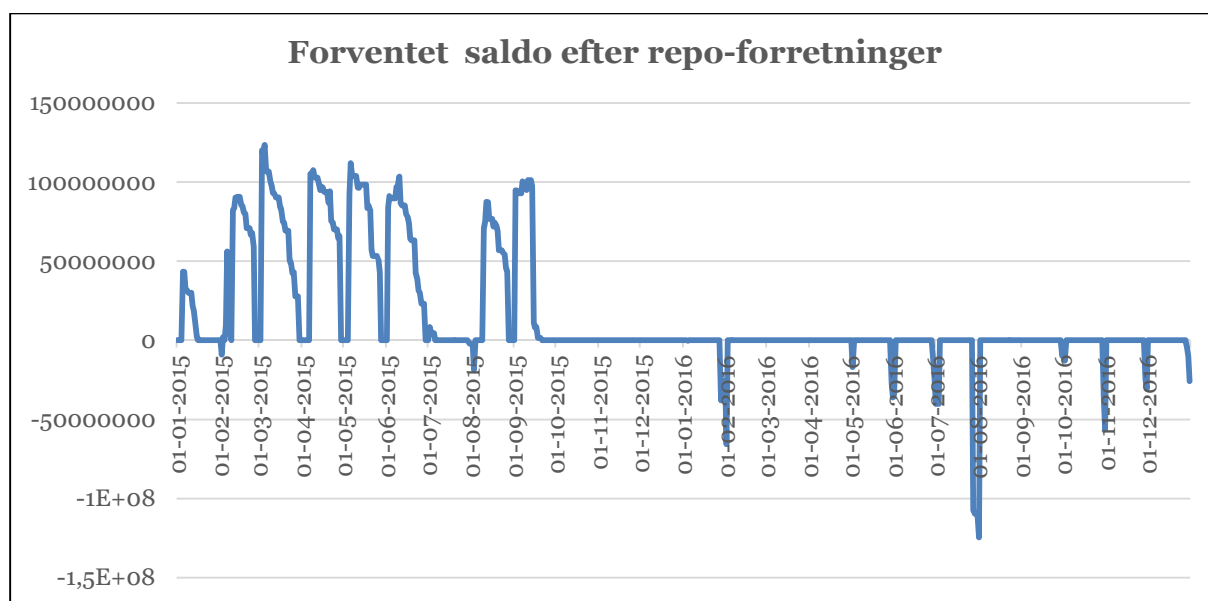
3.2 Kommunens indestående / træk på bankkontoen

Kommunens likviditet (i dette udbudsmateriale forstået som kommunens indestående / træk hos pengeinstituttet).

En opgørelse over Kommunens daglige likviditet siden 1. januar 2015 er vedhængt i et Excelark (bilag 4) og desuden vist som nedenstående grafik.



Kommunen anvender repo-forretninger i sin likviditetsstyring, hvor nedenstående grafik viser den forventede saldo på hovedkontoen efter indgåelse af repo-forretningerne, såfremt renteforholdene tilsiger det.



I 2016 forventes Kommunen at have ca. 14 kalenderdage med kr. 39 mio. samt 50 kalenderdage kr. 5 mio. i træk på kassekredit - såfremt repo-forretningerne udnyttes optimalt i forhold til renteutviklingen. Den historiske likviditet samt ovenstående forventning til 2016 danner grundlag for beregningen af omkostningerne ved de indkomne tilbud.

Pr. den 15. september 2015 ændredes forrentningen af kommunens hovedkonto og derefter overgik kommunen til at anvende repo-forretninger med henblik på at nedbringe indestående på kontoen.

4 Krav og ønsker til opgaveløsningen

Dette afsnit beskriver hvilke minimumskrav som pengeinstituttet skal opfylde og hvilke ydelser som Kommunen ønsker opfyldt vedrørende tilbuddets bankforretninger. Et minimumskrav er markeret med betegnelse ”minimumskrav”. Ønsker til services/ydelser vil blive vægtet i den samlede vurdering, som beskrevet ovenfor. I forbindelse med udarbejdelse af tilbuddet bedes tilbudsgiver bruge Excel ”tilbudsarket” der findes som selvstændigt bilag 2.

4.1 Kontosystem (minimumskrav)

Samtlige bankkonti, som Kommunen har brug for til den daglige drift, skal være omfattet af aftalen:

1 hovedkonto

60 underkonti til Kommunens afdelinger/institutioner under Kommunens CVR-nummer, hvor der er tilknyttet 90 VISA/Dankort

Kommunens kontosystem skal sammensættes således, at der findes en hovedkonto samt en række konti til brug for særlige udbetalinger og indbetalinger. Desuden skal det være muligt at oprette en række konti til Kommunens institutioner under Kommunens CVR-nummer, hvor forrentningen indgår i den senere omtalte renteberegning for Kommunens samlede konti.

Yderligere konti, som Kommunen ønsker at oprette i aftaleperioden, skal ligeledes kunne omfattes af aftalen.

Kommunen kan vælge at oprette et mindre antal konti i andre pengeinstitutter, herunder diverse kostkasser, såfremt en af Kommunens afdelinger/institutioner ikke ligger i umiddelbar nærhed af den vindende tilbudsgivers filial. Kommunen forbeholder sig ret til at bibeholde konti i lokale pengeinstitutter, oprettet med det formål, at borgere bør kunne betale til Kommunen i eget pengeinstitut samt, at Kommunens afdelinger og institutioner kan aflevere og afhente kontanter.

4.2 Rentesatser og renteberegning (minimumskrav)

Rentesatserne skal tilbydes i forhold til Nationalbankens indskudsbevisrente (NIB)

Renteberegning skal ske dagligt på grundlag af nettomellemværendet for de af Kommunens konti, som er omfattet af aftalen. Kommunen ønsker specifikt en rentenettingaftale, ikke en cash-pool løsning. Det vil være konditionsmæssigt i orden, hvis tilbudsgiver vælger at beskrive sin cash-pool løsning til senere reference, dog vil beskrivelsen ikke indgå i tilbudsevalueringen. Pengeinstituttet skal på anmodning kunne dokumentere sin renteberegning. Rentetilskrivningen sker som hovedregel på hovedkontoen. Tilbudsgiver bedes beskrive løsningen omkring rentenettingaftalen.

Renten skal tilskrives hvert kvartal med rentedivisor 365/366.

Skulle Nationalbankens indskudsbevisrente udgå som renteinstrument, eller står NIB gennem længere tid i væsentligt misforhold til renten på det korte pengemarked, er parterne berettiget til at optage forhandling om fastsættelse af et andet rentegrundlag på baggrund af det korte pengemarked.

De aftalte rentesatser gælder udelukkende for kommunens hovedkonto, kommunens løbende konti samt konti for institutioner der har oprettet konti under kommunens CVR-nummer. Øvrige konti der eventuelt måtte blive oprettet til særlige formål som f.eks. deponeringskonti er ikke omfattet af denne aftale om rentesatser og de skal derfor ikke oplyses i tilbuddet. Dog skal Kommunen have mulighed for at oprette konti til særlige formål.

4.3 Trækningsret (minimumskrav)

Tilbuddet skal indeholde en trækningsret på hovedkontoen på 150 mio. kr., hvor der ønskes en tilkendegivelse af om tilbudsgiver vil se velvilligt på en forhøjelse, hvis dette bliver aktuelt, uden at dette dog er et tilsagn fra tilbudsgiver. Størstedelen af trækket forventes at være af kortvarig karakter omkring månedsskiftet.

4.4 Omkostninger

Dette punkt omhandler den direkte målbare økonomi i tilbudsgivers tilbud. Priserne skal anføres i det selvstændige ”Excel tilbudsark” (bilag 2) under faneblad ”Omkostninger”.

4.4.1 Rente samt valør på interne overførsler (minimumskrav)

Rentesatserne – såvel debet- som kreditrente - opgives som tillæg i forhold til Nationalbankens indskudsbevisrente. Af tilbuddet skal det fremgå om beregningen af debet- og kreditrenten beregnes med udgangspunkt i den aktuelle rentesats. Skanderborg Kommune kan acceptere, at den til enhver tid gældende NIB rentesats, eller bedre, svarer til forrentningen af kommunens indestående. Tilbudsgiver bedes beskrive hvorledes rentesatsen for kommunens træk på kontoen beregnes.

4.4.2 Valørregler (minimumskrav)

Det er et minimumskrav, at tilbudsgivers valørregler vedlægges tilbuddet eller beskrives heri.

4.4.3 Gebyrer og øvrige omkostninger (minimumskrav)

Det er et minimumskrav, at tilbudsgiver afgiver pristilbud på en af de to prismodeller.

Prismodel 1: Som den foretrukne løsning ønsker Kommunen ikke at belastes med omkostninger til provisioner, gebyrer, porto eller lignende, men ønsker, at alle gebyrer er indregnet i renten. Hvis tilbudsgiver kan bekræfte, at nedenstående liste med gebyrfri ydelser kan leveres så tildeles dette 5 pct. af de samlede mulige point for delkriteriet ”Totale omkostninger”.

Serviceydelser og lignende	Gebyr, kr.
Dispositions- og overtræksret.	0,00
Rentenetting	0,00
Kontoudtog elektronisk	0,00
Døgnboks	0,00
Nationalbankoverførsler > 5 mio. kr.	0,00
Elektroniske betalingssystemer, abonnement netbank	0,00
Transaktion og forespørgselsgebyr, abonnement netbank	0,00
Alle overførsler til udlandet via netbank inkl. checks indtastet via netbank	0,00
Modtagelse af overførsler og check fra udlandet	0,00
Udstedelse/årligt gebyr af hævekort, dankort eller Visa-Dankort	0,00
Udstedelse/årligt gebyr af MasterCard uden forsikring eller airport lounge	0,00
Oprettelser	0,00
Udgifter vedr. konti	0,00
Omveksling af valuta	0,00

Særlige opgaver som ordregiver måtte bede tilbudsgiver om, er ordregiver indstillet på at betale for iflg. tilbudsgivers almindelige priser.

Prismodel 2: Hvis pengeinstituttet ønsker en honorarindtægt for sine ydelser så kan der i tilbudsarket angives et årlig fast gebyr, som Kommunen betaler for servicen. Servicen skal i givet fald også inkludere eventuelle manuelle udenlandske betalinger og adgang til gamle kontoudtog ud over de i skemaet nævnte serviceydelser.

Ved denne honorarmodel gælder det også, at særlige opgaver som ordregiver måtte bede tilbudsgiver om, er ordregiver indstillet på at betale for iflg. tilbudsgivers almindelige priser.

4.4.4 Betalings- og kreditkort (minimumskrav)

Det forventes, at Kommunen har et samlet behov for ca. 90 Dankort og 2 Mastercard eller en tilsvarende løsning. Det er et minimumskrav, at tilbudsgiver kan udstede de nødvendige betalings- og kreditkort.

4.4.5 Udenlandske betalinger (minimumskrav)

Der skal være mulighed for at lave udenlandske betalinger via tilbudsgivers netbank samt pr. ordre. Antallet af udenlandske betalinger som afvikles via pengeinstituttets online bank er 100 pr. år.

4.4.6 Omkostninger ved ophør af samarbejde (minimumskrav)

Tilbudsgiver bedes bekræfte, at i det tilfælde tilbudsgiver skulle blive den fremtidige samarbejdspartner, så beregner tilbudsgiver ikke nogen former for omkostninger over for Kommunen, hvis samarbejdet ophører. Omvendt bekræfter Kommunen, at tilbudsgiver ikke skal påtage sig Kommunens eksterne omkostninger ved et fremtidig skifte af samarbejdspartner, hvis skiftet skyldes normale årsager som f.eks. udløb af kontraktperioden.

4.5 Kvalitet og service i øvrigt vedrørende de daglige bankforretninger

Kravene anført i nedenstående afsnit beskriver alt det, der ikke direkte kan gøres til genstand for en økonomisk betragtning. De beskrevne serviceydelser over for Kommunen i dette afsnit forudsættes indeholdt i tilbudsgivers tilbud og leveres således vederlagsfrit i kontraktperioden.

Beskrivelse af hvordan krav opfyldes bedes anført i ” Excel tilbudsarket” (bilag 2) under faneblad ”Service”.

4.5.1 Kundeansvarlig (minimumskrav)

Pengeinstituttet skal som udgangspunkt udpege én overordnet kundeansvarlig, som er Kommunens indgang til pengeinstituttet. Der kan herudover være kundeansvarlige på de enkelte forretningsområder som Kommunen kan kontakte direkte. De kundeansvarlige bør endvidere besidde den nødvendige kompetence inden for det pågældende forretningsområde, således Kommunen kan få den efterspurgte service. Tilbudsgiver bedes bekræfte, at Kommunen senest får svar 3 bankdage efter, at Kommunen har kontaktet tilbudsgiver (dagen for kontakt tæller som første dag) samt, at al kommunikation foregår på dansk.

4.5.2 Uddannelse i IT-løsninger til selvbetjening (minimumskrav)

Det er et krav at pengeinstituttet informerer/uddanner Kommunens personale i optimal anvendelse af program/udstyr til selvbetjening.

4.5.3 Kontoudtog (minimumskrav)

Kommunen har følgende krav til dette punkt:

- Pengeinstituttets politik vedrørende kontoudtog samt elektronisk opbevaring og tilgang til disse bedes beskrevet i tilbuddet
- Kommunen skal have elektronisk adgang til egne kontoudtog tilbage i tiden. Hvis tilbudsgiver ikke kan tilbyde denne mulighed, bedes tilbudsgiver beskrive, hvorledes kommunen kan få adgang til oplysningerne

4.5.4 Opfølgings- og rådgivningsmøder (minimumskrav)

Aftalen skal omfatte afholdelse af opfølgings- og rådgivningsmøder om aktuelle emner, også efter Kommunens ønske. Det kan såvel være for politikere som for det administrative personale. På disse møder skal det være muligt at trække på pengeinstituttets specialister på forskellige områder. Det forventes, at eventuelle møder kan afholdes efter behov, hvilket er 1 til 2 gange pr. år.

4.5.5 NemKonto i pengeinstituttet (minimumskrav)

Intentionerne med NemKonto-ordningen er at begrænse kontantudbetalingen til borgere mest muligt. Dette bevirker, at alle borgere har behov for en konto i et pengeinstitut.

Alle borgere har grundlæggende ret til at åbne en konto i et pengeinstitut og det vindende pengeinstitut forpligter sig derfor til at følge Finanstilsynets bekendtgørelse om dette. Tilbudsgiver skal derfor være indforstået med at oprette en Nemkonto til de borgere der ikke kan oprette en Nemkonto i et andet pengeinstitut med mindre der er tale om et undtagelsestilfælde jævnfør Finanstilsynets bekendtgørelse.

Tilbudsgiver bedes i tilbuddet bekræfte, at man tilbyder oprettelse af Nemkonti under ovenstående forudsætninger og samtidig beskrive arbejdsrutinen ved oprettelse af Nemkonti til nye borgere / flygtninge i Danmark.

Skanderborg Kommunes kvote for modtagelse af flygtninge i 2017 er på 119 personer.

Eventuelle sædvanlige gebyrer som tilbudsgiver måtte opkræve over for den enkelte borger i forbindelse med Nemkontoen skal ikke meddeles Kommunen, ej heller i denne tilbudsgivning.

4.5.6 Døgnboks, kontanthåndtering og valutaomveksling (et ønske)

Det er et ønske, at tilbudsgiver har en filial i Kommunen, hvor der tilbydes kontanthåndtering samt adgang til en døgnboks.

Skanderborg Kommune har 8 døgnboksaftaler med ca. 10 stk. døgnboksposter pr. uge i alt. Ved døgnboks indbetalinger, eller kontantafhentninger, bør indbetaler fremgå af bogføringsteksten.

Ca. 7 institutioner i Kommunen forventes at have behov for at aflevere mønter hver anden uge. Tilbudsgiver bedes bekræfte at institutionernes medarbejdere kan få adgang til en mønttæller og som minimum indlevere kvitteringen for mønterne via døgnboksen.

Kommunen har nogle få gange om året behov for valutaomvekslinger. Det er et ønske, at det af tilbuddet fremgår hvilken service pengeinstituttet har på dette område.

Det er Kommunen bekendt, at pengeinstitutternes checkindløsningspligt ophører ved udgangen af 2016.

Hvis tilbudsgiver ikke kan tilbyde en løsning med kontanthåndtering tillægges tilbuddet en årligomkostning på kr. 40.000,00, hvor det dog er muligt for tilbudsgiver at give en hel eller delvis refusion af dette beløb.

4.5.7 Mulighed for indgåelse af repo-forretninger (et ønske)

Skanderborg Kommune ønsker at kunne indgå repo-forretninger med det pengeinstitut der fremover er kommunens hovedbankforbindelse. For at få point, som beskrevet under tildelingskriterierne, må den fremtidige hovedbankforbindelse opfylde alle følgende ønsker:

- En repo-facilitet på 285 mio. kr.
- Skanderborg Kommune skal indtil kl. 10.00 kunne indgå repo-forretninger med bogføring valør samme dag.
- Tilbudsgiver skal oprette et særskilt depot til de obligationer som Skanderborg Kommune bruger som sikkerhedsstillelse ved indgåelse af repo-forretninger.
- Obligationsdepotet skal ikke forvaltes men tilbudsgiver skal bekræfte, at tilbudsgiver kommer med forslag om genkøb af obligationer eller udskiftning af obligationer i depotet.
- Tilbudsgiver skal tiltræde, at Skanderborg Kommune betaler 0,025 pct. i kurtage ved køb af obligationer til depotet men handler til franko ved slag af obligationer.
- Tilbudsgiver må ikke beregne haircut.
- Løbetiden af repo-forretningerne skal som minimum have en løbetid fra 1 til 28 dage.
- Indgåelse af repo-forretninger skal kunne indgås både pr. mail og telefon.
- Tilbudsgiver skal bekræfte, at man ikke tager kursskæring.
- Det skal bekræftes, at tilbudsgiver følger tilbudsgivers best execution regler.
- Tilbudsgiver skal angive om der findes et selvstændigt aftalegrundlag for aftalen om repo-forretninger.

4.6 Øvrige krav til tilbudsgiver

4.6.1 Tilbudsgivers CSR-politik (minimumskrav)

Kommunen stiller krav om, at Kommunens samarbejdspartnere og leverandører udviser et samfundsmæssigt ansvar og optræder som et godt eksempel.

Tilbuddet skal derfor indeholde et link som henviser direkte til den hjemmeside der beskriver tilbudsgivers CSR-politik. Alternativt skal den eller de relevante politikker vedlægges tilbuddet.

4.7 IT-løsning / online bank (minimumskrav og ønsker)

Kommunen ønsker at blive tilbudt en IT-løsning / online bank, der kan håndtere de forskellige informations- og betalingsstrømme til og fra Kommunens systemer og konti, både hvad angår automatiske ind - og udbetalingstransaktioner. I øjeblikket anvender Kommunen udelukkende KMD systemer. Som kontorpakke anvendes Microsoft Office 2016 og Windows 10.

Dette punkt er opdelt i et afsnit med minimumskrav til IT-løsning / online bank samt et afsnit med ønsker til tilbudsgivers IT løsning / online bank. Tilbudsarket (bilag 2) er udformet således, at minimumskraverne kan besvares med ja / nej, hvor et minimumskrav besvaret med "nej" dog har den konsekvens, at tilbuddet risikerer ikke at være konditionsmæssigt korrekt.

Under samme faneblad i tilbudsarket bedes tilbudsgiver ønskerne med ja / nej - dog er der mulighed for at skrive en kommentar til. Mener tilbudsgiver at kunne tilbyde yderligere funktioner som kommunen kunne have fordel af ved tilbudsgivers IT løsning / online kan dette uddybes i tilbudsmaterialet med en beskrivelse på 1 til 2 sider. Dette vil samtidig indgå i scoreberegningen, hvis kommunen skønner, at de beskrevne funktioner har værdi for kommunen.

Minimumskrav til tilbudsgivers IT-løsning / online bank

Tilbudsgiver skal beskrive og bekræfte, at tilbudsgivers systemer kan opfylde kommunens minimumskrav:

- Der kan som minimum udveksles data til Excel.
- Filer med daglige posteringsoplysninger skal kunne leveres til download eller som service
- Tilbudsgivers systemer skal kunne anvendes både centralt og decentralt hos kommunen
- Der skal sikres sammenhæng med det til enhver tid tilknyttede udbetalingssystem.
- Der må ikke være nogen begrænsning i antallet af samtidige brugere.
- Kommunens centrale økonomifunktion skal have adgang og alle rettigheder til samtlige af kommunens konti.
- Kommunens centrale økonomifunktion skal have forespørgselsmuligheder på samtlige konti

Ønske til tilbudsgivers IT-løsning / online bank

Her er listet en række systemfunktioner som der kan svares ja / nej til og kommenteres på i tilbudsarket (bilag 2).

- Tilbudsgiver bedes beskrive om kommunens centrale økonomifunktion selv kan oprette brugere og ændre i rettigheder online i tilbudsgivers brugeradministration.
- Om FI-kort indbetalinger kan åbnes så kommunen kan se reference og indbetaler.
- Om kommunen kan søge på indbetalers navn
- Er konto til konto-overførsler mulige, såvel på egne konti som til øvrige kontohavere hos tilbudsgiver?
- Om kommunen via netbank selv kan foretage administration af brugere samt institutionskonti m.m.
- En beskrivelse af om kommunen selv via online banken kan administrere fuldmagter
- Ved returnering af en betaling til kommunen som kommunen har udført, men som ikke kan udføres, bør en af følgende referencer (kommunens ref. nr. cpr.nr. eller cvr.nr.) fremgå af retursvaret
- Om tilbagekaldelse af udbetalinger kan foretages via online banken
- Om indbetalinger kan vises enkeltvis og dokumentation om f.eks. indbetaler kan trækkes elektronisk via netbank
- Mulighed for at udskrive kvittering af overførsler via selvbetjeningsløsningen – også ved betalinger foretaget gennem kommunale udbetalingssystemer
- Renteoplysninger
- Mulighed for daglige samlede oplysninger på hovedkontoniveau
- Om passwords og adgangskoder kan genereres elektronisk
- Informationer til Excel-regneark og databaseprogrammer
- Online adgang til årsopgørelser
- Overførsler til udland efter gældende regler
- Print samt overførsel til Excel af tekst, kontoudtog, grafer, tabeller på egen printer / netværksprinter

- Tilbudsgiver bedes beskrive hvordan tilbudsgivers it-løsning/online bank understøtter en effektiv daglig bankforretning i kommunens centrale økonomifunktion.
- Tilbudsgiver bedes oplyse ”opetid” for onlinebanken
- Tilbudsgiver bedes oplyse hvornår kommunen senest kan tilbagekalde betalinger.
- Tilbudsgiver bedes beskrive, hvilke muligheder tilbudsgivers onlinebank giver for, at kommunen selv kan oprette konti til borgere der får administreret deres private konto af kommunen. Hvis tilbudsgivers online bank ikke har en funktion, hvor kommunen selv kan oprette konti for borgere under administration ved brug af kommunens eget CVR-nummer, så bedes tilbudsgiver beskrive hvilken løsning der tilbydes.
- Tilbudsgiver bedes med ja/nej oplyse, om det er muligt at teste en online løsning i forbindelse med tilbudsevaluering.

4.8 Servicering i implementeringsfasen (Minimumskrav)

Ved eventuelt skift af pengeinstitut i forbindelse med dette udbud skal det vindende pengeinstitut stille den fornødne ekspertise til rådighed, og afholde de dermed forbundne omlægningsomkostninger, således at skiftet bliver omkostningsfrit for Kommunen.

Aftalen indebærer, at det vindende pengeinstitut forestår alle opgaver, som er nødvendige for, at Kommunen kan gennemføre daglige bankforretninger fra aftalestart og, at Kommunen stiller de nødvendige oplysninger til rådighed for pengeinstituttet.

Pengeinstituttet forestår det praktiske arbejde ved omplacering/overtagelse af opgaven med Kommunens pengeforretninger. Kommunen fremsender en oversigt med de nuværende konti og de dertil hørende fuldmagtsforhold.

Pengeinstituttets service i implementeringsfasen bør beskrives i tilbudsmaterialet. Herunder hvorledes pengeinstituttet kan være behjælpelig med kommunikationen med Nets f.eks. omkring ændringer af Kommunens dankortterminaler plus eventuelle PBS-aftaler.

Som en del af tilbuddet skal der som minimum medsendes en overordnet plan for implementeringsfasen. Det bedes herudover af tilbuddet fremgå, hvornår den detaljerede plan senest vil være færdigudarbejdet, hvis pengeinstituttet vinder.

Kommunens interne udgifter afholdes af Kommunen. Det gælder også i det tilfælde, at Kommunen måtte få omkostninger til tredjepart i forbindelse med ændringer af Kommunens egne systemer.

Det vindende pengeinstitut forestår selv alle opgaver, som er nødvendige for, at Skanderborg Kommune kan gennemføre samtlige daglige bankforretninger fra start af aftaleperiode. Det er således en del af den samlede ydelse, at alt vedr. implementering udføres af det vindende pengeinstitut. Skanderborg Kommune stiller nødvendige oplysninger til rådighed i forbindelse hermed.

Det vindende pengeinstituts omkostninger ved implementeringen er Skanderborg Kommune uvedkommende. Eventuelle udgifter til Nets, internt i Kommunen eller til leverandører af fx økonomisystem, lønsystem, operativsystem og KMD for eventuelle tilretninger vil være for Kommunens regning

Kommunen forventer dog, at tilbudsgiver er behjælpelig med service omkring ændringer i forhold til Nets. Det bedes således fremgå af tilbuddet hvilken service som tilbudsgiver yder i forbindelse med Kommunens samarbejde med PBS/Nets, eller hvis tilbudsgiver ikke yder nogen service i denne forbindelse.

Bilag 1 - Kontraktudkast

Parterne

Skanderborg Kommune
Adelgade 44
8660 Skanderborg C
(i det følgende beskrevet som Kommunen)

og

Pengeinstitut
Adresse
Postnummer og by
(i det følgende beskrevet som kontraktbærer eller pengeinstituttet)

§ 1 Indledning

Formålet med nærværende kontrakt samt tilhørende kontraktbilag (herefter samlet benævnt kontrakten) er at regulere forholdet mellem Kommunen og kontraktbærer i forbindelse med kontraktbærers varetægelse af opgaver knyttet til denne kontrakt. Parterne lægger vægt på et gensidigt fortroligt og konstruktivt samarbejde. Eventuelle udfordringer i samarbejdet mellem Kommunen og kontraktbærer søges som udgangspunkt løst gennem en åben og bilateral dialog.

§ 2 Kontraktgrundlag – kontrakttype

Nærværende kontrakt er indgået efter afholdt udbud i overensstemmelse med reglerne om offentlige udbud i henhold til udbudslovens §193 stk.1 nr. 3 i (L nr. 1564 af 15/12/2015), som vedrører offentlige indkøb under tærskelværdierne uden klar grænseoverskridende interesse. Kontrakten beskriver Kommunens og pengeinstituttets forpligtelser og rettigheder således, at kontrakten samt det af Kommunen udarbejdede udbudsmateriale med bilag og pengeinstituttets tilbud af (*her indsættes dato når det vindende tilbud er valgt*), udgør det samlede kontraktmateriale. I tvivlstilfælde er det Kommunens udbudsmateriale, inklusive spørgsmål og svar, der har 1. prioritet.

Pengeinstituttets almindelige forretningsbetingelser finder, som hovedregel, ikke anvendelse i denne kontrakt men gælder dog for de områder der ikke er omfattet af det samlede udbudsmateriale.

§ 3 Kontraktens omfang

Kontrakten omfatter levering af daglige bankforretninger til Kommunen jævnfør udbudsmaterialet. I tilfælde af nationale politiske beslutninger og / eller beslutninger hos tilsynsmyndigheder, som får store økonomiske konsekvenser for indehavende kontrakt i aftaleperioden, kan aftalegrundlaget genforhandles.

§ 4 Kontraktperiode og opsigelse

Kontrakten er en 4-årig aftale fra den 1. januar 2017 med mulighed for forlængelse af kontrakten i op til 1 x 12 måneder samt yderligere 1 x 12 måneder. Ønsker Kommunen at forlænge aftalen skal dette

meddeles pengeinstituttet 6 måneder før udløb af kontrakten. Kontrakten kan i det tilfælde forlænges med 12 måneder regnet fra aftalens oprindelige udløbsdato

Der er en gensidig mulighed for at opsiges kontrakten. Opsigelsesperioden er løbende måned plus 9 måneder.

§ 5 Priser og vilkår i øvrigt

Priser og vilkår fremgår af udbudsmaterialet og pengeinstituttets tilbud.

Vilkår for beregning og tilskrivning af rente og provision samt validering kan ikke ændres af pengeinstituttet uden forudgående aftale med Kommunen. Grundlæggende elementer i tilbuddet kan ikke ændres.

Såvel supplerende ydelser, som ændringer af eksisterende ydelser, er omfattet af de generelle udbudsbetingelser i kontrakten, medmindre andet særskilt aftales mellem parterne. Pengeinstituttet kan ikke opkræve gebyrer medmindre pengeinstituttet særskilt har opgivet det i tilbuddet.

§ 6 Service og kvalitet

Pengeinstituttet forpligter sig til at leve op til den i tilbuddet beskrevne kvalitet og service i ydelserne rettet mod Kommunen, samt løbende at udvikle dette.

§ 7 IT-anvendelse og kommunikation

Pengeinstituttet forpligter sig til at leve op til den i tilbuddet beskrevne IT-anvendelse, samt at følge den beskrevne kommunikation mellem parterne. Begge dele udvikles og forbedres løbende.

§ 8 Pengeinstituttets adgang til at føre penge tilbage

Pengeinstituttet kan tilbageføre beløb, der er sat ind på Kommunens konti ved åbenbare fejl fra pengeinstituttets side, eksempelvis hvis det samme beløb er indsat 2 gange. Tilsvarende gælder, hvis pengeinstituttet – ifølge aftaler med andre pengeinstitutter er forpligtet til at foretage tilbageførsel. Ved tilbageførsel skal der straks gives meddelelse til Kommunen.

§ 9 Pengeinstituttets adgang til modregning

Pengeinstituttet kan ikke foretage modregning i forfaldne eller ikke forfaldne tilgodehavender hos Kommunen uden særskilt aftale.

§ 10 Offentlige påbud

Pengeinstituttet er forpligtet til at overholde alle EU-forordninger, love, bekendtgørelser, myndighedskrav og regler/påbud, som naturligt henhører under dette arbejdsområde såvel på aftaletidspunktet som i kontraktperioden. Overtrædelse af disse bestemmelser vil blive betragtet som væsentlig misligholdelse jævnfør § 13.

§ 11 Overdragelse af forpligtigelser om serviceydelser

Pengeinstituttets forpligtigelser om serviceydelser i henhold til denne kontrakt kan ikke, uden forudgående skriftlig aftale med Kommunen, overlades til udførelse af anden / andre leverandører. Overtrædelse af bestemmelsen anses som væsentlig misligholdelse jævnfør § 13.

§ 12 Overdragelse af rettigheder og fordringer

Rettigheder og fordringer efter kontrakten med tilhørende bilag, vil hverken helt eller delvist kunne overdrages af pengeinstituttet, ligesom de af kontrakten flydende fordringer ikke kan overdrages, sælges eller belånes af pengeinstituttet. Dette gælder ikke såfremt pengeinstituttet særskilt og skriftligt har aftalt dette med Kommunen.

§ 13 Misligholdelse

Enhver tilsidesættelse af pengeinstituttets forpligtelser i forhold til kontrakten udgør misligholdelse af kontrakten.

Foreligger der misligholdelse, skal pengeinstituttet uden ugrundet ophold meddele Kommunen dette, og pengeinstituttet skal ved samme lejlighed underrette Kommunen om, hvad der vil blive gjort for at afhjælpe misligholdelsen, og hvad pengeinstituttet vil gøre for at undgå, at tilsvarende misligholdelser indtræder i fremtiden.

Kommunen kan stille krav til den måde, hvorpå misligholdelsen skal bringes til ophør, og de skridt der skal tages for at undgå tilsvarende misligholdelse fremover.

Kommunen kan fastsætte en rimelig frist, inden for hvilken pengeinstituttet skal opfylde sine forpligtelser i henhold til denne kontrakt. Undlader pengeinstituttet herefter at opfylde sine forpligtelser, inden for den af Kommunen fastsatte frist, er det at betragte som en væsentlig misligholdelse jævnfør nedenfor.

Såfremt pengeinstituttet gentagne gange, med skriftlig klage fra Kommunen, ikke opfylder sine forpligtelser i henhold til denne kontrakt, anses dette som en væsentlig misligholdelse.

Væsentlig misligholdelse berettiger Kommunen til ophævelse af kontrakten med tilhørende bilag uden varsel. Går pengeinstituttet konkurs eller indtræder der insolvens, rekonstruktion eller likvidation, vil dette/disse forhold være at betragte som væsentlig misligholdelse, og de i tilknytning hertil fastsatte beføjelser vil kunne bringes i anvendelse i såvel umiddelbar forlængelse af Kommunens kendskab hertil, som senere i forløbet, eksempelvis under en rekonstruktion eller likvidation.

Såfremt pengeinstituttet erklæres konkurs har konkursboet ret til at indtræde i kontrakten i medfør af konkurslovens bestemmelser. Kurator skal efter forespørgsel inden 5 arbejdsdage give skriftlig meddelelse om, hvorvidt boet vil indtræde. I øvrigt er pengeinstituttet ansvarlig efter dansk rets almindelige regler om misligholdelse.

Såfremt der foreligger en væsentlig misligholdelse fra Kommunens side, gælder samme regler for pengeinstituttets ophævelse af kontrakten som for Kommunen. Dog skal pengeinstituttet rette en skriftlig henvendelse til Kommunen, og give Kommunen en rimelig tid til at ændre på de forhold der giver anledning til at ville ophæve kontrakten.

§ 14 Opfyldelseshindringer, herunder force majeure

I tilfælde af force majeure, herunder også strejke og lockout, som forhindrer opfyldelse, bortfalder parternes forpligtelser i det omfang og så længe force majeure er til stede.

Den af parterne, der ønsker at påberåbe sig force majeure, skal give den anden part meddelelse herom skriftligt, så snart force majeure kendes eller konstateres, medmindre force majeure i sig selv umuliggør meddelelsen.

Er force majeure isoleret til pengeinstituttets virksomhed, eller områder pengeinstituttet bærer risikoen for, kan Kommunen kontrahere til anden side, så længe force majeure er til stede.

Ved force majeure, der er forårsaget af strejke og/eller lockout eller anden konflikt, er parterne berettiget til at hæve kontrakten efter leveranceudeblivelse i 30 kalenderdage.

§ 15 Tavshedspligt

Både pengeinstituttet og Kommunen, herunder også Kommunens og pengeinstituttets ansatte, er forpligtet til at bevare absolut tavshed over for tredjemand om denne aftales indhold. Det gælder også efter kontraktens udløb.

§ 16 Hæftelse for tab

Såfremt Kommunen lider tab som følge af Kommunens brug af pengeinstituttets serviceydelser eller IT-systemer hæfter pengeinstituttet for det pågældende tab og er forpligtet til at refundere Kommunen dette tab. Denne paragraf gælder ikke tab opstået som følge af fejl eller misbrug fra Kommunen eller Kommunens ansattes side.

§ 17 Tvist

Tvister, der ikke kan løses i mindelighed mellem parterne, afgøres ved voldgift efter Det Danske Voldgiftsinstituts regler og efter dansk ret.

§ 18 Ændringer i lov

Sker der i kontraktperioden ændringer af EU forordninger, love, bekendtgørelser, myndighedskrav, regler/påbud og regulativer m.v., der på væsentlige områder ændrer kravene til pengeinstituttets indsats, kan der optages forhandling herom mellem parterne.

Tilsvarende er gældende, såfremt Kommunen af strukturmæssige årsager ændrer den udbudte opgave/ydelse væsentligt, og dette ikke er i strid med udbudsreglerne.

§ 19 Offentliggørelse af kontrakten

Nærværende kontrakt er fortrolig, og kan hverken helt eller delvist offentliggøres, uden at parterne på forhånd og skriftligt har aftalt, hvad der kan/skal offentliggøres.

Ved kontraktens indgåelse skal der, såfremt en af parterne ønsker en offentliggørelse af kontrakten, udarbejdes en fælles pressemeddelelse.

Ved eventuelle senere udtalelser til pressen om det af kontrakten omfattede, skal modparten orienteres om udtalelserne inden udsendelsen foretages.

Kommunen er underlagt de forvaltningsmæssige regler, herunder regler om aktindsigt i Offentlighed- og Forvaltningsloven. Dele af tilbud, der efter konkrete vurderinger, vil kunne undtages fra aktindsigt, findes i Offentlighedslovens § 30, stk. 2 og omfatter tekniske indretninger eller fremgangsmåder samt drifts- eller forretningsforhold og lignende, for så vidt det er af væsentlig økonomisk betydning for tilbudsgiver at begæringen ikke imødekommes.

I tilfælde af, at kommunen modtager en aktindsigtsbegæring og den imødekommes, vil kommunen give aktindsigt til samtlige tilbudsgivere i samtlige tilbud. Kommunen vil derfor kontakte alle tilbudsgivere med henblik på at få disses begrundede/dokumenterede vurderinger på, hvilke oplysninger i deres respektive tilbud, der – efter tilbudsgivernes egne og konkrete vurderinger – vil kunne omfattes af undtagelsen ovenfor.

Det bemærkes, at kun vægtige grunde kan betinge, at oplysninger vil være omfattet af undtagelsen, og at det er kommunen, der foretager vurdering heraf, hvorfor tilbudsgivers vurdering vil kunne blive ”tilsidesat”, såfremt tilbudsgiver ikke har formået at fremsende tilstrækkelig begrundelse/dokumentation for et undtagelsesansøgning.

Ovenstående bestemmelse gælder ikke såfremt lovgivning, eller 3. part forlanger og får medhold i begæring om aktindsigt i hele/dele af kontrakten.

Dato:

Skanderborg Kommune

Dato:

Pengeinstitut