

Bankudbud - Spørgsmål og svar

Nr,	Spørgsmål fra tilbudsgivere	Svar fra Gladsaxe Kommune	Ændringer til udbudsmaterialet
<u>1</u>	Bilag 3 – Historisk likviditet Det ser ud som om, at de viste saldi er netttotal, hvor kommunens brug af repoforretninger er modregnet. Hvis dette er tilfældet, vil vi gerne have en opstilling over de repoforretninger, som kommunen har indgået i 2020 med angivelse af start- og slutdato. Er det muligt at få en sådan opstilling?	Størrelsen af aktive repoforretninger og fordeling heraf på antal indgåede aktive repotransaktioner er tilføjet i bilag 3, som revideres.	Revideret bilag 3 er vedlagt udbudsmaterialet.
<u>2</u>	Kravspecifikationen 1.1 – Kontosystem – konti til almene boligforeninger Af udbudsmaterialet fremgår, at saldi på disse konti indgår i kommunens likviditet på hovedkontoen med et gennemsnitligt indestående på 58 mio. kr. Er disse saldi indregnet i saldi i bilag 3? Hvis disse saldi indgår i kommunens likviditet og er indregnet i saldi i bilag 3, betyder dette, at boligforeningernes tilgodehavender i banken bliver modregnet i en eventuel gæld, som kommunen måtte have. Altså boligforeningernes indestående ændres herved fra et banktilgodehavende til et tilgodehavende hos kommunen. Er det rigtig set?	Disse saldi indgår i nettoindestående/nettotræk, som danner baggrund for renteberegning på kommunens top-konto. Disse konti tilhører juridisk Gladsaxe Kommune, og benyttes til administration af kommunalt ejede udlejningsejendomme, hvor Kommunen har udliciteret administrationen.	Ingen
3	Kravspecifikationen 2.1 + 5.1: Rentesatser og renteberegning Pengeinstitutts dagligt noterede BID-BOR rentesatser skal benyttes som rentebasis. Banken har på lige fod med andre danske banker har valgt ikke længere at tilbyde vores egen -BID og -BOR basisrentesats. Disse egne rentesatser er ikke underlagt nogen form for myndighedskontrol.	Se ændring af udbudsbetingelserne i kolonnen ved siden af:	Udbudsbetingelserne ændres som følger: Hvis tilbudsgiver ikke selv stiller BID-BOR rentesatser er det OK, at renteberegningen alternativ fremfor pengeinstitutts BID-BOR rentesatser tager udgangspunkt i Nationalbankens Indskudsbevisrente for indestående og CIBOR3 for udlån.

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	Vores basisrentesatser på løbende kreditter i danske kroner tager udgangspunkt i de officielle rentesatser, som p.t. er CIBOR3, Nationalbankens Indskudsbevisrente (NIB) og CITA. Er det muligt at vi afgiver vores tilbud på basis af en eller flere af disse satser (eks. CIBOR3 for træk under kreditten og NIB for indestående)?		Hvis Nationalbankens Indskudsbevisrente udgår som renteinstrument, eller NIB gennem en længere tid står 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. I perioden fra tilbudsgiver giver Kommunen besked om, at NIB ikke kan benyttes som referencerente eller der er opstået misforhold i rentevilkårene, og frem til parterne har indgået aftale om en anden/ny referencesats, kan tilbudsgiver suspendere NIB og så vidt muligt vælge en officiel kvoteret referencerente. Når den nye referencerente og rentevilkår er forhandlet på plads, vil denne være gældende fra suspensionsdatoen. I øvrigt er kontraktens §4 om opsigelse gældende. Tilbudsgiver bedes dokumentere de således fremkomne alternative basisrentesatser på daglig basis i 2H 2020.
4	Kravspecifikationen 16: Borgere med særlige behov Vil kommunen acceptere følgende løsning: Kontiene oprettes med kommunen som kontohaver og navngives med f.eks. borgerens navn og CPR-nr.	Gladsaxe Kommune kan acceptere den beskrevne model, men jf. kravspecifikationen 1.1 indgår disse konti ikke i bankudbuddet	

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	Pensionsydelse m.v. indgår på denne konto og kommunen overfører et månedligt, disponibelt beløb til borgerens allerede eksisterende NemKonto. Ud over at kommunen sikrer, at de boligbevarende ydelser bliver betalt, opnås en enkel administration hos både kommunen og banken. For kommunen betyder det, at man via kommunens netbank, efter de af kommunen fastsatte fuldmagter, kan disponere over kontiene. Disse konti kan også bruges i forbindelse med kontanthævninger via Loomis. Kommunen indsætter det ønskede på en separat clearingskonto, hvorfra Loomis hæver de udleverede beløb. Der kan hurtigt og enkelt oprettes nye konti efter behov.	Gladsaxe Kommune ser løsningen af dette behov uafhængigt af de øvrige dele i bankudbuddet. Først senere i forløbet vil der ske en vurdering af hensigtsmæssigheden i at overflytte de eksisterende konti til nyt pengeinstitut.	
5	Kravspecifikationen 17: Netbank I Banken genereres passwords og adgangskoder ikke elektronisk. Vi benytter denne løsning: I vores netbank kan der kun logges ind med det NemID, som er tilknyttet en specifik, godkendt bruger. Dette betyder, at der ikke kan bruges en privat NemID til login. Med NemID har vi en login-løsning, hvor der er stor fokus på sikkerhed. Sikkerheden består blandt andet i, at bruger både har "noget i hovedet" (dit bruger-id og adgangskode) og "noget i hånden" (papkortet med engangskoder, kaldet et nøglekort). Der kan også bruges en nøgleviser - en elektronisk udgave af nøglekortet eller godkendelse via APP på Smartphone. Hver gang, der udføres en handling i netbanken, skal der indtastes en adgangskode som bekræftelse. Der er ingen, der kan anvende brugers kodeord uden det tilhørende nøglekort. Eller nøglekort uden tilhørende kodeord. Kan kommunen acceptere denne løsning?	Da løsningen indebærer mulighed for NEM ID nøglebeviser kan Gladsaxe Kommune acceptere denne løsning.	Ingen

Bankudbud - Spørgsmål og svar

6	Spørgsmål 1 Ad Udbudsbetingelser 2.17.3 Bør henvisningen retteligt være til "Udbudslovens § 135 stk. 1 nr. 3" og dermed heller ikke til artikel 3 i artikel 1?	Den rette formulering for udbudsbetingelserne følger den tilpassende ESPD, som gengives nedenfor: Er den økonomiske aktør selv eller en person, der tilhører den økonomiske aktørs administrations-, ledelses- eller tilsynsorgan eller har beføjelse til at repræsentere eller kontrollere eller til at træffe beslutninger heri, ved en endelig dom blevet dømt for svig ved en dom afsagt for højst fem år siden, eller hvori en udelukkelsesperiode fastsat direkte i dommen fortsat finder anvendelse? Som omhandlet i artikel 1 i konventionen om beskyttelse af De Europæiske Fællesskabers finansielle interesser (EFT C 316 af 27.11.1995, s. 48).	Ingen.
7	Spørgsmål 2 Ad Udbudsbetingelser 2.17.7, sidste afsnit Kan kommunen bekræfte, at de to frivillige udelukkelsesgrunde, der henvises til, er hhv. punkt 2.17.8 "Skatteunddragelse" og punkt 2.17.9 "Andre overtrædelser"? Hvis dette ikke er tilfældet, bedes kommunen præcisere afsnittet.	Det er korrekt forstået.	

Bankudbud - Spørgsmål og svar

8	Spørgsmål 3 Ad Kontrakt § 2 + Udbudsbetingelser 2.14 Aftalegrundlagets prioriterede rækkefølge fremgår både i brødteksten og i punktform. Disse er imidlertid modstridende. Henset til, at det er uklart, hvilke dokumenter mm., der har forrang, foreslår tilbudsgiver, at følgende skal være gældende for så vidt angår prioritetsrækkefølgen (det øvrige indhold i § 2 er fortsat gældende): "Tilbudsgivers tilbud af [indsæt dato], Kommunens offentliggjorte spørgsmål/svar af [indsæt dato] og Kommunens udbudsmateriale af [indsæt dato] er integrerede dele af Kontrakten, og finder anvendelse i den nævnte rækkefølge. Hvad der fremgår af Kontrakten, skal dog altid have forrang."	Det er formuleringen i kontraktens § 2 som er gældende.	Ingen.
9	Spørgsmål 4 Ad Kontrakt § 4 Vil kommunen ændre udbuddet, således at begge parter kan opsige aftalen med 6 måneders varsel – uden særlig årsag, også i en eventuel forlængelsesperiode?	Kommunen accepterer forslaget om 6 måneders opsigelse, men betinger at kontraktens ophør udskydes, hvis det af udbudsmæssige eller andre saglige årsager ikke tidsmæssigt er muligt at få flyttet de af kontrakten omfattede ydelser til en anden leverandør.	
10	Spørgsmål 5 Ad Kontrakt § 6 + kontrakt § 7 Tilbudsgiver søger løbende at udvikle og forbedre sine service og IT-ydelser. Dette gælder generelt for alle tilbudsgivers forretningsområder. Er kommunen indforstået med, at der er tale om generel udvikling og forbedring af produkter og ikke specifik udvikling alene møntet på kommunen?	Ja - det er i overensstemmelse med formuleringerne i Kontraktens § 6 & 7.	Ingen

Bankudbud - Spørgsmål og svar

11	Spørgsmål 6 Ad Kontrakt § 10 Bestemmelsen er udformet således, at tilbudsgiver skal overholde alle EU-forordninger, love, bekendtgørelser, myndighedskrav og regler/påbud, som naturligt henhører under tilbudsgivers arbejdsområde, og at enhver overtrædelse vil blive betragtet som væsentlig misligholdelse, som i medfør af kontraktens § 13 berettiger kommunen til at ophæve aftalen uden varsel. Dette forekommer meget vidtgående, da ikke alle overtrædelser synes at kunne betragtes som væsentlige overtrædelser. Såfremt tilbudsgiver overtræder denne bestemmelse og ikke opfylder sine forpligtelser inden for den af kommunen fastsatte frist eller gentagne gange bliver gjort skriftligt opmærksom på misligholdelsen, vil § 13 under alle omstændigheder berettige kommunens ophævelse af aftalen. Kan kommunen derfor acceptere at "væsentlig" udgår af bestemmelsen, således at bestemmelsens sidste linje herefter kommer til at lyde: <i>"Overtrædelse af disse bestemmelser vil blive betragtet som misligholdelse jævnfør § 13"</i>?	Der ses ikke behov for at ændre den nuværende formulering. Kommunen er berettiget til men ikke forpligtiget til at bringe Kontrakten til ophør, hvis tilbudsgiver misligholder Kontrakten væsentlig.	ingen
12	Spørgsmål 7 Ad Kontrakt § 11 Bestemmelsen er udformet således, at tilbudsgiver ikke kan overlade sine forpligtelser om serviceydelser til en anden leverandør uden forudgående skriftlig aftale med Kommunen, og at overtrædelse vil blive betragtet som væsentlig misligholdelse, som i medfør af kontraktens § 13 berettiger kommunen til at ophæve aftalen uden varsel. Dette forekommer meget vidtgående, da ikke alle overtrædelser synes at kunne betragtes som væsentlige overtrædelser. Såfremt tilbudsgiver overtræder denne bestemmelse og ikke opfylder sine forpligtelser inden for den af kommunen fastsatte frist eller gentagne gange bliver gjort skriftligt opmærksom på	Der ses ikke behov for at ændre den nuværende formulering. Kommunen er berettiget til men ikke forpligtiget til at bringe Kontrakten til ophør, hvis tilbudsgiver misligholder Kontrakten væsentlig.	ingen

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	misligholdelsen, vil § 13 under alle omstændigheder berettige kommunens ophævelse af aftalen. Kan kommunen derfor acceptere at "væsentlig" udgår af bestemmelsen, således at bestemmelsens sidste linje herefter kommer til at lyde: <i>"Overtrædelse af bestemmelsen anses som misligholdelse jævnfør § 13"</i>?		
13	Spørgsmål 8 Ad Kontrakt § 13, andet sidste afsnit Afsnit begynder med <i>"Idømmes Leverandøren en straf for overtrædelse af de regler som punkt 2.17 i udbudsmaterialet omhandler..."</i>). Kan kommunen bekræfte, at afsnittet skal forstås således, at hver part bærer egne omkostninger – interne såvel som eksterne – i tilfælde af, at kommunen vælger af ophæve/opsige kontrakten i henhold til dette afsnit?	Ja med mindre kontraktens ydelser også er misligholdt.	
14	Spørgsmål 9 Ad Kontrakt § 15 A) Det følger af kontraktens § 15, at parterne som udgangspunkt er underlagt absolut tavshedspligt overfor tredjemand om kontraktens indhold. I kontraktens § 19 beskrives undtagelserne. Tilbudsgiver er under visse omstændigheder forpligtet til at udlevere oplysninger, der ellers er underlagt tavshedspligt. Tilbudsgiver ønsker derfor at præcisere undtagelserne i § 19 ved tilføjelse af følgende formulering efter § 19, 1. punktum: <i>"Dette gælder dog ikke i det omfang parterne efter lovgivningen, af domstole, eller af kompetente myndigheder bliver pålagt at udlevere oplysninger. Hvis det sker, vil parterne dog på forhånd underrette hinanden, hvis det er muligt."</i>	A) Præciseringerne kan accepteres. B) Kommunen er en politisk styret organisation, og det kan ikke garanteres, at der ikke er fx politikere, der vil udtale sig om forhold i relation til samarbejdet/kontrakten. Kommunen vil i muligt omfang tilstræbe at orientere banken forud for eventuelle pressemeddelelser.	

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	Kan kommunen acceptere denne præcisering? B) Kan kommunen bekræfte, at en eventuel pressemeddelelse og senere udtalelser til pressen, alene kan ske, hvis det på forhånd er skriftligt aftalt mellem parterne?		
15	Spørgsmål 10 Ad Kontrakt § 16 A) Kan kommunen bekræfte at forhold der kan begrunde anvendelse af §16, alene er forhold, der vedrører vores kontrakt med kommunen? B) Kan kommunen endvidere bekræfte, at tilbudsgiver kun hæfter for kommunens direkte og dokumenterede tab?	Ja Kommunen accepterer og bekræfter begge spørgsmål.	Ingen
16	Spørgsmål 11 Ad Kontrakt § 17 Kan kommunen bekræfte, at der menes ”aftalen er underlagt dansk ret”?	Det bekræftes at aftalen er underlagt dansk ret.	
17	Spørgsmål 12 Ad Kontrakt § 20 Tilbudsgiver ønsker at indgå i et godt og konstruktivt samarbejde med kommunen, herunder også i forbindelse med dialogen mellem tilbudsgiver og kommunen. I sin nuværende formulering er § 20 uklar og i øvrigt meget byrdefuld for tilbudsgiver, da der stilles krav om løbende rapportering til kommunen, herunder at det er op til tilbudsgiver at vurdere, hvornår kommunen har en interesse i at blive oplyst om de omhandlende forhold. Det vil således være uforholdsmæssigt svært (og i nogle situationer; umuligt) for tilbudsgiver at sikre overholdelse af § 20 i sin nuværende formulering. Er kommunen derfor indstillet på at ændre denne rapporteringsforpligtelse, således at 1) kommunen registreres	Ad 1) Nej. Det forventes, at Leverandøren orienterer Kommunen om relevante forhold, og ikke kun fremsender de angivne meddelelser. Det fremgår af Kontraktens §20, hvad der bl.a. er omfattet af relevante forhold, og det vil være det niveau, der gældende for øvrige forhold, dvs. forhold der er strafbare i henhold til straffeloven, hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed. Ad 2) Nej. Jf. ovenstående svar i ad 1), så forventes det at	

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	som modtager af tilbudsgivers selskabs-, presse- og/eller nyhedsmeddelelser, som også udsendes særskilt til tilbudsgivers aktionærer, og som efter tilbudsgivers opfattelse er relevant for markedet, samt at 2) tilbudsgiver forpligtes til - på kommunens foranledning - at rapportere om de angivne forhold? Tilbudsgiver foreslår endvidere, at rapporteringen om de omhandlende forhold gøres til et fast punkt på dagsorden på statusmøderne. Derudover foreslår tilbudsgiver, at kommunen kan kontaktes af kundeteamet eller den lokale områdeledelse, når tilbudsgiver vurderer, at det har relevans for samarbejdet. For en ordens skyld skal det - i overensstemmelse med § 20 i kontraktudkastet - præciseres, at rapporteringen - som foreslået af tilbudsgiver - vil ske under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, som tilbudsgiver er underlagt efter finansiell regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om tilbudsgiver.	Leverandøren orienterer Kommunen om relevante forhold af egen drift. Rapporteringen vil blive et fast punkt på dagsordenen på statusmøderne. Hvis tilbudsgiver mener, at der er forhold, som umuligt kan opfyldes, opfordres tilbudsgiver til at stille specifikke spørgsmål herom. Tilbudsgiver bedes være mere specifik om, hvad der er byrdefuldt. Se også svar på spørgsmål og svar nr. 39	
18	Spørgsmål 13 Ad Kravspecifikation 1.1 Kan kommunen præcisere hvilke deponeringskonti der er tale om?	Der er tale en deponeringskonto etableret i forbindelse med kommunens salg af HMN GasNet til Energinet i 2019. Der er p.t. deponeret 62 mio.kr., og deponeringen afvikles successivt over en 10-årig periode.	Ingen
19	Spørgsmål 14 Ad Kravspecifikation 1.1 Vil kommunen med hensyn til legater, der administreres af kommunen, uddybe følgende:	Der er p.t. 5 legater med hver en konto og evt. et depot (i alt 4) med danske obligationer tilknyttet.	Ingen

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	• Forventet antal depoter og konti tilknyttet de seks legater? • Hvorvidt de ligger under kommunens CVR-nummer eller egne CVR-numre? • Hvor store er de enkelte legater i værdi fordelt på henholdsvis likvider og depotværdi? • Hvor ofte handles der værdipapirer i de enkelte depoter og en indikation af handlernes størrelse? • Hvorvidt der ønskes rådgivning /assistance fra en godkendt forvaltningsafdeling eller via de daglige kontaktpersoner hos tilbudsgiver – eller om kommunen alene ønsker at kunne følge og handle til og fra legatkonti og tilknyttede depoter via tilbudsgivers netbank? (Dette også under hensyntagen til fondsloven af 1. september 2014, der bl.a. bevirker, at fonde med en kapital under 1 mio.kr. ikke er forpligtet til at have midlerne anbragt i en godkendt forvaltningsafdeling.) Der kan være legater og fonde, hvor vi begrundet med legaternes og fondenes størrelse, desværre ikke har mulighed for at tilknytte disse til bankens forvaltningsafdeling, men hvor vi kan tilbyde alternative løsninger.	Samlet aktuel værdi i alt knap 0,4 mio. kr. Legaterne ligger under Gladsaxes Kommunes CVR-nummer. Handelsomfanget i depoterne er meget begrænset. Der er ikke for nærværende behov for at inddrage en professionel forvaltningsafdeling.	
20	Spørgsmål 15 Ad Kravspecifikation 1.1 ”Herudover findes godt 100 konti til administration af beboermidler, som ikke indgår i bankudbuddet”: Kan kommunen bekræfte, at disse 100 konti IKKE har nogen relation til punkt 16: Borgere med særligt betalingsbehov i bilag 2 kravspecifikationen?	Disse konti har relation til borgere med et særligt betalingsbehov (pkt. 16). Gladsaxe Kommune ser løsningen af dette behov uafhængigt af de øvrige dele i bankudbuddet. Først senere i forløbet vil der ske en vurdering af hensigtsmæssigheden i at overflytte de eksisterende konti til nyt pengeinstitut.	Ingen

Bankudbud - Spørgsmål og svar

21	Spørgsmål 16 Ad Kravspecifikation 7.1 "<i>nedenstående ydelser skal som minimum være omfattet af prisaftalen</i>": "<i>serviceydelser og lignene</i>": Vil kommunen uddybe, hvad der er indeholdt i dette punkt? <i>"udstedelse/årligt gebyr af hævekort, dankort eller VisaDankort"</i>: Vil kravet kunne opfyldes ved i stedet for <i>"hævekort, dankort eller VisaDankort"</i> at tilbyde en anden udbredt form for debetkort, der giver fordele for kommunen? Hvor mange kort og af hvilken type benytter kommunen i dag og hvad forventes det fremtidige behov at være? <i>"omveksling af valuta"</i>: Vil kommunen uddybe omfanget af dette punkt?	GK har omkring 20 MasterCard debet og 16 deposit card til indbetaling. Det fremtidige behov forventes på kort sigt at være på samme niveau., men kommunen er åben for en ændring i strukturen I den løbende drift er der p.t. ca. 50 årlige valutavekslinger. Alle valutavekslinger foretages til tilbudsgivers standardmarginaler.	
22	Spørgsmål 17 Ad Kravspecifikation 9.1 Kan kommunen bekræfte, at vilkåret skal forstås således, at parterne bærer egne omkostninger – interne såvel som eksterne – i tilfælde af en parts opsigelse af kontrakten i aftaleperioden eller ved udløb af kontraktperioden, jf. § 4?	Ja det bekræftes.	Ingen
23	Spørgsmål 18 Ad Kravspecifikation 10.1 Kan tilbudsgiver undgå at få tillagt DKK 50.000 i den årlige omkostningsberegning, hvis følgende tilbydes INDENFOR Gladsaxe kommunegrænse? Mulighed for kommunens aflevering af kontanter via døgnboks(ubegrænset beløb i sedler og max DKK 50 i mønter pr. pose) samt automater til både ud- og indbetalinger (DKK og EUR – dog alene sedler, og f.s.v.a. EUR kun udbetalinger) for både kommunen og dens borgere.	Forslaget accepteres. Kontantindbetalinger estimeres til gennemsnitlig 10 indbetalinger pr. uge og omfanget af kontantbeløbets størrelse	

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	Kommunen bedes uddybe omfanget af behov/ønsker til kontanthåndtering, herunder: Antal døgnboks og automatindbetalinger pr. uge samt omfanget af kontantbeløbets størrelse pr. uge?	estimeres til godt 90t pr. uge som gennemsnit. Kommunen arbejder løbende på at reducere brugen af kontanter mest muligt.	
24	Spørgsmål 19 Ad Kravspecifikation 11.1 Svartid på forespørgsler afhænger af den enkelte forespørgsel, herunder hvor tidskrævende det vil være at finde svaret. Mere komplekse forespørgsler kan tage længere tid, og kan i nogle tilfælde også afhænge af, hvor hurtigt andre banker, Nets eller andre hjælper tilbudsgiver med at skaffe svaret. Vil kommunen ændre udbuddet fra: <i>"Tilbudsgiver bedes bekræfte, at Kommunen senest får svar 3 bankdage efter, at Kommunen har kontaktet tilbudsgiver (dagen for kontakt tæller som dag nul)"</i> til: <i>"Tilbudsgiver skal senest 3 hele bankdage efter henvendelse fra kommunen gå i gang med sagen. Dagen for kontakt tæller som dag 0. Tilbudsgiver vil naturligvis altid bestræbe sig på at svare snarest muligt."?</i>	Kommunen kan acceptere ændringen i formuleringen	
25	Spørgsmål 20 Ad Kravspecifikation 15.1 Det fremgår af dette punkt, at banken forpligter sig til, at følge Finanstilsynets bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder, hvorefter banken skal 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 bekendtgørelsen.	Kommunen kan acceptere ændringen i formuleringen	

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	Det er bankens opfattelse, at der findes tilsvarende regler om oprettelse af en basal betalingskonto i § 11 i Lov om betalingskonti. Sammen med Finanstilsynets bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder sætter Lov om betalingskonti således rammerne for, hvornår en bank kan forpligtes til at oprette en basal indlånskonto (jf. God skik for finansielle virksomheder) og en basal betalingskonto (jf. Lov om betalingskonti). Banken ønsker, at bankens forpligtelse i relation til at tilbyde NemKonti til kommunens borgere skal følge gældende lovgivning. Kan kommunen derfor acceptere at følgende sætning tilføjes efter andet afsnit under dette punkt: <i>"Tilsvarende kan banken tage stilling til oprettelse af en NemKonto til en borger indenfor rammerne af Lovbekendtgørelse 2018-12-12 nr. 1805 om Betalingskonti med efterfølgende ændringer"</i>?		
26	Spørgsmål 21 Ad Kravspecifikation 16.1 + 16.2 a) Kan kommunen oplyse, på hvor mange bosteder de 150 beboere er fordelt? b) Hvis ansatte på bostedet eller kommunen selv skal kunne overføre fra de enkelte beboeres konti til clearingskontoen, hvor mange medarbejdere, vil så skulle omfattes af ordningen? c) Er der behov for en clearingskonto pr. bosted eller blot én tilhørende Gladsaxe Kommune? d) Er kommunen indstillet på, at udgifter til Loomis vil være for kommunens regning? e) Hvor mange kontanter (beløb) forventer kommunen at skulle hæve og have udbetalt fra clearingskontoen?	Beboerne er p.t. fordelt på 5 bosteder. Der er i p.t. 9 medarbejdere, der kan overføre fra beboernes konto til clearingkontoen. Der er p.t. 6 clearingkonti. Nogle bosteder har flere clearingkonti. Kommunen/Institutionen afholder udgiften til Loomis. Kommunen forventer årligt at udbetale omkring 3 mio. fra clearingkontiene.	

Bankudbud - Spørgsmål og svar

27	Spørgsmål 22 Ad Kravspecifikation 17 + 18 + 19 En del spørgsmål i afsnit 17+18 er gentaget i afsnit 19. Eksempelvis punkt 19.6 "Tilbudsgiver bedes bekræfte om tilbudsgivers online bank virker uden, at der skal installeres yderligere plug-ins" er også bullet syv under punkt 17.4. I 17.4 er det et "MK" og i 19.6 er det et "K". Der findes flere eksempler på gentagne MK/K. Skal tilbudsgiver bekræfte afsnit 17 +18 eller afsnit 19?	Kommunen ændrer mindstekrav om 'plug-ins' til et krav/ønske. Øvrige krav hvori dette indgår ændres således i overensstemmelse hermed. Opfyldelsen vil indgå som konkurrencekrav, der vil indgå i evalueringen. Tilbudsgiver skal oplyse enten ved kravbesvarelsen eller i bilag 8, om kravet er opfyldt.	Ingen
28	Spørgsmål 23 Ad Kravspecifikation 17.4 bullet 4 Kan kravet opfyldes ved, at tilbudsgiver ikke på forhånd kan garantere sammenhæng til alle – herunder FOF samt evt. helt nye – udbetalingssystemer, men ved at tilbudsgivers systemer kan integreres med de pt. 3 kendte kommune-udbetalingssystemer samt mange andre gængse udbetalingssystemer?	Kommunen kan acceptere ændringen, hvis tilbudsgivers systemer fremadrettet kan håndtere ændringer i de 3 kendte udbetalingssystemer, som skyldes krav fra de undersystemer, som leverer input til de 3 kendte kommuneudbetalingssystemer.	Ingen
29	Spørgsmål 24 Ad Kravspecifikation 17.4 bullet 7 Kan punktet opfyldes ved, at der kun vil skulle installeres plug-in, hvis kommunen ønsker at hente flere filer samtidigt?	Kommunen kan acceptere ændringen. Se også besvarelse af nr. 27.	
30	Spørgsmål 25 Ad Kravspecifikation 26.3 Kan kommunen bekræfte, at man med ordet samarbejdspartnere mener leverandører?	Ved samarbejdspartnere forstås tilbudsgivers samarbejdspartnere/leverandører.	Ingen.

Bankudbud - Spørgsmål og svar

31	Er Gladsaxe Kommune indforstået med, at der etableres en kapitalforvaltningsaftale (på fuldmagt) med en varighedsramme fastsat af kommunen for så vidt angår repo-depotet på 400 mio. kr.?	Formuleringen under punkt 2.2 i udbudsbetingelserne fastholdes. Alle repoforretninger gennemføres som udgangspunkt med tilbudsgiver og en væsentlig del af obligationshandlen forventes gennemført med tilbudsgiver. Derfor accepteres et krav om, at der ikke kan ske 3. mandshandler fra repodepotet.	Ingen
32	I bilag 2 – Kravspecifikation – anføres i punkt 23, at vilkår vedr. rådgivning om handel med værdipapirer skal aftales i separat aftale. Vil det være konditionsmæssigt, at tilbyde en kapitalforvaltningsaftale på fuldmagt f.s.v. angår de 765 mio. kr.?	Formuleringen under punkt 2.2 i udbudsbetingelserne fastholdes. Det vil være ukonditionsmæssigt, og der henvises også til svar i nr. 33.	
33	Udbudsbetingelserne afsnit 2.2 "opgavens omfang", samt Kravspecifikationerne pkt. 22.3 Baggrund for spørgsmål: En forudsætning for tilbud om indgåelse af repoforretninger er, at vi har et fast samarbejde og rådgivningsaftale på dette depot som danner grundlag for repoforretninger på ca. 400 mDKK. Der kan således ikke foretages 3. mands handler på dette depot Spørgsmål:	Formuleringen under punkt 2.2 i udbudsbetingelserne fastholdes. Alle repoforretninger gennemføres som udgangspunkt med tilbudsgiver og en væsentlig del af obligationshandlen forventes gennemført med tilbudsgiver. Derfor accepteres et krav om, at der ikke kan ske 3. mandshandler fra repodepotet.	

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	Vil det blive betragtet som ikke konditionsmæssigt, at det forudsættes at udbyder (Gladsaxe Kommune) indgår en rådgivningsaftale på min 400 mDKK med banken, således at der kun kan handles gennem banken fsva. dette depot.	Det vil ikke være ukonditionsmæssigt.	
34	Kravspecifikationer 1.1 Præcisering. • Er det et mindstekrav, at alle konti skal indgå i cash-pool / rentenetting? 1 + 140 underkonti? • Er det et mindstekrav at konti til almdnnyttige boligforeninger (16 stk.) indgår i cash-pool/rentenetting?	Dette er et mindstekrav	
35	Kravspecifikationerne 1.1 + 16.1 Beboerkonti • Det fremgår at de ikke indgår i bankudbuddet (100 borgerkonti). Vil det være ikke konditionsmæssigt at forudsætte at det er forudsætning for denne ydelse, at den ophører såfremt udbud går til anden side? • Er der sammenhæng mellem afsnit om beboerkonti, og afsnit 16.1 beboere med særlige behov?	Det er ikke ukonditionsmæssigt at forudsætte dette. Det er disse konti, som indgår i pkt. 16.1.	
36	Kravspecifikationer 7.1 • Udstedelse/årligt gebyr af hævekort, dankort eller Visa-Dankort Yderligere oplysninger ønskes: Fordeling / antal kort: - Visa Dankort - Kreditkort/Indkøbskort	Gladsaxe Kommune har i alt 20 MasterCard debet og 16 deposit card til indbetaling. Det fremtidige krav forventes at være stort set uændret, men kommunen er senere åben for en ændring i strukturen	Ingen

Bankudbud - Spørgsmål og svar

37	Udbudsbetingelserne pkt. 2.4 Yderligere oplysninger ønskes: Antal indgående betalingsservice indbetalinger årligt (f.eks ejendomsskat og institutionsopkrævninger) ?	Antal årlige indbetalinger via PBS estimeres til 200.000 stk.	
38	KONTRAKT: § 4 Kontraktperiode og opsigelse Der er en gensidig mulighed for at opsiges kontrakten, hvor opsigelsesperiode for aftalen på løbende måned plus 9 måneder. Vil kommunen ændre til: <i>Der er en gensidig mulighed for at opsiges kontrakten, hvor opsigelsesperiode for aftalen på løbende måned plus 6 måneder.</i>	Kommunen accepterer forslaget om 6 måneders opsigelse, men betinger at kontraktens ophør udskydes, hvis det af udbudsmæssige eller andre saglige årsager ikke tidsmæssigt er muligt at få flyttet de af kontrakten omfattede ydelser til en anden leverandør.	
39	Vedrørende kontraktudkast, §20 I kontraktudkastet er bankens rapporteringsforpligtelse ganske omfattende og sanktionsmulighederne fra kommunens side også særdeles vidtrækkende. Det er vores umiddelbare vurdering, at kravene og sanktionsmulighederne er markant større end i sammenlignelige udbud. Kan kommunen på den baggrund acceptere følgende ændringer til ordlyden: § 20 Rapportering vedrørende hvidvask Banken er forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om alle relevante og væsentlige forhold vedrørende banken af betydning for samarbejdet, herunder såfremt banken modtager dom for eller accepterer bødeforlæg for overtrædelser af	Kommunen accepterer formulering som anført i næste kolonne. Det bemærkes, at ikke alle ønsker imødekommes. Udkastet til kontrakt vil blive opdateret hermed inden kontraktindgåelse.	§ 20 Rapportering og reduktion af vederlag for manglende orientering vedrørende hvidvask Banken er til enhver tid forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om alle relevante og væsentlige forhold vedrørende banken af betydning for samarbejdet, herunder såfremt banken modtager dom for eller accepterer bødeforlæg for overtrædelser af hvidvasklovgivningen (straffeloven, hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed). Hvis banken modtager dom for eller accepterer bødeforlæg for overtrædelser af hvidvasklovgivningen (straffeloven,

Bankudbud - Spørgsmål og svar

hvidvasklovgivningen (straffeloven, hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed). Hvis banken modtager dom for eller accepterer bødeforlæg for overtrædelser af hvidvasklovgivningen (straffeloven, hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed) skal kommunen orienteres herom snarest efter informationen er tilgået markedet. Banken er herudover forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om andre væsentlige forhold vedrørende banken, som det må antages, at kommunen som samarbejdspartner har en interesse i at blive oplyst om, herunder fx begrundede formodninger om risiko for, at banken er eller har været involveret i hvidvask af et væsentligt omfang, sigtelser/tiltaler mod banken i sager om hvidvask, væsentlige tilsynsmæssige reaktioner fra Finanstilsynet m.v. Orienteringerne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, banken er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om banken. Banken er forpligtet til hurtigst muligt at informere om fondsbørsmeddelelser og påbud/påtaler mv. fra Finanstilsynet om disse forhold, ligesom der orienteres herom ved statusmøder mellem kommunen og banken. Banken er forpligtet til – på kommunens anmodning – hurtigst muligt at afgive uddybende og/eller supplerende redegørelser for forhold, som giver anledning til utryghed i samarbejdet mellem parterne, herunder de i ovenfor anførte forhold. Den supplerende og/eller uddybende redegørelse skal indeholde en beskrivelse af, hvordan bankens ledelse har håndteret det eller de pågældende forhold, herunder hvilke tiltag, der konkret er iværksat. Redegørelserne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, banken er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om banken. Uddybende og/eller supplerende redegørelser skal være kommunen		hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed) skal kommunen orienteres herom samtidig med markedet. Banken er herudover forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om andre væsentlige forhold vedrørende banken, som det må antages, at kommunen som samarbejdspartner har en interesse i at blive oplyst om, herunder fx begrundede formodninger om risiko for, at banken er eller har været involveret i hvidvask, sigtelser/tiltaler mod banken i sager om hvidvask, væsentlige tilsynsmæssige reaktioner fra Finanstilsynet m.v. Orienteringerne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, banken er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om banken. Banken er forpligtet til hurtigst muligt og inden 14 dage fra offentliggørelse, at informere om fondsbørsmeddelelser og påbud/påtaler mv. fra Finanstilsynet om disse forhold, ligesom der orienteres herom ved statusmøder mellem kommunen og banken. Banken er forpligtet til – på kommunens anmodning – hurtigst muligt at afgive uddybende og/eller
---	--	--

Bankudbud - Spørgsmål og svar

	i hænde senest 14 hverdage efter kommunen har fremsat anmodningen. Ved manglende overholdelse af kravet om orientering om dom eller bødeforlæg eller ved for sen aflevering af uddybende og/eller supplerende redegørelser gives en frist på yderligere 20 dage, hvorefter forholdet anses for væsentlig misligholdelse, som berettiger kommunen til at ophæve kontrakten. Se §13 om misligholdelse.		supplerende redegørelser for forhold, som giver anledning til utryghed i samarbejdet mellem parterne, herunder de i ovenfor anførte forhold. Den supplerende og/eller uddybende redegørelse skal indeholde en beskrivelse af, hvordan bankens ledelse har håndteret det eller de pågældende forhold, herunder hvilke tiltag, der konkret er iværksat. Redegørelserne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, banken er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om banken. Uddybende og/eller supplerende redegørelser skal være kommunen i hænde senest 10 hverdage efter kommunen har fremsat anmodningen. Ved manglende overholdelse af kravet om orientering om dom eller bødeforlæg eller ved for sen aflevering af uddybende og/eller supplerende redegørelser reduceres det vederlag kommunen betaler banken i henhold til kontrakten med DKK 1.000 pr. dag, fristen er overskredet, dog maksimalt DKK 20.000. Herefter anses forholdet for væsentlig misligholdelse, som berettiger kommunen til at ophæve kontrakten. Se §13 om misligholdelse.
--	--	--	--

Bankudbud - Spørgsmål og svar

40	Ad Kravspecifikation 22.3 + 22.4 + 22.5 Kommunen bedes oplyse følgende: • Hvor mange dage om året forventer kommunen at anvende Repo-faciliteten? • Hvor stor årlig handelsvolumen forventes der at være på Repo-faciliteten? • Kan tilbudsgiver få indsigt i kommunens historiske handelsvolumen, fx handelsvolumen i 2020? Spørgsmål 1 Ad Kravspecifikation 22.6 Hvordan vil kommunen fordele rådgivningen og handel på depotet mellem tilbudsgiver og andre investeringsrådgivere?	Størrelse af repo-transaktioner og antal transaktioner gennem 2020 på daglig basis fremgår af bilag 3 (revideret). Formuleringen under punkt 2.2 i udbudsbetingelserne fastholdes. Alle repoforretninger gennemføres som udgangspunkt med tilbudsgiver og en væsentlig del af obligationshandlen forventes gennemført med tilbudsgiver. Derfor accepteres et krav om, at der ikke kan ske 3. mandshandler fra repodepotet.	Bilag 3 (revideret) er vedlagt
41	Ad Spørgsmål/svar nr. 8 – Spørgsmål 3 Ad Kontrakt § 2 + Udbudsbetingelser 2.14 Kommunen har med svar til spørgsmål 3 (Ad kontrakt § 2 + Udbudsbetingelser 2.14) fastslået, at det er formuleringen i kontraktens § 2, der er gældende. § 2 er imidlertid modstridende, idet følgende fremgår af brødteksten (afsnit 2, sidste punktum): <i>"I tvivlstilfælde er det Kommunens udbudsmateriale, inklusive spørgsmål og svar samt evt. rettelser, der har 1. prioritet."</i> Dette er i modstrid med den prioriterede rækkefølge, der følger af punktformen i § 2, hvor følgende fremgår: 1. Denne kontrakt, 2. spørgsmål/svar/rettelser/tilføjelser, 3. udbudsbetingelser og aftalebilag. Kommunen bedes derfor venligst oplyse den gældende prioritetsrækkefølge i punktform.	Jf. udbudsmaterialets afsnit 1.2 er bilag 1 et kontraktudkast. I overensstemmelse hermed vil kontrakten blive tilpasset sammen med den vindende leverandør. Udbudsbetingelserne vurderes ikke at have væsentlig betydning, når kontrakten er tildelt og indgået. Heraf følger, at rangordenen er som følger: 1. Denne kontrakt	

Bankudbud - Spørgsmål og svar

		2. Spørgsmål og svar, samt rettelser og tilføjelser til udbudsmaterialet 3. Aftalebilag: Bilag 2 til bilag 8.	
42	Spørgsmål til kravspecifikations nr. 17.3 Vil kommunen overveje, om det er nødvendigt at banken, på et møde i uge 10 gennemgår/præsenterer onlinebank. Kommunen har anvendt vores onlinebank gennem de seneste min. 10 år, og er bekendt med vores online løsning?	Hvis kommunen i forvejen har tilstrækkeligt kendskab til den tilbudte onlinebank, vil kommunen frafalde dette krav.	