

Udbud af daglige bankforretninger
Varde Kommune

Juni 2023

Indholdsfortegnelse	Side
Indledning	4
Ordregivende myndighed	4
Samlet udbudsmateriale	4
1 Udbudsmateriale	5
1.1 Udbudsform	5
1.2 Opgavens omfang	5
1.3 Kontraktperiode	5
1.4 Opsigelse	5
1.5 Formkrav til tilbuddet	5
1.6 Sprog	5
1.7 Ejendomsret til udbudsmateriale	6
1.8 Spørgsmål til udbudsmateriale	6
1.9 Tilbudsfrist	6
1.10 Vedståelsesfrist for tilbud	6
1.11 Ordregivers forbehold	7
1.12 Tilbudsgivers forbehold	7
1.13 Kontraktudkast	7
1.14 Tilbuddets udformning	7
1.15 Aktindsigt	8
1.16 Udelukkelsesgrunde	9
1.17 Finans Danmarks anbefalinger til bekæmpelse af hvidvask	10
1.18 KL's Governance principper	10
1.19 Særligt vedrørende embargo – Rusland	10
1.20 Delaftaler	10
2 Beslutningsprocedure	11
2.1 Beslutningsprocedure	11
2.2 Overordnet tidsplan	11
3 Kriterier for egnethed og tildelingskriterier	12
3.1 Egnethed	12
3.1.1 Opfyldelse af grundlæggende kriterier	12
3.2 Tildelingskriterier og pointtildeling i scoremodellen	12
3.2.1 Totale omkostninger	13
3.2.2 Onlinebank	13

Indholdsfortegnelse		Side
4	Oplysninger om ordregiver	14
4.1	Ordregivers omsætningstal	14
4.2	Ordregivers indestående/træk på kontoen	14
5	Krav og ønsker til opgaveløsningen	16
5.1	Kontosystem	16
5.1.1	Betalings- og kreditkort	16
5.2	Rentesatser og renteberegning	16
5.3	Trækningsret	17
5.4	Omkostninger	17
5.4.1	Rente samt valør på interne overførsler	17
5.4.2	Valørregler	17
5.4.3	Gebyrer og øvrige omkostninger	17
5.4.4	Udenlandske betalinger	18
5.4.5	Omkostninger ved ophør af samarbejde	18
5.5	Service og kvalitet i øvrigt vedrørende de daglige bankforretninger	19
5.5.1	Kundeansvarlig	19
5.5.2	Uddannelse i brug af onlinebank	19
5.5.3	Kontoudtog	19
5.5.4	Opfølgings- og rådgivningsmøder	19
5.5.5	NemKonto hos tilbudsgiver	20
5.6	Onlinebank	20
5.7	Servicering i implementeringsfasen	22
5.8	Administration af beboerkonti på plejecentre og bosteder	23
5.9	Bæredygtighed	24

Bilagsoversigt

Bilag 1	Kontraktudkast (inkluderet i udbudsmaterialet)
Bilag 2	Excel tilbudsark
Bilag 3	Et Excel ark der viser ordregivers historiske likviditet
Bilag 4	Bilag om aktindsigt
Bilag 5	Erklæring vedr. udelukkelsesgrunde
Bilag 6:	Finans Danmarks forslag til bekæmpelse af terror og hvidvask
Bilag 7:	KL's governanceprincipper

Indledning

Varde Kommune, fremover benævnt ordregiver, ønsker at indgå én samlet aftale med en tilbudsgiver med henblik på håndtering af ordregivers daglige bankforretninger. Den tilbudte aftale omfatter alle afdelinger, institutioner hos ordregiver i ordregivers CVR-nummer.

Ordregivende myndighed

Den ordregivende myndighed er:

Varde Kommune
Bytoften 2
6800 Varde

Ordregiver assisteres i tilbudsfasen af:

Lundgreen´s Capital A/S
Nørregade 6
1165 København
Telefon 70 26 88 55
www.lundgreencapital.com

Samlet udbudsmateriale

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

Yderligere findes der som selvstændige bilag:

- Bilag 2: Excel tilbudsark
- Bilag 3: Et Excel ark der viser ordregivers historiske likviditet
- Bilag 4: Bilag om aktindsigt
- Bilag 5: Erklæring vedr. udelukkelsesgrunde
- Bilag 6: Finans Danmarks forslag til bekæmpelse af terror og hvidvask
- Bilag 7: KL's governanceprincipper

1 Udbudsmateriale

1.1 Udbudsform

Udbuddet, der vurderes at være uden klar grænseoverskridende interesse, samt under tærskelværdien for EU-udbud, gennemføres efter reglerne i Afsnit V i Udbudsloven nr. 1564 af 15/12/2015.

1.2 Opgavens omfang

- Alle betalingstransaktioner, dog undtaget de transaktioner, der jævnfør lovgivningen skal foregå via OBS-kontoen
- Adgang til at anvende tilbudsgivers online bank
- Brug af betalingskort (Visa/Dankort, MasterCards, Eurocard m.v.)
- En trækingsret på 325 mio. kr.
- Administration af bankkonti til borgere med særlige behov

1.3 Kontraktperiode

Kontraktperioden er fra den 1. januar 2024 til den 31. december 2029 med mulighed for forlængelse af kontrakten i op til 2 x 12 måneder. Ønsker kommunen at forlænge aftalen, skal dette meddeles tilbudsgiver 6 måneder før udløb af kontrakten. Kontrakten kan i det tilfælde forlænges med enten 12 eller 24 måneder regnet fra aftalens oprindelige udløbsdato.

1.4 Opsigelse

Der er en gensidig mulighed for at opsig kontrakten. Opsigelsesperioden for aftalen er løbende måned plus 9 måneder for begge parter – dog er kontrakten uopsigelig de første 24 måneder fra kontraktens start for både ordregiver og tilbudsgiver. Ændringer i love, regler eller reguleringer, der påvirker tilbudsgivers drift, vil som hovedregel ikke være begrundelse for et kortere opsigelsesvarsel fra tilbudsgivers side. Omkring ophævelse i forbindelse med misligholdelse henvises der desuden til § 13 i kontrakten.

1.5 Formkrav til tilbuddet

Det er vigtigt, at tilbudsgiver i tilbudsmaterialet forholder sig til alle punkter i udbudsbetingelserne, da vurderingen vil blive foretaget på baggrund af dette. Eventuelt supplerende og / eller manglende oplysninger kan ordregiver vælge at indhente jævnfør udbudslovens § 159, stk. 5.

1.6 Sprog

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

1.7 Ejendomsret og godtgørelse for tilbudsmaterialet

De enkelte filer med tilbudsmaterialet og tilhørende bilag betragtes som kommunens ejendom og vil ikke blive returneret eller udleveret. Indholdet i udbudsbetingelserne har Lundgreen's Capital A/S 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 A/S på e-mail udbud@lundgreens.com

E-mails indeholdende spørgsmål bør i emnefeltet være mærket "Spørgsmål vedrørende udbud af Varde Kommunes daglige bankforretninger". Alle spørgsmål bør starte med en entydig reference til, hvilket eller hvilke afsnit i udbudsmaterialet spørgsmålet vedrører.

Sidste frist for indsendelse af spørgsmål er den 16. juni 2023. Spørgsmål fremsendt inden ovenstående tidsfrist kan påregnes besvaret. Det tilstræbes at svarene offentliggøres så hurtigt som muligt men senest den 23. juni 2023. Stilles der spørgsmål efter spørgefristen forsøges disse besvaret, hvis det er muligt.

1.9 Tilbudsfrist

Tilbud skal være Lundgreen's Capital A/S i hænde senest den 21. august 2023 kl. 12.00. 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 skal der stå: "**Fortroligt – Tilbud på daglige bankforretninger / Varde Kommune**". Samtlige tilbud vil først blive åbnet efter tidsfristens udløb.

Tilbuddet bør bestå af én samlet 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 Ordregivers forbehold

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

1.12 Tilbudsgivers forbehold

Eventuelle forbehold skal udtrykkeligt fremstå særskilt i tilbuddet.

Tilbudsgiver 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 ordregiver har pligt til at se bort fra tilbuddet. Ved forbehold, der vedrører ikke grundlæggende elementer i udbudsmaterialet, har ordregiver ret til at se bort fra tilbuddet eller alternativt søge forbeholdet prissat, i det omfang det skønnes muligt. Såfremt et forbehold ikke kan prissættes, kan ordregiver være forpligtet til at se bort fra tilbuddet.

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

1.13 Kontraktudkast

Bilag 1 er et kontraktudkast, der dækker de daglige bankforretninger. Tilbudsgiver udarbejder kontraktudkast med udgangspunkt i bilag 1 – Kontraktudkast.

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

1.14 Tilbuddets udformning

Tilbuddet skal 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 jævnfør nedenstående indeholder en referenceramme for udformningen af tilbud. Ved tilbudsafgivelsen skal tilbudsdispositionen følges.

Tilbuddet skal 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 skal 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 tilbudsgivers navn, adresse, CVR-nummer og kontaktperson (herunder e-mail og telefonnummer). Vedståelsesfrist for tilbud skal fremgå (krav 6 måneder)
2	Kort resumé af tilbuddet. Afsnittet skal indeholde en kort beskrivelse af tilbuddets hovedelementer.
3	Oplysninger om grundlæggende kriterier: Tilladelse til at drive bankvirksomhed i Danmark Dokumentation for gyldig almindelig erhvervsansvarsforsikring Udfyldt "Erklæring om udelukkelsesgrunde" (bilag 5)
4	Tildelingskriterier indeholdende besvarelse af de 2 underpunkter: Totale omkostninger Onlinebank
5	Udfyldt Excel tilbudsark vedr. de 2 nedenstående punkter (bilag 2): Omkostninger Onlinebank
6	Evt. supplerende materiale der henvises til i forbindelse med besvarelse af tilbudsark.

1.15 Aktindsigt

Tilbudsgiverne gøres opmærksom på, at materiale, der indgives til en offentlig myndighed, og herunder tilbudsmateriale, er omfattet af aktindsigt efter offentlighedsloven, hvorfor alle og enhver som udgangspunkt har ret til at gøre sig bekendt med indholdet heri. Offentlighedsloven giver kun i begrænset omfang mulighed for at undtage forretningshemmeligheder og lignende fra aktindsigt. Alene i tilfælde hvor der er nærliggende risiko for betydelige tab for tilbudsgiveren, er det muligt at udtage forretningshemmeligheder.

Ordregiver vil så vidt muligt forinden besvarelse af eventuelle aktindsigtsbegæring i materiale fra tilbudsgiver indhente en udtalelse fra tilbudsgiver til brug for sin vurdering af, om oplysninger kan udelades ved aktindsigtsbesvarelsen. Udtalelsen er alene vejledende for ordregiver, der er forpligtet til at træffe sin afgørelse på grundlag af lovgivningen og praksis fastlagt af bl.a. Folketingets Ombudsmand og Klagenævnet for Udbud.

Tilbudsgiverne opfordres til ikke at indgive oplysninger, som er kritiske for tilbudsgivers virksomhed, til ordregiver, medmindre oplysningerne har reel betydning for ordregivers bedømmelse af tilbuddet.

1.16 Udelukkelsesgrunde

For tilbudsgiver gælder en række udelukkelsesgrunde, som er oplyst i dette afsnit. I den forbindelse skal tilbudsgiver udfylde erklæringen vedlagt som bilag 5 (et til nærværende tilbud tilpasset ESPD-dokument).

I hele kontraktperioden gælder, at, hvis tilbudsgiver i kontraktperioden overtræder de i dette punkt nævnte udelukkelsesgrunde, så kan ordregiver vælge at betragte kontrakten som misligholdt.

Tilbudsgiver må ikke inden for de seneste 4 år, regnet som perioden forud for tilbudsfristen, have fået:

- Dom eller vedtaget bøde for at være en kriminel organisation jævnfør udbudslovens § 135, stk. 1, nr. 1
- Dom eller vedtaget bøde for bestikkelse jævnfør udbudslovens § 135, stk. 1, nr. 2
- Dom eller vedtaget bøde for svig jævnfør udbudslovens § 135, stk. 1, nr. 3
- Dom eller vedtaget bøde for at være involveret i terrorhandlinger jævnfør udbudslovens § 135, stk. 1, nr. 4
- Dom eller vedtaget bøde for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme jævnfør udbudslovens § 135, stk. 1, nr. 5
- Dom eller vedtaget bøde for børnearbejde eller menneskehandel jævnfør udbudslovens § 135, stk. 1, nr. 6

Yderligere vil tilbudsgiver blive udelukket, såfremt tilbudsgiver har forfalden gæld til offentlige myndigheder i Danmark eller i det land, hvor tilbudsgivers virksomhed er etableret.

Tilbudsgiver vil ligeledes blive udelukket, såfremt der foreligger konkurrencefordrejning eller en interessekonflikt, der ikke kan afhjælpes (jævnfør udbudslovens § 136).

Endelig gælder følgende udelukkelsesgrund:

- Tilbudsgiver skal bekræfte, at tilbudsgiver ikke har været dømt ved en dansk domstol for skatteunddragelse, eller medvirken til skatteunddragelse inden for de seneste 4 år (gældende fra tilbudsfristen). Dette gælder for alle de juridiske enheder der indgår i den koncern, som tilbudsgiver tilhører, dog kun de juridiske enheder hvor tilbudsgivers koncern har (eller har haft) en ejerandel på minimum 50 pct.

Udelukkes en tilbudsgiver af grunde nævnt i dette afsnit, skal tilbudsgiver have muligheden for at bevise sin pålidelighed inden for en rimelig frist.

I forbindelse med tildelingen af kontrakten kan ordregiver forlange yderligere dokumentation vedrørende oplysningerne afgivet i den udfyldte og medsendte erklæring (bilag 5).

1.17 Finans Danmarks anbefalinger til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Finans Danmark har offentliggjort 25 anbefalinger til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering (bilag 6). Tilbudsgiver skal i tilbuddet bekræfte, at man lever op til intentionen i disse forslag.

1.18 KL's Governanceprincipper

Kommunernes Landsforening har udarbejdet en række governanceprincipper, hvor man anbefaler, at kommunerne stiller krav om at deres finansielle samarbejdspartnere overholder disse governanceprincipper. I tilbuddet skal tilbudsgiver bekræfte, at man overholder governanceprincipperne (bilag 7).

1.19 Særligt vedrørende embargo - Rusland

I forbindelse med dette udbud gælder EU-forordning 576/2022, art. 1, nr. 23, der bl.a. ændrer EU-forordning 833/2014 med indsættelse af artikel 5 k om forbuddet mod at tildele offentlige kontrakter, der er omfattet udbudsdirektiverne, til bl.a. russiske statsborgere eller fysiske eller juridiske personer, enheder eller organer, der er etableret i Rusland m.v.

Der henvises til EU-forordning 576/2022 for bestemmelsens nærmere ordlyd og omfang.

Det vil medføre udelukkelse fra udbudsprocessen, hvis en tilbudsgiver eller dennes underleverandør er omfattet forbuddet.

1.20 Delaftaler

Kontrakten opdeles ikke i delaftaler, da det vurderes - ikke hensigtsmæssigt - ud fra markedsmæssige vilkår.

2 Beslutningsprocedure og overordnet tidsplan

2.1 Beslutningsprocedure

Indkomne tilbud behandles af ordregivers økonomiafdeling i samarbejde med Lundgreen's Capital. Aftalen er først indgået, når ordregivers og den vindende tilbudsgiver har underskrevet kontrakten.

2.2 Overordnet tidsplan

Nedenstående datoer er foreløbigt gældende for udbuddet:

Offentliggørelse af udbudsbetingelser	2. juni 2023
Frist for indsendelse af spørgsmål	16. juni 2023
Frist for besvarelse af spørgsmål	23. juni 2023
Frist for indsendelse af tilbud	21. august 2023, kl. 12:00
Meddelelse om resultat	1. september 2023
Underskrift af kontrakt	15. september 2023
Opstart af kontraktperiode	1. januar 2024

3 Kriterier for egnethed og tildelingskriterier

3.1 Egnethed

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

3.1.1 Opfyldelse af grundlæggende kriterier

Følgende grundlæggende kriterier for egnethed skal være opfyldt:

- Dokumentation for, at tilbudsgiver har Finanstilsynets tilladelse til at drive bankvirksomhed. En kopi fra Finanstilsynets internetside der viser, at tilbudsgiver opfylder dette, er tilstrækkeligt.
- Tilbudsgiver skal vedlægge en referenceliste. Denne referenceliste skal minimum indeholde 1 kommunereference, der er eksisterende kunder hos tilbudsgiver. Tilbudsgiver skal som minimum have fungeret som primær bank for én kommune, og som minimum gennem de seneste 3 år.
- Dokumentation for, at tilbudsgiver har en gyldig almindelig erhvervsansvarsforsikring. Dermed menes ikke en ansvarsforsikring der dækker finansiel rådgivning, men blot den almindelige erhvervsansvarsforsikring der dækker det erstatningsansvar, som tilbudsgiver kan ifalde for skade tilføjet personer eller ting under udøvelse af virksomheden.
- Kriterier jævnfør ”Erklæring vedr. udelukkelsesgrunde” (bilag 5).

3.2 Tildelingskriterier og pointtildeling i evalueringsmodellen

Valget foretages efter princippet ”det økonomisk mest fordelagtige tilbud” for ordregiver med tildelingskriteriet bedste forhold mellem pris og kvalitet. Dette afsnit beskriver, hvorledes pointene i evalueringsmodellen overordnet bliver tildelt, samt hvorledes pointene tildeles inden for hvert underkriterium. Bedømmelsen opdeles i følgende 2 underkriterier og med følgende vægte:

- Totale omkostninger 60 pct.
- Onlinebank 40 pct.

3.2.1 Totale omkostninger

Tilbudspriserne, bestående af tillæg/fradrag til rentesatserne, et eventuelt årligt servicegebyr, beregnes som en samlet tilbudssum. Renteindtægter- og udgifter beregnes på baggrund af ordregivers forventninger til likviditet (bilag 3).

Alle omkostninger skal angives i bilag 2.

Til dette delkriterie tildeles der 60 pct. af de samlede point i scoremodellen.

I evalueringsmodellen bruges følgende data som beregningsgrundlag for renteindtægter- og udgifter:

39 kalenderdage med -56.389.088 kr. i gennemsnitligt træk (i perioden 1. januar 2022 til 31. december 2022)

326 kalenderdage med 104.897.888 kr. i gennemsnitligt indestående (i perioden 1. januar 2022 til 31. december 2022)

Tilbudsgiver skal bekræfte, at de oplyste prisoplysninger er gældende for hele kontraktperioden under forudsætning af et uændret forretningsomfang.

Beregningen af renteomkostningerne laves på grundlag af Nationalbankens Indskudsbevisrente (NIB) som i denne tilbudsindhentning antages at være 2,85 pct.

Grundet ovenstående antagelse er det vigtigt, at tilbudsgiver i tilbuddet anvender en NIB-rente på 2,85 pct. I øvrigt henvises til punkt 5.2.

3.2.2 Onlinebank

Denne delvurdering baseres på tilbudsgivers besvarelse i forhold til ønskerne angivet under punkt 5.6.

Til dette delkriterie tildeles der 40 pct. af de samlede point i scoremodellen efter følgende model:

Pointene tildeles i forhold til, hvor mange af ønskerne i punkt 5.6 som tilbudsgiver opfylder. Der tildeles et lige antal point til hver bullet med de samme vægte. Det samlede antal opnåede vægte i besvarelsen omregnes forholdsmæssigt til point i scoremodellen før den tekniske gennemgang.

Point opnået i scoremodellen før den tekniske gennemgang multipliceres med den relative score opnået ved den tekniske gennemgang jf. punkt 5.6.1. for at udlede endelig antal point i scoremodellen.

4 Oplysninger om ordregiver

På ordregivers hjemmeside www.varde.dk er det muligt at læse mere om ordregiver, ligesom tilbudsgiver kan downloade regnskaber og budgetter fra ordregiver på hjemmesiden.

4.1 Ordregivers ind- og udbetalinger

Her oplyses ordregivers væsentlige omsætningstal pr. år. Opgørelsen viser de udgifter/indtægter, der sker direkte på ordregivers konti i 2022.

Udgifter	Mio. kr.
Lønninger	1.200
Leverandørbetalinger	1.600
Sociale ydelser	500
I alt	3.300
Indtægter	
Afregning fra OBS-konto	2.450
Refusioner fra OBS-konto	30
Borgerbetalinger – FI og PBS, inkl. forældrebetaling/ejendomsskat	840
I alt	3.320

Ordregiver benytter FI kort med kortart 71 som betalingsmedie.

Pr. år har ordregiver følgende øvrige omsætningstal ca.:

Antal FI indbetalinger (typisk med kortart 71) pr. år: 25.000

Antal indbetalinger via PBS pr. år: 95.000

Antal lønbetalinger pr. år: 58.000

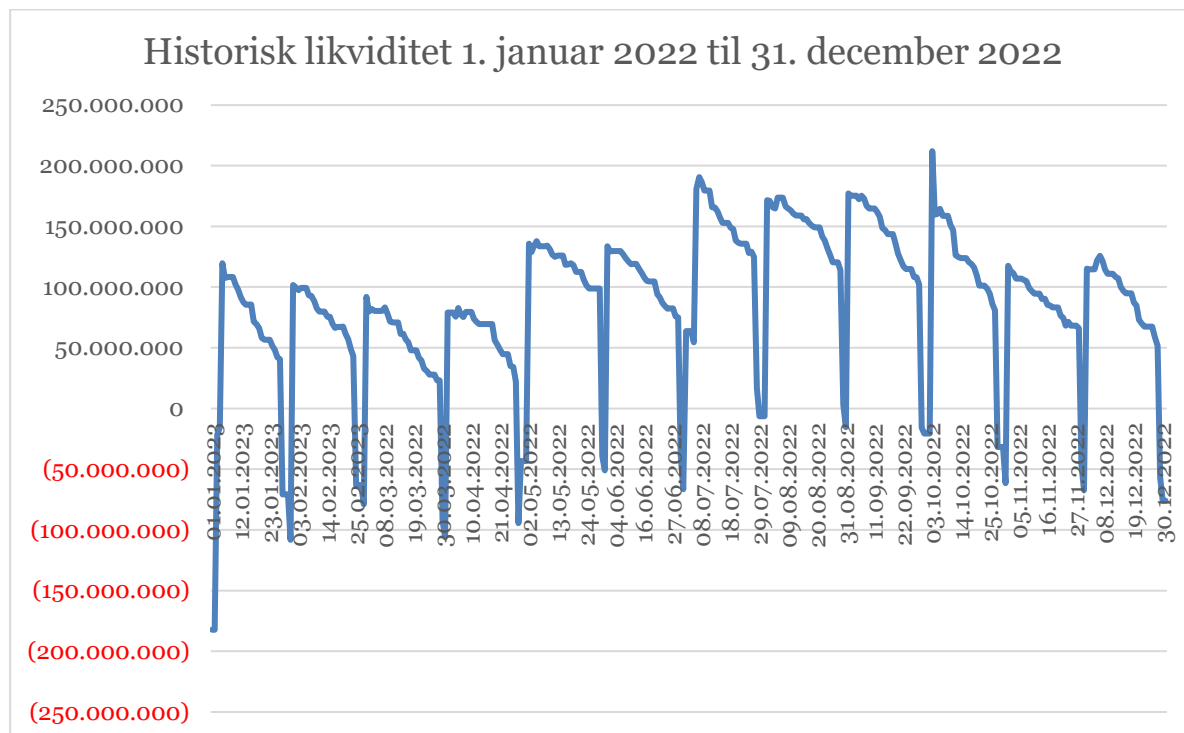
Antal leverandørbetalinger pr. år: 120.000

Antal betalinger af sociale ydelser pr. år: 52.000

4.2 Ordregivers indestående/træk på hovedkontoen

Ordregivers likviditet (i dette tilbudsmateriale forstået som ordregivers indestående/træk hos pengeinstituttet).

En opgørelse over daglige indestående/træk i perioden 1. januar 2022 til 31. december 2022 er vedhæftet i et Excel ark (bilag 3) og desuden vist i nedenstående grafik. Det skal bemærkes, at likviditeten i perioden er optimeret i forhold forrentningen på kontoen.



Data fra Excel arket (bilag 3) danner grundlag for beregningen af renteomkostningerne ved de indkomne tilbud (se punkt 3.2.1).

Excel arket viser ordregivers forventede saldo på hovedkontoen, hvortil der også fremadrettet forventes en trækingsret på 325 mio. kr.

Ordregiver gør opmærksom på, at ordregivers aftale om kapitalforvaltning indgår i den langfristede likviditetsstyring, og derfor kan der flyttes midler fra hovedkontoen til de forvaltede midler og vice versa inden for kontraktperioden vedrørende ordregivers daglige bankforretninger.

I evalueringsmodellen bruges følgende data som beregningsgrundlag:

39 kalenderdage med -56.389.088 kr. i gennemsnitligt træk (i perioden 1. januar 2022 til 31. december 2022)

326 kalenderdage med 104.897.888 kr. i gennemsnitligt indestående (i perioden 1. januar 2022 til 31. december 2022)

5 Krav og ønsker til opgaveløsningen

Dette afsnit beskriver, hvilke krav tilbudsgiver skal opfylde, og hvilke ydelser ordregiver ønsker opfyldt vedrørende tilbuddets bankforretninger. Et krav er markeret med betegnelsen "krav". Ønsker i dette afsnit 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.

5.1 Kontosystem (krav)

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

Ordregivers kontosystem skal sammensættes således, at der findes en hovedkonto samt omkring 150 underkonti til brug for særlige udbetalinger og indbetalinger. Desuden skal det være muligt at oprette en række konti under ordregivers CVR-nummer til ordregivers institutioner, hvor forrentningen indgår i den senere omtalte renteberegning for ordregivers samlede konti.

Ordregiver har af administrative årsager behov for at oprette 5 – 10 konti til 5 -10 administrative SE-numre.

Til ordregivers institutioner er der ligeledes et behov for at tilknytte 70-80 betalingskort. Ordregiver ønsker desuden at kunne etablere yderligere kreditkort, hvis behovet derfor skulle opstå.

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

Ordregiver kan vælge at oprette et mindre antal konti i andre pengeinstitutter, herunder diverse kostkasser, såfremt en af ordregivers afdelinger/institutioner ikke ligger i umiddelbar nærhed af den vindende tilbudsgivers filial.

5.1.1 Betalings- og kreditkort (krav)

Det forventes, at ordregiver har et samlet behov for omkring 70-80 MasterCard Debit og 6 Master Card Corporate Classic. Det er et krav, at tilbudsgiver kan udstede de nødvendige betalings- og kreditkort eller tilsvarende løsninger samt desuden at efterkomme yderligere behov for kreditkort, hvis det skulle opstå.

5.2 Rentesatser og renteberegning (krav)

Rentesatserne skal tilbydes i forhold til Nationalbankens indskudsbevisrente (NIB).

Renteberegning skal ske dagligt på grundlag af nettomellemværendet for de af ordregivers konti, som er omfattet af aftalen. Ordregiver ønsker specifikt en cash-pool løsning og tilbudsgiver bedes beskrive denne løsning. Tilbudsgiver skal på anmodning kunne dokumentere sin renteberegning, og bekræfte, at rentetilskrivningen som hovedregel sker på hovedkontoen.

Renten skal tilskrives hver måned 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 for ordregivers hovedkonto, ordregivers løbende konti samt konti for institutioner, der har oprettet konti under ordregivers CVR-nummer, herunder deponeringskonti oprettet under ordregivers CVR-nummer. Øvrige konti der eventuelt måtte blive oprettet til særlige formål som f.eks. deponeringskonti, som ikke er under ordregivers CVR-nummer, er ikke omfattet af denne aftale om rentesatser, og de skal derfor ikke oplyses i tilbuddet. Dog skal ordregiver have mulighed for at oprette konti til særlige formål.

5.3 Trækningsret (krav)

Tilbuddet skal indeholde en trækningsret på hovedkontoen på 325 mio. kr. (trehundrefemogtyvemillioner) med mulighed for kortvarige forhøjelser i specielle situationer.

5.4 Omkostninger

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

5.4.1 Rente samt valør på interne overførsler (krav)

Rentesatserne – såvel debet- som kreditrente - opgives som tillæg i forhold til Nationalbankens indskudsbevisrente. Ordregiver kan acceptere, at ordregivers indestående forrentes med den til enhver tid gældende NIB-rentesats inklusive tillæg/fradrag. Tilbudsgiver bedes beskrive, hvorledes rentesatsen for ordregivers træk på kontoen beregnes.

5.4.2 Valørregler (krav)

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

5.4.3 Gebyrer og øvrige omkostninger (krav)

Det er et krav, at tilbudsgiver afgiver pristilbud på én af de to omkostningsmodeller.

Uanset hvilken omkostningsmodel tilbudsgiver afgiver tilbud på, skal nedenstående ydelser (vist i tabellen) som minimum være omfattet af prisaftalen.

Serviceydelser og lignende	Gebyr, kr.
Dispositions- og overtræksret	0,00
Cash-pool løsning	0,00
Elektroniske kontoudtog	0,00

Åbning og lukning af konti under samtlige cash-pool aftaler	0,00
Elektroniske betalingssystemer, abonnement onlinebank	0,00
Transaktions- og forespørgselsgebyr, herunder forespørgsel på indbetalinger	0,00
Alle overførsler til udlandet via onlinebank	0,00
Overførsler fra administrationskonti	0,00
Modtagelse af overførsler 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
Oprettelse af deponeringskonti	0,00
Alle former for oprettelser der har relevans i forhold til pengeinstitutaftalen	0,00
Gebyr for konti	0,00
Omveksling af valuta	0,00
Gebyr for materiale til revision ifb. med årsregnskab	0,00
Assistance til søgning af kontoudtog mere end 25 måneder tilbage	0,00
Gebyr for straks overførsler	0,00

Omkostningsmodel 1: Som den foretrukne løsning ønsker ordregiver ikke at belastes med omkostninger til provisioner, gebyrer, porto eller lignende men ønsker, at alle gebyrer er indregnet i renten.

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

Omkostningsmodel 2: Hvis tilbudsgiver ønsker en honorarindtægt for sine ydelser, så kan der i tilbudsarket angives et årlig fast gebyr, som ordregiver skal betale for servicen. Servicen skal i givet fald også inkludere eventuelle manuelle udenlandske betalinger og adgang til gamle kontoudtog ud over de i tabellen 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.

For begge omkostningsmodeller gælder, at tilbudsgiver skal angive, om der er andre gebyrer i forbindelse med det almindelige samarbejde mellem tilbudsgiver og kommune, der skal medtages i den årlige omkostningsberegning. Dette vil i givet fald indgå i den samlede årlige omkostningsberegning.

5.4.4 Udenlandske betalinger (krav)

Der skal være mulighed for at lave udenlandske betalinger via tilbudsgivers onlinebank samt pr. ordre. Antallet af udenlandske betalinger, som afvikles via tilbudsgivers online bank, er pt. 400 stk. pr. år.

5.4.5 Omkostninger ved ophør af samarbejde (krav)

Tilbudsgiver bedes bekræfte, at såfremt tilbudsgiver skulle blive den fremtidige samarbejdspartner, beregner tilbudsgiver ikke nogen former for omkostninger over for ordregiver, hvis samarbejdet ophører. Omvendt bekræfter ordregiver, at tilbudsgiver ikke skal påtage sig ordregivers eksterne omkostninger ved et fremtidigt skifte af samarbejdspartner, hvis skiftet skyldes normale årsager som f.eks. udløb af kontraktperioden.

5.5 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 ordregiver 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".

5.5.1 Kundeansvarlig (krav)

Tilbuddet skal benævne én overordnet kundeansvarlig, som er ordregivers indgang til tilbudsgiver. Der kan herudover være kundeansvarlige på de enkelte forretningsområder, som ordregiver kan kontakte direkte. Det er ordregivers forventning, at de kundeansvarlige besidder den nødvendige kompetence indenfor det pågældende forretningsområde og som minimum kan træffes indenfor sædvanlig åbningstid, således ordregiver kan få den nødvendige service. Tilbudsgiver skal desuden bekræfte, at tilbudsgiver indestår for, at det samme rådgivningsniveau opretholdes i hele aftaleperioden.

Tilbudsgiver skal bekræfte, at ordregiver ved sædvanlige forespørgsler får svar indenfor samme dag og ved administrative og mere undersøgelseskrævende spørgsmål får svar senest 3 bankdage efter, at ordregiver har kontaktet tilbudsgiver (dagen for kontakt gælder som dag nul og hertil regnes 3 bankdage) samt, at al kommunikation foregår på dansk.

5.5.2 Uddannelse i brug af onlinebank (krav)

Det er et krav at tilbudsgiver uddanner personalet i ordregivers økonomiafdeling i optimal anvendelse af program/udstyr til selvbetjening.

5.5.3 Kontoudtog (krav)

Ordregiver har følgende krav til dette punkt:

- Tilbudsgivers politik vedrørende kontoudtog samt elektronisk opbevaring og tilgang til disse bedes beskrevet i tilbuddet
- Ordregiver skal have elektronisk adgang til egne kontoudtog tilbage i tiden, hvor tilbudsgiver bedes angive, hvor lang tid tilbage i tiden, der er elektronisk adgang. Hvis tilbudsgiver ikke kan tilbyde denne mulighed, bedes tilbudsgiver beskrive, hvorledes ordregiver kan få adgang til oplysningerne

5.5.4 Opfølgings- og rådgivningsmøder (krav)

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

5.5.5 NemKonto hos tilbudsgiver (krav)

Alle borgere herunder integrationsborgere og flygtninge med adresse i Danmark har grundlæggende ret til at åbne en konto i et pengeinstitut, og tilbudsgiver 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, medmindre der er tale om et undtagelsestilfælde jævnfør Finanstilsynets bekendtgørelse.

Tilbudsgiver skal i tilbuddet bekræfte, at man tilbyder oprettelse af NemKonti under ovenstående forudsætninger.

5.6 Onlinebank (krav og ønsker)

Ordregiver ønsker at blive tilbudt en onlinebank, der kan håndtere de forskellige informations- og betalingsstrømme til og fra ordregivers systemer og konti, både hvad angår automatiske ind - og udbetalingsstransaktioner. Tilbudsgiver skal i tilbuddet gøre rede for tilbudsgivers onlinebank. Ordregivers økonomisystem er p.t. Prisme 365

Dette punkt er opdelt i et afsnit med krav til onlinebanken samt et afsnit med ønsker til tilbudsgivers onlinebank. Tilbudsarket (bilag 2) er udformet således, at kravene kan besvares med ja/nej, hvor et krav besvaret med ”nej” har den konsekvens, at tilbuddet risikerer at være ikke konditionsmæssigt korrekt.

Under samme faneblad i tilbudsarket bedes tilbudsgiver markere ønskerne med ja/nej - der er mulighed for at skrive en kommentar til. I evalueringsmodellen kan der tildeles op til 40 pct. af de samlede point til dette punkt.

Krav til tilbudsgivers onlinebank

Tilbudsgiver skal beskrive og bekræfte, at tilbudsgivers systemer kan opfylde ordregivers krav:

- Der skal som minimum kunne udveksles data til Excel.
- Filer med daglige posteringsoplysninger skal kunne leveres til download og som service. Der skal være integration mellem tilbudsgivers bank og ordregivers økonomisystem. Tilbudsgiver skal levere filer som sikrer automatisk indlæsning af indbetalinger og bankafstemning for Varde Kommune. Integrationen til ordregivers økonomisystem skal overholde aktuelle snitflader –

dette kunne f.eks. være snitflade ISO 20022 CAMT 053.001.02. Særligt for snitflade ISO 20022 CAMPT 053.001.02 er det et krav at bankkonto indgå i filnavnet.

- Der skal kunne etableres integration via f.eks. SFTP mellem økonomisystem og bank, som også sikrer automatisk bogføring af indbetalinger.
- Filer for kontoudtog skal være ISO filer.
- Tilbudsgivers systemer skal kunne anvendes både centralt og decentralt hos ordregiver
- Der skal sikres sammenhæng med det til enhver tid tilknyttede udbetalingsystem. Prisme, KY KP, og KMD Udbetaling mf.
- Der må ikke være nogen begrænsning i antallet af samtidige brugere.
- Ordregivers centrale økonomifunktion skal have fuld adgang til samtlige ordregivers konti. Herunder forespørge på alle konti, samt foretage interne overførsler mellem ordregivers konti. Forespørgsler på konti skal minimum kunne foretages 12 måneder tilbage.
- Systemet skal virke i browser uden, at der skal installeres yderligere plug-ins.
- Tilbudsgiver skal med ja i tilbudsarket, bilag 2, bekræfte, at brugere ikke skal have administratorrettigheder til egen pc for at bruge onlinebank.
- Ordregivers centrale økonomifunktion skal selv kunne oprette brugere samt ændre i rettigheder online i tilbudsgivers onlinebank og selv foretage administration af institutionskonti m.m. Desuden skal tilbudsgivers onlinebank indeholde en funktion, hvor ordregiver selv kan oprette, redigere og slette sine egne fuldmagter elektronisk.
- Ordregiver skal kunne søge på indbetalers navn og / eller indbetalingstekst
- Ved returnering af en betaling til ordregiver som ordregiver har udført, men som ikke kan gennemføres, skal en af følgende referencer (ordregivers ref. nr., cpr.nr., cvr.nr. eller modtagerkonto) fremgå af retursvaret. Returneringer skal komme enkeltvis.
- FI-kort indbetalinger, der overføres i et "bundt", skal kunne åbnes således, at ordregiver kan se reference og indbetaler på de enkelte indbetalinger.
- Det skal være muligt at lave en straks overførsel.
- Det skal være muligt at lave udenlandske overførsler.
- Modtagne dokumenter tilbage i tiden skal kunne vises via et arkiv.
- Det skal være muligt at indbetalinger vises enkeltvis og dokumentation om f.eks. indbetaleren kan trækkes elektronisk via onlinebanken.
- Udbetalingsfiler fra kommunens systemer, der overføres i et bundt, skal kunne åbnes således, at man kan se reference og modtageroplysninger på de enkelte posteringer
- Tilbagekaldelse af betalinger skal være muligt i onlinebanken

Ønsker til tilbudsgivers onlinebank:

Ønsker med én vægt i pointtildelingen for onlinebanken:

- Om ordregiver selv kan trække renteoplysninger direkte i online banken.
- Mulighed for gruppering af bankkonti i oversigtsbillede / eventuelt dash-board

Ønsker med tre vægte i pointtildelingen for onlinebanken:

- Om der er mulighed for at få daglige samlede oplysninger på hoved- og underkonti niveau i online banken
- Om der er online adgang til årsopgørelser
- Om det er muligt at foretage tilbagekaldelse af betalinger på ekspeditionsdagen
- Mulighed for at udskrive kvittering af overførsler via selvbetjeningsløsningen – også ved betalinger foretaget gennem kommunale udbetalingsystemer.
- Om der er en tilgængelig support i onlinebanken.
- Om der er mulighed for online-kommunikation
- Om der er mulighed for fremsendelse af sikkerkommunikation via onlinebanken og mulighed for at se historikken af kommunikationen

Ønsker med ti vægte i pointtildelingen for onlinebanken:

- Mulighed for at administrere MasterCard-aftaler i onlinebanken, herunder oprette, ændre og spærre betalingskort til medarbejdere
- Mulighed for selv at slette og oprette konti ved løsningen til administration af bankkonti
- Markering af udbetaling til lukket en eventuel lukket konto
- Mulighed for søgning af kontoudtog mere end 25 måneder tilbage
- Mulighed for søgning af ind- og udbetalingsposter mere end 25 måneder tilbage
- Mulighed for at man via onlinebank kan bestille yderligere oplysning på den enkelte FI-indbetaling

5.7 Servicering i implementeringsfasen (krav)

Ved eventuelt skift af bank i forbindelse med dette tilbud, skal den vindende tilbudsgiver stille den fornødne ekspertise til rådighed, og afholde de dermed forbundne omlægningsomkostninger, således at skiftet bliver omkostningsfrit for ordregiver.

Tilbuddet indebærer, at den vindende tilbudsgiver forestår alle egne interne opgaver, som er nødvendige for, at ordregiver kan gennemføre daglige bankforretninger fra aftalestart. Ordregiver stiller de nødvendige oplysninger til rådighed til dette. Omkring tilretning og åbninger af IT-systemer skal vindende tilbudsgiver udelukkende tilrette sine egne systemer og ikke ordregivers.

Ordregiver fremsender en oversigt med de nuværende konti og de dertil hørende fuldmagtsforhold.

Tilbudsgivers service i implementeringsfasen bedes beskrives i tilbudsmaterialet, herunder hvorledes tilbudsgiver skal være behjælpelig med kommunikationen med Nets f.eks. omkring ændringer af ordregivers dankortterminaler plus eventuelle BS-aftaler. Som en del af tilbuddet bedes der som minimum medsendes en overordnet plan for implementeringsfasen. I tilbuddet skal tilbudsgiver ydermere garantere, at den endelige implementeringsplan foreligger samtidig med at kontrakten underskrives.

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

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

Tilbudsgivers omkostninger ved implementeringen er ordregiver uvedkommende, hvilket også gælder ved ordregivers eventuelle skifte af IT-systemer. Eventuelle udgifter til Nets, internt i ordregiver eller til leverandører af f.eks. økonomisystem, lønsystem eller operativsystem for eventuelle tilretninger vil være for ordregivers regning.

5.8 Administration af bankkonti til borgere med særlige behov (krav)

Tilbudsgiver skal som minimum bekræfte at kunne tilbyde de 2 samme løsninger som ordregiver har i dag, **alternativt** kan en anden løsning tilbydes som er dækkende for ordregivers behov.

Dette punkt er opdelt i et afsnit med 2 krav til administration af bankkonti til borgere med særlige behov. Tilbudsarket (bilag 2) er udformet således, at kravene kan besvares med ja/nej, hvor et krav besvaret med "nej" har den konsekvens, at tilbuddet risikerer at være ikke konditionsmæssigt korrekt.

Nuværende løsninger (krav)

1.

Ca. 30 beboere oprettes med egne NemKonti i onlinebanken i eget CPR-nr. Værge eller medarbejdere på bosteder får fuldmagt til at overføre penge fra beboerens konti til 2 oprettede samlekonti, hvor der til den ene konto er udstedt personlige betalingskort til medarbejderne. Medarbejderoverførsler fra beboerkonti til samlekonti kræver godkendelse fra minimum en ekstra medarbejder for at overførsel finder sted. Der er log på medarbejderoverførsler og godkendelser.

2.

Ca. 150 borgere har brug for hjælp til administration af offentlige ydelser. Pt. administreres dette i ordregivers onlinebank.

Borgere har navnebenævnte konti i ordregivers CVR-nr. Indbetalingerne til disse kommer fra såkaldt specifik konto. Fra de navnebenævnte konti i ordregiveres CVR-nr. laves overførsler til borgernes NemKonti i borgernes egnede pengeinstitut. Der oprettes PBS-aftaler, betales regninger og resten overføres til borgernes NemKonti.

Ordregiver modtager en pulje af konti som benyttes til disse borgere.

5.9 Bæredygtighed (krav)

Den 22. oktober 2022 godkendte byrådet i Varde Kommune en klimahandlingsplan med en ambition om reducere af klimagasser med 70 pct. i 2030 og en ambition om at være klimaneutral i 2050. Ordregiver ønsker samarbejdspartnere, som ligeledes har mål angående bæredygtighed. Derfor skal fremtidig kontraktgiver årligt sende en opgørelse, eller anviser en hjemmeside hvorpå oplysningerne kan findes, hvor tilbudsgiver viser udledning og udviklingen i udledning af CO₂ i scope 1 og scope 2 for tilbudsgiver.

Bilag 1 - Kontraktudkast

§ 1 Parterne

Varde Kommune
Bytoften 2
6800 Varde

(i det følgende beskrevet som kommunen)

og

Pengeinstitut
Adresse
Postnummer og by
(i det følgende beskrevet som kontraktøver)

§ 2 Kontraktgrundlag – kontrakttype

Nærværende kontrakt er indgået efter afholdt udbud i overensstemmelse med udbudsloven. Kontrakten beskriver kommunens og kontraktøvers forpligtelser og rettigheder således, at kontrakten samt det af kommunen udarbejdede udbudsmateriale med bilag, kontraktøvers tilbud samt spørgsmål og svar til udbudsmaterialet udgør det samlede kontraktgrundlag. I tvivlstilfælde mellem kontrakten og udbudsmaterialet er det kontrakten der har 1. prioritet.

Kontraktgrundlaget består derfor i prioriteret rækkefølge af:

1. Spørgsmål og svar i forbindelse med udbuddet
2. Kontrakt mellem kontraktøver og kommunen.
3. Udbudsmateriale med bilag fra kommunen af [dd.mm.åååå]
4. Eventuelt uddybende materiale.
5. Kontraktøvers tilbud af [dd.mm.åååå].

Kontraktøvers 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 udbudsmateriale.

§ 4 Kontraktperiode, forlængelse og opsigelse

Kontraktperioden er fra den 1. januar 2024 til den 31. december 2029 med mulighed for forlængelse af kontrakten i op til 2 x 12 måneder. Ønsker kommunen at forlænge aftalen, skal dette meddeles tilbudsgiver 6 måneder før udløb af kontrakten. Kontrakten kan i det tilfælde forlænges med enten 12 eller 24 måneder regnet fra aftalens oprindelige udløbsdato.

Begge parter har en mulighed for at opsiges kontrakten med løbende måned plus 9 måneder. Kontrakten er bindende for begge parter de første 24 måneder af aftaleperioden, jf. dog Leverandørens mislighold.

§ 5 Priser og vilkår i øvrigt

Priser og vilkår fremgår af udbudsmaterialet og kontraktunderskrifters tilbud af dd.mm.åååå.

Vilkår for beregning og tilskrivning af rente og provision samt validering kan ikke ændres af kontraktunderskrifter 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. Kontraktunderskrifter kan ikke opkræve gebyrer medmindre kontraktunderskrifter særskilt har opgivet det i tilbuddet.

Ordregivers køb i henhold til kontrakten må ikke danne grundlag for udbetaling af bonus, gebyrer, rabatandele eller anden form for godtgørelse til ordregivers medarbejdere

§ 6 Service og kvalitet

Kontraktunderskrifter 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

Kontraktunderskrifter 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 Kontraktunderskrifters adgang til at føre penge tilbage

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

§ 9 Kontraktunderskrifters adgang til modregning

Kontraktthaver kan ikke foretage modregning i forfaldne eller ikke forfaldne tilgodehavender hos kommunen uden særskilt aftale.

§ 10 Offentlige påbud

Kontraktthaver 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

Kontraktthavers forpligtelser 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 kontraktthaver, ligesom de af kontrakten flydende fordringer ikke kan overdrages, sælges eller belånes af kontraktthaver. Dette gælder ikke såfremt kontraktthaver særskilt og skriftligt har aftalt dette med kommunen.

§ 13 Misligholdelse

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

Foreligger der misligholdelse, skal kontraktthaver uden ugrundet ophold meddele kommunen dette, og kontraktthaver skal ved samme lejlighed underrette kommunen om, hvad der vil blive gjort for at afhjælpe misligholdelsen, og hvad kontraktthaver 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 kontraktthaver skal opfylde sine forpligtelser i henhold til denne kontrakt. Undlader kontraktthaver herefter at opfylde sine forpligtelser, inden for den af kommunen fastsatte frist, er det at betragte som en væsentlig misligholdelse jævnfør nedenfor.

Såfremt kontraktthaver 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 til ophævelse af kontrakten med tilhørende bilag uden varsel. Går kontraktthaver 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 kontraktthaver 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 kontraktthaver ansvarlig efter dansk rets almindelige regler om misligholdelse.

Hvis kontraktthaver, i kontraktperioden, overtræder de i udbudsbetingelsernes punkt 1.18 nævnte udelukkelsesgrunde, så kan kommunen vælge at betragte indeværende aftale som misligholdt.

§ 14 Opfyldeshindringer, 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 kontraktthavers virksomhed, eller områder kontraktthaver 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 leveranceudblivelse i 30 kalenderdage eller i mere end 50 dage i alt i løbet af et år.

§ 15 Tavshedspligt

Både kontraktthaver og kommunen, herunder også kommunens og kontraktthavers 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 kontraktthavers serviceydelser eller IT-systemer hæfter kontraktthaver for det pågældende tab og er forpligtiget 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 Rapportering om hvidvask og lignende kritiske forhold

I denne paragraf er en "underleverandør" udelukkende defineret som en finansiel samarbejdspartner, hvor kontraktthaver jævnfør lovgivningen (samt tilhørende bekendtgørelser) er forpligtiget til at gennemføre en "due-diligence" af samarbejdspartneren og, hvor kontraktthaver desuden i den due-

diligence er forpligtiget til at skulle inddrage, og vurdere, underleverandørens procedurer til forhindring af hvidvask.

Såfremt kontraktgiver, eller et koncernforbundet selskab, modtager dom for eller accepterer bødeforlæg for overtrædelser af hvidvasklovgivningen (straffeloven, hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed) er kontraktgiver forpligtiget til at meddele dette til kommunen inden for rimelig tid, og gerne hurtigst muligt. Dette gælder også, hvis kontraktgiver er vidende om tilsvarende forhold hos kontraktgivers underleverandører.

Kontraktgiver er herudover forpligtet til, i de aftalte opfølgingsmøder, at rapportere til kommunen om andre lignende kritiske forhold vedrørende kontraktgiver selv, hvor kontraktgiver burde indse, at kommunen som samarbejdspartner har en interesse i at blive oplyst om disse forhold.

Dette gælder ikke alene, men også, begrundede formodninger om risiko for, at kontraktgiver selv, et koncernforbundet selskab eller kontraktgivers underleverandører er, eller har været, involveret i hvidvask, modtaget sigtelser/tiltaler om hvidvask eller andre væsentlige reaktioner fra tilsyn eller øvrige offentlige myndigheder med videre.

På kommunens anmodning er kontraktgiver forpligtet til, hurtigst muligt, at afgive uddybende og/eller supplerende redegørelser for forhold som vedrører ovenstående. Den supplerende og/eller uddybende redegørelse skal indeholde en beskrivelse af, hvordan kontraktgivers organisation har håndteret det, eller de pågældende, forhold, herunder hvilke tiltag der konkret er iværksat.

Kommunen respekterer, at kontraktgivers orienteringer / redegørelser afgives under iagttagelse af de forskellige tavshedsbestemmelser som banken er underlagt.

Hvis kommunen vurderer, at kontraktgiver ikke har levet op til sine forpligtigelser om at afgive den nødvendige information, vil det give anledning til kommunens revurdering af det fortsatte samarbejde med kontraktgiver.

Den løbende rapportering til kommunen forventes blot at afspejle den udvikling der til enhver tid måtte være at rapportere om. Dette kan f.eks. blot være mundtligt og finde sted på de møder der alligevel afholdes vedrørende samarbejdet mellem kommunen og kontraktgiver.

§ 18 Etisk ansvar

Kommunen forudsætter, at kontraktgiver overholder internationale konventioner tiltrådt af Danmark herunder, men ikke begrænset til følgende grundlæggende ILO-konventioner:

- Tvangsarbejde (ILO-konvention nr. 29 og 105)
- Ingen diskrimination i ansættelsen (ILO-konvention nr. 100 og 111)

- Mindstealder for adgang til beskæftigelse samt forbud mod og omgående indsats til afskaffelse af de værste former for børnearbejde (ILO-konvention nr. 138 og 182)
- Sikkert og sundt arbejdsmiljø (ILO-konvention nr. 155) samt
- Organisationsfrihed og ret til kollektive forhandlinger (ILO-konvention nr. 87, 98 og 135) inden for rammerne af gældende lovgivning.

Det forudsættes endvidere, at kontraktgiver respekterer grundlæggende menneskerettigheder, herunder lever op til FN's Menneskerettighedserklæring og Den Europæiske Menneskerettighedskonvention.

Såfremt kommunen bliver bekendt med, at kontraktgiver ikke lever op til foranstående bestemmelser, er kontraktgiver forpligtet til at opfylde aftalen med en tilsvarende tjenesteydelse, som opfylder aftalens krav til produktet. Kontraktgivers eventuelle omkostninger forbundet hermed, er kommunen uvedkommende.

§19 Arbejdsklausuler

Kommunen vil med henvisning til ILO-konvention nr. 94 vedrørende løn- og ansættelsesforhold, at sikre gode vilkår for medarbejderne hos kontraktgiver.

Kontraktgiver forpligter sig derfor til at sikre, at de ansatte som kontraktgiver beskæftiger med henblik på opgavens udførelse, har løn og ansættelsesforhold, der ikke er mindre gunstige end de løn- og ansættelsesvilkår som i henhold til kollektiv overenskomst, lovgivning eller administrative forskrifter gælder for arbejde af samme art inden for vedkommende fag eller industri på den egn, hvor arbejdet skal udføres.

Kommunen kan til enhver tid udbede sig relevant dokumentation for, at løn- og arbejdsvilkår for arbejdstagerne lever op til denne forpligtelse. Kontraktgiver skal, efter skriftligt påkrav, fremskaffe relevant dokumentation.

Dokumentationen skal være kommunen i hænde senest 5 arbejdsdage efter påkravets modtagelse. Relevant dokumentation kan f.eks. være lønsedler, lønregnskab, ansættelseskontrakter eller ansættelsesbeviser. Kontraktgiver skal endvidere på kommunens opfordring dokumentere at denne er registreret i relevante registre som fx Registeret for Udenlandske Tjenesteydere (RUT) og E-indkomst registeret.

§ 20 Tvist

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

§ 21 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 kontraktgivers indsats, kan der optages forhandling herom mellem parterne.

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

§ 22 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 det aftales, såfremt en af parterne ønsker en offentliggørelse af kontrakten, at der 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.

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

§ 23 Bistand ved kontraktophør

Kontraktunderskrifter er i forbindelse med kontraktens ophør, uanset ophørsgrund, forpligtet til vederlagsfrit at overdrage kommunen eller en af kommunen udpeget tredjemand alt nødvendigt materiale, oplysninger mv., der er nødvendige, for at kommunen eller tredjemand kan overtage udførelsen af de ydelser, der er omfattet af kontrakten, herunder stille de fornødne oplysninger til rådighed i forbindelse med et genudbud.

Underskrift

Dato:

Dato:

Varde Kommune

Pengeinstitut