

**Udbud af pengeinstitutaftale for
Gladsaxe Kommune**

**Oktober 2019
Version II**

Indholdsfortegnelse		Side
Indledning		4
Ordregivende myndigheder	4	
Udbudsmateriale		4
1 Udbudsbetingelser		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	6
1.7	Ejendomsret til tilbudsmaterialet	6
1.8	Spørgsmål til udbudsmaterialet	6
1.9	Tilbudsfrist	6
1.10	Vedståelsesfrist for tilbud	6
1.11	Kommunens 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	Bod for manglende orientering om hvidvask	10
2 Beslutningsprocedure		12
2.1	Beslutningsprocedure	12
2.2	Overordnet tidsplan	12
3 Udvælgelseskriterier, kriterier for egnethed og tildelingskriterier		13
3.1	Udvælgelseskriterier	13
3.1.1	Opfyldelse af grundlæggende kriterier	13
3.2	Tildelingskriterier og pointtildeling i scoremodellen	13
3.2.1	Totale omkostninger	13
3.2.2	Onlinebank	14
3.2.3	Service	14
3.2.4	Kreditvurdering	15
3.2.5	Efterlevelse af KL's Bankråds governanceprincipper	15
3.2.6	Tilbudsgivers ansvarlighed	16
4 Oplysninger om kommunen		17
4.1	Kommunens omsætningstal	17
4.2	Kommunens indestående/træk på kontoen	17

Indholdsfortegnelse

Side

5	Krav og ønsker til opgaveløsningen	19
5.1	Kontosystem	19
5.2	Rentesatser og renteberegning	19
5.3	Trækningsret	20
5.4	Omkostninger	20
5.4.1	Rente samt valør på interne overførsler	20
5.4.2	Valørregler	20
5.4.3	Gebyrer og øvrige omkostninger	20
5.4.4	Udenlandske betalinger	21
5.4.5	Omkostninger ved ophør af samarbejde	21
5.4.6	Kontanthåndtering	22
5.5	Service og kvalitet i øvrigt vedrørende de daglige bankforretninger	22
5.5.1	Kundeansvarlig	22
5.5.2	Uddannelse i brug af onlinebank	22
5.5.3	Kontoudtog	22
5.5.4	Opfølgings- og rådgivningsmøder	23
5.5.5	NemKonto hos tilbudsgiver	23
5.5.6	Borgere med særligt betalingsbehov	23
5.6	Online bank	24
5.6.1	Kommunikation via sikker mail	25
5.7	Servicering i implementeringsfasen	26
5.8	Porteføljemanagement af obligationsdepot	27
5.8.1	Omkostninger til porteføljepleje	27
5.8.2	Service i forbindelse med porteføljepleje	27
5.9	Efterlevelse af KL's Bankråds governanceprincipper	27
5.10	Tilbudsgivers samfundsansvar	28
5.11	Langfristet kreditvurdering	
5.12	Mulighed for indgåelse af repo-forretninger	
Bilagsoversigt		
Bilag 1	Kontraktudkast (inkluderet i udbudsbetingelserne)	
Bilag 2	Excel tilbudsark	
Bilag 3	Et Excel ark der viser Gladsaxe Kommunes historiske likviditet	
Bilag 4	Bilag om aktindsigt	
Bilag 5	Erklæring vedr. udelukkelsesgrunde	
Bilag 6	Gladsaxe Kommunes finansielle strategi	
Bilag 7	KL's Bankråds governanceprincipper	

Indledning

Gladsaxe Kommune, fremover benævnt kommunen, ønsker at indgå én samlet aftale med en tilbudsgiver med henblik på håndtering af kommunens daglige bankforretninger. Den udbudte aftale omfatter alle kommunale afdelinger og institutioner samt visse selvejende institutioner der er underlagt kommunen.

Ordregivende myndighed

Den ordregivende myndighed er:

Gladsaxe Kommune
Rådhus Allé 7
2860 Søborg

Gladsaxe Kommune assisteres i udbudsfasen af:

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

Udbudsmateriale

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

Yderligere findes der som selvstændige bilag:

Bilag 2	Excel tilbudsark
Bilag 3	Et Excel ark der viser Gladsaxe Kommunes historiske likviditet
Bilag 4	Bilag om aktindsigt
Bilag 5	Erklæring vedr. udelukkelsesgrunde
Bilag 6	Gladsaxe Kommunes finansielle strategi
Bilag 7	KL's Bankråds governanceprincipper

1 Udbudsbetingelser

1.1 Udbudsform

Udbuddet gennemføres med annoncering på www.udbud.dk i henhold til Udbudsloven nr. 1564 af 15/12/2015. Udbuddet er et offentligt udbud, hvilket indebærer, at enhver har ret til at afgive tilbud.

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
- En kreditfacilitet på kr. 450 mio. kr.
- Porteføljepleje for kr. 100 mio.
- Repo-facilitet på kr. 250 mio.

Aftalen omfatter ikke kapitalforvaltning for kommunen da dette er omfattet af en selvstændig aftale.

1.3 Kontraktperiode

Kommunen ønsker individuelt at indgå en 4-årig aftale fra den 1. april 2020 med individuel 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. Bliver kontraktperioden forlænget med 12 måneder, kan den efter ét år forlænges med yderligere 12 måneder, hvilket senest skal ske 6 måneder inde i den første forlængelsesperiode.

1.4 Opsigelse

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

1.5 Formkrav til tilbuddet

Det forudsættes, at tilbudsgiver inden tilbud afgives, har gjort sig bekendt med udbuddets omfang og forhold. Det er vigtigt, at tilbudsgiver i tilbudsmaterialet forholder sig til alle punkter i udbudsmaterialet, da vurderingen vil blive foretaget på baggrund af dette. Eventuelt supplerende og / eller manglende oplysninger kan kommunen vælge at indhente jævnfør udbudslovens § 159, stk. 5.

Udbudsmaterialet offentliggøres på www.udbud.dk og eventuelle rettelser hertil vil blive offentliggjort på samme hjemmeside. Det er tilbudsgivers ansvar løbende at holde sig opdateret.

1.6 Sprog

Tilbud samt al kommunikation i udbuds- og kontraktperioden skal være på dansk. Dette gælder også for tilbudsgivers onlinebank samt servicering via telefon / hotline.

1.7 Ejendomsret til tilbudsmaterialet

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

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

1.8 Spørgsmål til udbudsmaterialet

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

Sidste frist for indsendelse af spørgsmål er den 27. november 2019. Spørgsmål fremsendt inden ovenstående tidsfrist kan påregnes besvaret. Det tilstræbes at svarene offentliggøres så hurtigt som muligt men senest den 2. december 2019. Svar vil blive offentliggjort på www.udbud.dk. Det er tilbudsgivers eget ansvar at sørge for at holde sig opdateret med eventuelle supplerende oplysninger, herunder svar på spørgsmål og supplerende spørgsmål. Stilles der spørgsmål efter spørgefristen forsøges disse besvaret, hvis det er muligt.

1.9 Tilbudsfrist

Tilbud skal være Lundgreen's Capital i hænde senest den 9. december 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 til udbud@lundgreens.com.

Tilbuddet skal 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 Kommunens forbehold

Kommunen tager forbehold for ændringer i love, bekendtgørelser og andre myndighedsbeslutninger, som kan ændre vilkårene for den udbudte 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 kommunen har pligt til at se bort fra tilbuddet. Ved forbehold, der vedrører ikke grundlæggende elementer i udbudsmaterialet, har kommunen ret til at se bort fra tilbuddet eller alternativt søge forbeholdet prissat, i det omfang det skønnes muligt. Såfremt et forbehold af økonomisk værdi ikke kan prissættes, har kommunen pligt til at se bort fra tilbuddet.

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

1.13 Kontraktudkast

Bilag 1 er et kontraktudkast, der dækker de daglige bankforretninger.

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

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

Tilbuddet bør være samlet i ét dokument med fortløbende sidenummerering, samt et indhold der følger tilbudsdispositionen. Dog kan tilbudsgiver vælge at inkludere uddybende information i bilagene. Tilbudsarket med priser 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 6 underpunkter: Totale omkostninger Onlinebank Service Ansvarlighed Kreditvurdering Overholdelse af governanceprincipper
5	Udfyldt Excel tilbudsark vedr. de 6 nedenstående punkter (bilag 2): Omkostninger Service Onlinebank Ansvarlighed Kreditvurdering Overholdelse af governanceprincipper
6	Evt. supplerende materiale der henvises til i forbindelse med besvarelse af tilbudsark.

1.15 Aktindsigt

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

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

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

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

I et selvstændigt bilag 4 bedes tilbudsgiver oplyse, hvilke dele af det afgivne tilbud, som tilbudsgiver selv mener, bør holdes hemmeligt og derfor undtages for aktindsigt jævnfør offentlighedslovens § 30 stk. 2. Det bør begrundes konkret for hvert enkelt afsnit, der ønskes undtaget af aktindsigt. Enhver aktindsigtsbegæring vil dog blive underlagt en konkret vurdering af kommunen uanset, hvad der er oplyst i bilag 4.

1.16 Udelukkelsesgrunde

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

Inden for de seneste 4 år forud for tilbudsfristen:

- 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 på 100.000 kr. eller derover til offentlige myndigheder i Danmark eller i det land, hvor tilbudsgivers virksomhed er etableret. Såfremt tilbudsgiver stiller sikkerhed for betalingen af den del af gælden, der overstiger 100.000 kr. eller

tilbudsgiver har indgået aftale med relevant inddrivelsesmyndighed om en afviklingsordning og denne er overholdt, så vil kommunen undlade at gøre brug af udelukkelsesgrunden.

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

Endelig gælder følgende 2 frivillige udelukkelsesgrunde, som følger af udbudslovens §137, stk. 1, nr. 3 ("Ordregiveren kan påvise, at ansøgeren eller tilbudsgiveren i forbindelse med udøvelsen af sit erhverv har begået alvorlige forsømmelser, der sår tvivl om ansøgerens eller tilbudsgiverens integritet."):

- Tilbudsgiver skal bekræfte, at tilbudsgiver ikke har været dømt ved en dansk domstol for skatteunddragelse, eller medvirken til skatteunddragelse. 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. For dette punkt gælder der en 2-års forældelsesfrist som regnes fra datoen for udelukkelsehandlingen.
- Tilbudsgiver skal bekræfte ikke at være idømt, eller at have vedtaget, en bøde for hvidvask, hvor bøden er en straf for overtrædelse af andre regler end de regler der er nævnt i de ovenstående udelukkelsesgrunde (dette kan også være administrativt idømte bøder). For dette punkt gælder der en 2-års forældelsesfrist som regnes fra datoen for udelukkelsehandlingen.

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

I dette udbud vil tilbudsgiver blive meddelt udelukkelse senest den 11. december 2019 med frist for indsendelse af dokumentation for tilbudsgivers pålidelighed senest den 20. december 2019.

I forbindelse med udvælgelse af den vindende tilbudsgiver kan kommunen forlange yderligere dokumentation vedrørende oplysningerne afgivet i den udfyldte og medsendte erklæring (bilag 5).

Tilbudsgiver skal bekræfte, at afholde kommunens omkostninger der er forbundet med at foretage de relevante vurderinger af tilbudsgivers dokumentation for pålidelighed, herunder vurderingen af, om tilbudsgiver kan anses for at have opfyldt kravene til self-cleaning. Beløbet kan dog maksimalt udgøre kr. 2 millioner pr. vurdering.

1.17 Bod for manglende orientering om hvidvask

Tilbudsgiver er til enhver tid forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om alle relevante forhold vedrørende tilbudsgiver og som er af betydning for samarbejdet, herunder såfremt tilbudsgiver eller dennes underleverandør modtager dom for eller accepterer bødeforlæg for overtrædelser af hvidvasklovgivningen (straffeloven, hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed). Tilbudsgiver er herudover forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om andre forhold vedrørende tilbudsgiver, som det må antages, at kommunen som samarbejdspartner har en interesse i at blive oplyst om,

herunder f.eks. begrundede formodninger om risiko for, at tilbudsgiver eller dennes underleverandør er eller har været involveret i hvidvask, sigtelser/tiltaler mod tilbudsgiver i sager om hvidvask, væsentlige tilsynsmæssige reaktioner fra Finanstilsynet m.v.

Orienteringerne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, tilbudsgiver er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om tilbudsgiver.

Ved manglende overholdelse af kravet om løbende rapportering eller ved for sen rapportering, betaler tilbudsgiver en bod på 5 pct. af det årlige honorar pr. dag pr. hændelse, dog maksimalt ét års honorar. Herefter anses forholdet for væsentlig misligholdelse, som berettiger kommunen til at ophæve kontrakten.

Ved for sen rapportering forstås første arbejdsdag efter fastsat frists udløb. Fristen skal dog ligge mindst 14 arbejdsdage efter kommunens anmodning.

Ved en hændelse forstås en manglende rapportering om enhver offentlig tilgængelig negativ omtale af forhold, som knytter sig til tilbudsgiver overholdelse af hvidvaskreglerne eller konstatering af et forhold, som, ud fra en forsigtighedsvurdering, ville kunne give anledning til omtale i medierne.

Tilbudsgiver 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. Den supplerende og/eller uddybende redegørelse skal indeholde en beskrivelse af, hvordan tilbudsgivers ledelse har håndteret det eller de pågældende forhold, herunder hvilke tiltag, der konkret er iværksat. Redegørelserne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, tilbudsgiver er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om tilbudsgiver.”

Ved manglende overholdelse af kravet om supplerende og/eller uddybende redegørelser på kommunens anmodning eller ved forsinket afgivelse af en uddybende og/eller supplerende redegørelse, betaler tilbudsgiver en bod på 5 pct. af det årlige honorar pr. dag, indtil den pågældende uddybende og/eller supplerende redegørelse afgives, dog maksimalt ét års honorar. Herefter anses forholdet for væsentlig misligholdelse, som berettiger kommunen til at ophæve kontrakten.

2 Beslutningsprocedure og overordnet tidsplan

2.1 Beslutningsprocedure

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

2.2 Overordnet tidsplan

Nedenstående datoer er gældende for udbuddet:

Offentliggørelse af udbudsmateriale	7. oktober 2019
Frist for indsendelse af spørgsmål	27. november
Frist for besvarelse af spørgsmål	2. december
Frist for indsendelse af tilbud	9. december
Teknisk gennemgang af tilbudsgivers onlinebank	Uge 2 i 2020
Meddelelse om resultat	Uge 3
Udløb af stand-still periode	Uge 5
Underskrift af kontrakt	Uge 6
Opstart af kontraktperiode	1. april 2020

3 Udvalgelseskriterier, kriterier for egnethed og tildelingskriterier

3.1 Udvalgelseskriterier

Såfremt de afgivne oplysninger viser, at tilbudsgiver ikke opfylder kommunens mindstekrav for egnethed som angivet i afsnittet nedenfor, vil kommunen 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.
- 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 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 scoremodellen

Valget foretages efter princippet ”det økonomisk mest fordelagtige tilbud” for kommunen. Dette afsnit beskriver, hvorledes pointene i scoremodellen overordnet bliver tildelt samt, hvorledes pointene tildeles inden for hvert underkriterium. Bedømmelsen opdeles i følgende 2 underkriterier og med følgende vægte:

- | | |
|------------------------------|---------|
| • Totale omkostninger | 25 pct. |
| • Onlinebank | 25 pct. |
| • Service | 15 pct. |
| • Ansvarlighed | 15 pct. |
| • Kreditvurdering | 10 pct. |
| • Overholdelse af governance | 10 pct. |

3.2.1 Totale omkostninger

Til dette underkriterie tildeles der 25 pct. af de samlede point i scoremodellen.

Tilbudsgiver kan kun vælge at afgive tilbud på en af to de prismodeller, benævnt prismodel 1 og prismodel 2. Tilbudsgiver har derfor ikke muligheden for at afgive tilbud på begge prismodeller.

Denne delvurdering baseres på følgende oplysninger:

De totale omkostninger og rentemarginaler, som er angivet i tilbudsarket. Disse er nærmere forklaret under afsnit 5 samt underpunkter. De oplyste omkostninger skal være gældende for hele kontraktperioden og det bedes endvidere oplyst om eventuelle gebyrer er inklusiv eller eksklusiv moms.

Omkostningerne beregnes på følgende måde:

Tilbudspriserne, bestående af tillæg/fradrag til rentesatserne samt eventuelt et årligt servicegebyr beregnes som en samlet tilbudssum, og blive beregnet på baggrund af kommunens hidtidige likviditet (bilag 3). Det træk / indestående på kontoen, der danner grundlag for beregningen er forklaret i punkt 4.2. Hertil tillægges alle eventuelle øvrige omkostninger jævnfør underpunkterne i afsnit 5.

Beregningen af rentekomkostningerne sammenstilles af 2 komponenter, hvor halvdelen af vægten tildeles en omkostningsberegning, der laves på grundlag af Nationalbankens Indskudsbevisrente (NIB) på tilbudsdagen. Den anden halvdel af vægten tildeles en omkostningsberegning lavet på grundlag af NIB, der antages at være +1,00 pct. (1,75 pct. højere end ved offentliggørelsen af udbuddet)

I omkostningsberegningerne indgår det samlede tilbud på kreditfaciliteten på 450 mio. kr.

3.2.2 Onlinebank

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

Til dette delkriterie tildeles der 25 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 hvert bullet punkt med de samme vægte, dog bliver der vægтет i tre forskellige kategorier afhængig af hvor vigtigt hvert ønske er. Det samlede antal opnåede vægte i besvarelsen omregnes forholdsmæssigt til point i scoremodellen.

Det er et krav, at tilbudsgiver gennemgår og præsenterer tilbudsgivers onlinebank i en teknisk gennemgang hos Gladsaxe Kommune i uge 48, hvilket skal bekræftes i tilbuddet. Efter den tekniske gennemgang vil kommunen tildele pointene i scoremodellen.

3.2.3 Service

Denne delvurdering baseres på tilbudsgivers besvarelse i forhold til ønskerne angivet under punkterne 5.5.6 og 5.8.2.

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

Punkt 5.5.6: Af de 15 point i scoremodellen der samlet tildeles "Service" tildeles op til 10 point af de pointene i scoremodellen til punkt 5.5.6 for service. Der lægges særlig vægt på en løsning der er så enkel og effektiv for Gladsaxe Kommune at håndtere som muligt. Der bliver også lagt vægt på fejlrisiko i den

foreslåede løsning samt, hvorledes kontakten til Gladsaxe Kommune er og, om der løbende arbejdes på en forbedret løsning.

Punkt 5.8.2: Af de 15 point i scoremodellen der samlet tildeles "Service" tildeles op til 5 point af de pointene i scoremodellen til punkt 5.8.2 for service. Der lægges særlig vægt på en løsning der er så enkel og effektiv for Gladsaxe Kommune at håndtere som muligt herunder, en arbejdsrutine der påkræver færrest mulige arbejdsrutiner hos kommunen. Desuden er det en fordel, hvis de oplysninger som kommunen modtager præsenteres på en overskuelig måde.

3.2.4 Kreditvurdering

Denne delvurdering baseres på tilbudsgivers besvarelse i forhold til oplysningerne angivet under punkterne 5.11.

Til dette underkriterie tildeles der 10 pct. af de samlede point i scoremodellen efter følgende model:

Skala for tildeling af point for kreditvurdering:

Standard & Poor's	Moody's	Fitch	Point
AAA	Aaa	AAA	10
AA+	Aa1	AA+	9
AA	Aa2	AA	8
AA-	Aa1	AA-	7
A+	A1	A+	6
A	A2	A	5
A-	A3	A-	4
BBB+	Baa1	BBB+	3
BBB	Baa2	BBB	2
BBB-	Baa3	BBB-	1
Lavere kreditvurderinger			0
Ingen kreditvurdering			0

3.2.5 Efterlevelse af KL's Bankråds governanceprincipper

Denne delvurdering baseres på tilbudsgivers besvarelse i forhold til ønskerne angivet under punkt 5.9

Til dette delkriterie tildeles der 10 pct. af de samlede point i scoremodellen efter følgende model:

Der lægges særlig vægt på beskrivelsen af, hvordan tilbudsgiver planlægger at overholde governanceprincipperne, men udvekslingen af information mellem pengeinstitut og kommunen tillægges dog også nogen betydning.

3.2.6 Tilbudsgivers ansvarlighed

Denne delvurdering baseres på tilbudsgivers besvarelse i forhold til ønskerne angivet under punkt 5.10.

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

Der lægges særlig vægt på, at besvarelsen afdækker alle de elementer der indgår i punkt 5.10. Desuden lægges der i pointtildelingen vægt på, hvor aktivt tilbudsgiver selv arbejder med elementerne som ønsket beskrevet. Henvisninger / links til hjemmesider og generiske beskrivelser vedlagt som bilag indgår ikke i vurderingen og giver ikke point.

4 Oplysninger om Gladsaxe Kommune

På kommunens hjemmeside www.gladsaxe.dk er det muligt at læse mere om Gladsaxe Kommune, ligesom tilbudsgiver kan downloade regnskaber og budgetter fra kommunen på hjemmesiden.

4.1 Kommunens ind- og udbetalinger

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

Udgifter	Mio. kr.
Lønninger	1.700
Leverandørbetalinger	2.500
Sociale ydelser	932
I alt	5.132
Indtægter	Mio.kr.
Borgerbetalinger – FIK, inkl. forældrebetaling/ejendomsskat, ældrebetal.	570

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

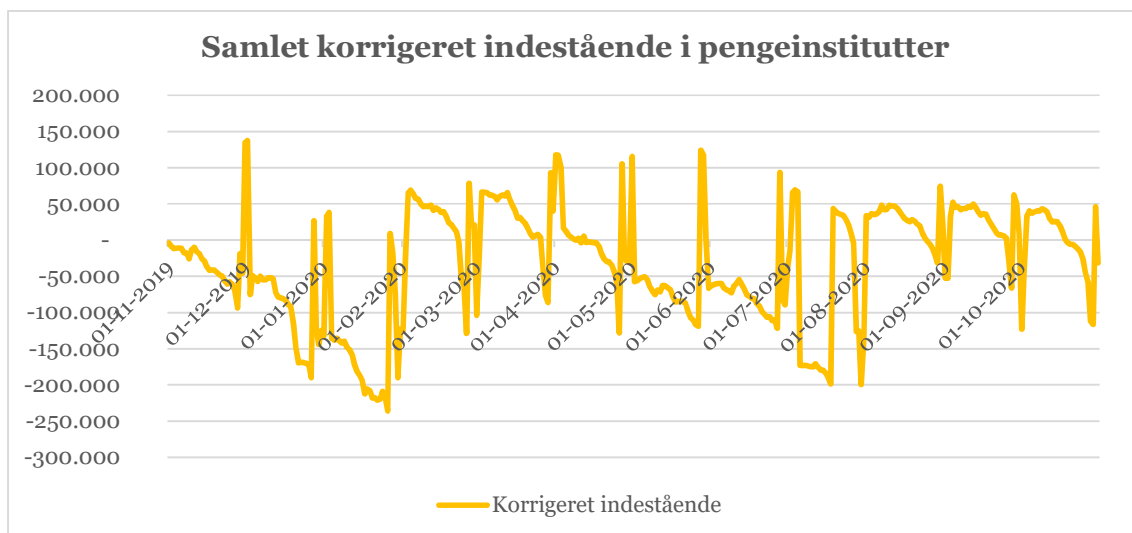
Pr. år har kommunen følgende øvrige omsætningstal:

Antal FI indbetalinger (typisk med kortart 71) pr. år:	43.300
Antal betalinger pr. år (løn, leverandører og sociale ydelser):	372.000

4.2 Kommunens indestående/træk på hovedkontoen

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

En opgørelse over kommunens daglige forventede indestående/træk gennem 2019 er vedhængt i et Excelark (bilag 3) og desuden vist som nedenstående grafik.



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

Excelarket viser kommunens forventede indestående på kommunens hovedkonto for perioden 1. november 2019 til 31. oktober 2019.

Jævnfør punkt 5.8 har kommunen placeret kr. 250 mio. i et likviditetsdepot, som det forventes, at kommunen vil benytte til repo-forretninger. Derfor er det forventede indestående i pengeinstituttet korrigeret for repo-forretningerne, og i det vedhæftede Excel ark (bilag 3) er dage med repo-forretninger markeret med gult. I scoremodellen bruges følgende data som beregningsgrundlag for renteindtægter- og udgifter:

215 kalenderdage med kr. 83,5 mio. i gennemsnitligt træk.

151 kalenderdage med kr. 40,8 mio. i gennemsnitligt indestående.

Kommunen gør opmærksom på, at kommunens 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 kommunens daglige bankforretninger.

5 Krav og ønsker til opgaveløsningen

Dette afsnit beskriver, hvilke krav tilbudsgiver skal opfylde, og hvilke ydelser kommunen 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 kommunen har brug for til den daglige drift, skal være omfattet af aftalen:

1 hovedkonto, hvor kreditfaciliteten er tilknyttet.

140 underkonti til kommunens afdelinger/institutioner under kommunens CVR-nummer. Til denne kategori hører også kommunens egne deponeringskonti.

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

Konti hos tilbudsgiver skal kunne modtage betalinger via MobilePay.

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

Kommunen har 6 legatkonti

Kommunen har under sit eget CVR-nummer yderligere pt. 16 konti for enheden FSB som indgår i kommunens likviditet på hovedkontoen hos tilbudsgiver. Det seneste år har det gennemsnitlige samlede indestående fra disse konti været 58 mio. kr.

Kommunen kan vælge at oprette et mindre antal konti i andre pengeinstitutter såfremt en af kommunens afdelinger/institutioner ikke ligger i umiddelbar nærhed af den vindende tilbudsgivers filial. Kommunen forbeholder sig ret til at bibeholde konti i lokale pengeinstitutter med det formål, at kommunens afdelinger/institutioner, som ikke ligger i umiddelbar nærhed af tilbudsgivers filial, kan aflevere kontanter.

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 kommunens konti, som er omfattet af aftalen. Kommunen ønsker hertil en cash-pool løsning. Tilbudsgiver skal på anmodning

kunne dokumentere sin renteberegning. Rentetilskrivningen sker som hovedregel på hovedkontoen. Tilbudsgiver bedes beskrive cash-pool løsningen.

Renten skal tilskrives hvert kvartal med rentedivisor 365/366.

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

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

5.3 Trækningsret (krav)

Tilbuddet skal indeholde en trækningsret på hovedkontoen på 450 mio. kr. (firehundredeoghalvtredsmillioner) med mulighed for forhandling om 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. Kommunen kan acceptere, at kommunens indestående forrentes med den til enhver tid gældende NIB rentesats, eller bedre. Tilbudsgiver bedes beskrive, hvorledes rentesatsen for kommunens 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 prismodeller. Hvis tilbudsgiver vælger prismodel 2 skal det indføres i den endelige kontrakt, at honorarbetalingen sker årligt med 30 dages betalingsfrist netto.

Uanset, hvilken prismodel 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 aftale	0,00
Elektroniske kontoudtog	0,00
Nationalbankoverførsler > 5 mio. kr.	0,00
Elektroniske betalingssystemer, abonnement onlinebank	0,00
Transaktions- og forespørgselsgebyr (onlinebank inkluderet)	0,00
Alle overførsler til udlandet via onlinebank	0,00
Modtagelse af overførsler og check fra udlandet	0,00
Udstedelse/årligt gebyr af hævekort, dankort eller Visa-Dankort	0,00
Oprettelse af deponeringskonti	0,00
Omveksling af valuta	0,00
Alle former for oprettelser der har relevans i forhold til pengeinstitutaftalen	0,00
Gebyr for konti	0,00

Prismodel 1: Som den foretrukne løsning ønsker kommunen ikke at belastes med omkostninger til provisioner, gebyrer, porto eller lignende, men ønsker, at alle gebyrer er indregnet i renten. Særlige opgaver som kommunen måtte bede tilbudsgiver om, er kommunen indstillet på at betale for iflg. tilbudsgivers almindelige priser.

Prismodel 2: Hvis tilbudsgiver ønsker en honorarindtægt for sine ydelser, så kan der i tilbudsarket angives et årlig fast gebyr, som kommunen 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 kommunen måtte bede tilbudsgiver om, er kommunen indstillet på at betale for iflg. tilbudsgivers almindelige priser.

For begge prismodeller 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. ca. 50 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 kommunen, hvis samarbejdet ophører. Omvendt bekræfter kommunen, at tilbudsgiver ikke skal påtage sig kommunens eksterne omkostninger ved et fremtidigt skifte af samarbejdspartner, hvis skiftet skyldes normale årsager som f.eks. udløb af kontraktperioden.

5.4.6 Kontanthåndtering (ønske)

Det er et ønske, at tilbudsgiver tilbyder kommunen kontanthåndtering. Gladsaxe Kommune har et ønske om inden for kommunegrænsen at kunne aflevere kontanter, både sedler og mønter.

Hvis tilbudsgiver ikke kan tilbyde den ønskede kontanthåndtering tillægges der kr. 50.000,00 i den årlige omkostningsberegning (i scoremodellen tildeles der ikke point for dette ønske da reguleres økonomisk og dermed har en betydning for den samlede score).

Hvis tilbuddet baseres på, at tilbudsgiver har en filial med kontanthåndtering inden for kommunegrænsen, er tilbudsgiver kun forpligtiget af denne service inden for den periode der svarer til kontraktens opsigelsesperiode.

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 kommunen i dette afsnit forudsættes indeholdt i tilbudsgivers tilbud og leveres således vederlagsfrit i kontraktperioden.

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

5.5.1 Kundeansvarlig (krav)

Tilbuddet skal benævne én overordnet kundeansvarlig samt én stedfortræder, der er kommunens indgang til tilbudsgiver. Der kan herudover være kundeansvarlige på de enkelte forretningsområder, som kommunen kan kontakte direkte. Det er kommunens forventning, at de kundeansvarlige besidder den nødvendige kompetence inden for det pågældende forretningsområde, således kommunen 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 kommunen senest får svar 3 bankdage efter, at kommunen har kontaktet tilbudsgiver (dagen for kontakt gælder som dag nul og hertil regnes 3 bankdage) samt, at al kommunikation foregår på dansk. Dog skal tilbudsgiver også beskrive hvilken service der ydes i akutte tilfælde, hvor kommunen ikke kan vente tre dage på svar.

5.5.2 Uddannelse i IT-løsninger til selvbetjening (krav)

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

5.5.3 Kontoudtog (krav)

Kommunen har følgende krav til dette punkt:

- Tilbudsgivers politik vedrørende kontoudtog samt elektronisk opbevaring og tilgang til disse bedes beskrevet i tilbuddet
- Kommunen skal have elektronisk adgang til egne kontoudtog tilbage i tiden, 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 kommunen kan få adgang til oplysningerne

5.5.4 Opfølgings- og rådgivningsmøder (krav)

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

5.5.5 NemKonto hos tilbudsgiver (krav)

Alle borgere 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.

5.5.6 Borgere med særligt betalingsbehov (krav og ønske)

Omkring 150 beboere på kommunens forskellige tilbud har et særligt behov for service vedrørende betalinger. Det er et krav, at tilbuddet på Gladsaxe Kommunens daglige bankforretninger indeholder en beskrivelse af, hvorledes dette behov løses. Dette punkt tildes op til 10 point ud af 100 point i den samlede scoremodel.

Den nuværende løsning kan beskrives således:

For hver botilbud og lign. udarbejdes der én gang måned en oversigt over hvilke beboere der har behov for at modtage kontanter. Banken hæver de enkelte beløb, hvorefter den samlede sum pr. botilbud overføres til en clearingkonto. Fra clearingkontoen hæver Loomis de respektive beløb der bringes ud i kontanter til de enkelte bosteder.

Der er desuden behov for at medarbejderne på bostedet har ”konto-kik” adgang til den enkelte beboers konto, og der er behov for at beboerne kan betale regninger via kuvertservice (for kuvertservicen betaler beboeren selv gebyret).

5.6 Onlinebank (krav og ønsker)

Kommunen ønsker at blive tilbudt en onlinebank, der kan håndtere de forskellige informations- og betalingsstrømme til og fra kommunens systemer og konti, både hvad angår automatiske ind - og udbetalingstransaktioner. Tilbudsgiver skal i tilbuddet gøre rede for tilbudsgivers onlinebank. Kommunens økonomisystem er p.t. ØS Indsigt.

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" dog har den konsekvens, at tilbuddet risikerer ikke at være konditionsmæssigt korrekt.

Under samme faneblad i tilbudsarket bedes tilbudsgiver markere ønskerne med ja/nej - dog er der mulighed for at skrive en kommentar til. I scoremodellen kan der tildeles op til 25 pct. af de samlede point til dette punkt.

Det er et krav, at tilbudsgiver gennemgår og præsenterer tilbudsgivers onlinebank i en teknisk gennemgang hos Gladsaxe Kommune i uge 48, hvilket skal bekræftes i tilbuddet.

Krav til tilbudsgivers onlinebank

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

- Filer med daglige udvidede posteringsoplysninger skal kunne leveres som Excel csv filer til download eller leveret på kommunens server.
- Tilbudsgivers systemer skal kunne anvendes både centralt og decentralt hos kommunen
- Der skal sikres sammenhæng med det til enhver tid tilknyttede udbetalingssystem (pt. ØS Indsigt, KMD Udbetaling og FOF).
- Der må ikke være nogen begrænsning i antallet af samtidige brugere.
- Kommunens centrale økonomifunktion skal have fuld adgang til samtlige kommunens konti. Herunder forespørge på alle konti, samt overfører penge til kommunens hovedbankkonto.
- Systemet skal virke i browser uden at der skal installeres yderligere plug-ins.
- Tilbudsgiver bedes oplyse om brugeren skal have administratorrettigheder til egen pc for at bruge onlinebank.
- Kommunens centrale økonomifunktion skal selv kunne oprette brugere samt ændre i rettigheder online i tilbudsgivers onlinebank og selv foretage administration af institutionskonti m.m. – Der skal ikke være decentral adgang til denne funktion. Desuden skal tilbudsgivers onlinebank indeholde en funktion, hvor kommunen selv kan oprette, redigere og slette sine egne fuldmagter elektronisk.
- Kommunens konti i onlinebanken skal kunne modtage betalinger fra MobilePay.

Ønske til tilbudsgivers onlinebank

Nedenfor er listet en række systemfunktioner som kommunen ønsker. Er der tale om enkeltønsker kan disse besvares med ja/nej og kommenteres i tilbudsarket (bilag 2). Indeholder ønsket en behov for en

beskrivelse bedes dette beskrevet i tilbuddet. Ønskerne vægter forskelligt i pointtildelingen afhængig af, hvor stor betydning de enkelte ønsker skønnes at være.

Ønsker med én vægt i pointtildelingen for onlinebanken:

- Renteoplysninger
- Mulighed for daglige samlede oplysninger på hovedkontoniveau
- Online adgang til årsopgørelser
- Om kommunen kan søge på indbetalers navn, indbetalingstekst, CVR. Nummer, CPR. Nummer eller indbetalers kontonummer.

Ønsker med tre vægte i pointtildelingen for onlinebanken:

- Om FI-kort indbetalinger, der overføres i et ”bundt”, kan åbnes således, at kommunen kan se reference og indbetaler på de enkelte indbetalinger. Det skal desuden oplyses om man via online bank kan bestille yderligere oplysning på den enkelte FI-indbetaling.
- Ved returnering af en betaling til kommunen som kommunen har udført, men som ikke kan gennemføres, bør en af følgende referencer (kommunens ref. nr., cpr.nr., cvr.nr. eller modtagerkonto) fremgå af retursvaret.
- Om passwords og adgangskoder kan genereres elektronisk
- Mulighed for at udskrive kvittering af overførsler via selvbetjeningsløsningen – også ved betalinger foretaget gennem kommunale udbetalingsystemer.

Ønsker med ti vægte i pointtildelingen for onlinebanken:

- Om tilbagekaldelse af udbetalinger kan foretages via online banken og tilbudsgiver bedes oplyse hvornår kommunen senest kan tilbagekalde betalinger.
- Om indbetalinger kan vises enkeltvis og dokumentation om f.eks. indbetaleren kan trækkes elektronisk via onlinebanken.
- Mulighed for at administrere individuelle borgers konto / konti via onlinebanken.
- Vurdering af brugerflader i onlinebanken samt antal klik for at navigere rundt i onlinebanken.
- En beskrivelse af hvordan tilbudsgivers it-løsning/online bank understøtter en effektiv daglig bankforretning i kommunens centrale økonomifunktion.

5.6.1 Kommunikation via sikker mail (krav og ønsker)

Dette punkt består både af et minimumskrav samt en besvarelse der tildeles op til 1 pct. af pointene i der tildeles i scoremodellen.

For at sikre at alle mails mellem Gladsaxe Kommune og tilbudsgiver sendes krypteret, er det et krav, at tilbudsgiver anvender TLS kryptering version 1.2 eller senere versioner. TLS krypteringen skal sikre, at

alle mails mellem medarbejdere hos Gladsaxe Kommune og tilbudsgiver automatisk bliver sendt sikkert. I tilbuddet bedes tilbudsgiver bekræfte, at tilbudsgiver kan opfylde dette krav.

For at sikre at indholdet af alle mails mellem Gladsaxe Kommune og tilbudsgiver tillige er signeret og krypteret, er det et ønske, at tilbudsgiver anvender tunnelkryptering (også kaldet domænekryptering).

Tildeling af point: Hvis ønsket opfyldes tildeles 1 pct. af de samlede point der tildeles i scoremodellen.

5.7 Servicering i implementeringsfasen (Krav)

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

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

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

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

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

Tilbudsgiver forestår selv alle opgaver, som er nødvendige for, at kommunen 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. Kommunen stiller nødvendige oplysninger til rådighed i forbindelse hermed.

Tilbudsgivers omkostninger ved implementeringen er kommunen uvedkommende, hvilket også gælder ved kommunens eventuelle skifte af IT-systemer. Eventuelle udgifter til Nets, internt i kommunen eller til leverandører af fx økonomisystem, lønsystem, operativsystem og KMD for eventuelle tilretninger vil være for kommunens regning.

5.8 Porteføljepleje af obligationsdepot

Kommunen har pt. en overskudslikviditet på kr. 250 mio. som er placeret i et depot med danske stats- og realkreditobligationer. Placeringen skal fortsat ske jævnt og kommunens finansielle strategi (bilag 6), dog skal dette depot have så lav varighed som muligt under den forudsætning, at afkastet ønskes omkring nul. Hele porteføljen skal kunne bruges til at indgå repo-forretninger med.

Der er ikke tale om kapitalforvaltning, men om et depot i banken, hvor tilbudsgiver aktivt foreslår omlægninger i porteføljen.

Der består den mulighed, at likviditeten igen skal indgå i driften efter en 2-års periode. I den samlede scoremodel indregnes der kun omkostninger for porteføljeplejen af obligationerne for de 2 første år af kontraktperioden.

5.8.1 Omkostninger ved porteføljepleje af obligationsdepot

I den samlede årlige omkostningsberegning for udbuddet indgår omkostningerne til porteføljeplejen på lige fod med de øvrige omkostninger der oplyses i tilbuddet.

Tilbudsgiver bedes i tilbudsarket oplyse et eventuelt årligt honorar for porteføljeplejen. Desuden skal kurtagen oplyses, hvis tilbudsgiver beregner dette, og i givet fald skal kurtagen beregnes på 0,70 i årlig omsætningshastighed af det samlede depot.

I tilbuddet skal tilbudsgiver bekræfte, at tilbudsgiver ikke laver kursskæring.

5.8.2 Service vedrørende porteføljepleje af obligationsdepot

Den service som tilbudsgiver yder i forbindelse med aftalen om porteføljeplejen tildeles op til 5 point ud af 100 point i den samlede scoremodel.

I beskrivelsen af servicen skal det bl.a. fremgå, hvorledes arbejdsgangen er i forbindelse med porteføljeplejen, herunder i hvilke situationer tilbudsgiver kontakter kommunen. Af besvarelsen skal det også fremgå, om kommunen i det daglige samarbejde skal stille informationer til rådighed for tilbudsgiver samt, hvilke pligter kommunen har i samarbejdet.

5.9 Efterlevelse af KL's Bankråds governanceprincipper (krav / ønske)

Dette punkt består både af et minimumskrav samt en besvarelse der tildeles op til 10 pct. af pointene i der tildeles i scoremodellen.

I tilbuddet skal tilbudsgiver bekræfte, at tilbudsgiver efterlever KL's Bankråds governanceprincipper (bilag 7).

I den pointgivende del af besvarelsen vedrørende dette punkt bedes tilbudsgiver beskrive, hvorledes man påtænker at overholde governanceprincipperne, hvorledes tilbudsgiver i kontraktperioden løbende vil holde kommunen informeret om overholdelse af governanceprincipperne samt, hvorledes servicen er, hvis kommunen har uddybende spørgsmål til den information man har modtaget.

Tildeling af point: Der lægges særlig vægt på beskrivelsen af, hvordan tilbudsgiver planlægger at overholde governanceprincipperne, men udvekslingen af information mellem pengeinstitut og kommunen tillægges dog også nogen betydning.

5.10 Tilbudsgivers samfundsansvar

Gladsaxe Kommune lægger vægt på, at kommunens leverandører og samarbejdspartnere udviser et særligt samfundsansvar. Gennem beskrivelsen af hvorledes tilbudsgiver udviser samfundsansvar tildeles besvarelsen op til 15 procent af de samlede point der tildeles i scoremodellen.

Besvarelsen bør indeholde en fremstilling af hvor stort tilbudsgivers samlede CO₂ fodaftryk er samt, hvad dette dermed udgør pr. medarbejder (opgørelsen skal inkludere alle enheder i tilbudsgivers organisation, hvor ejerandelen minimum er 50 pct.). Fremstillingen skal indeholde en kort beskrivelse af tilbudsgivers plan for organisationens egen fremtidige videre reduktion af CO₂.

Tilbudsgiver bedes beskrive, hvorledes man selv stiller krav til sine egne samarbejdspartners arbejde med at reducere CO₂ udledningen samt at forbedre bæredygtigheden. Desuden bør tilbudsgiver oplyse, hvor stor en andel af tilbudsgivers udlån der er givet direkte til aktiviteter / investeringer der reducerer CO₂ udledningen og / eller øger bæredygtig produktion. Det ønskes også belyst, i hvor stor udstrækning tilbudsgiver f.eks. tilbyder lavere rentemarginal (eller andre fordele) til kunder der anvender låntagningen til investeringer i CO₂ begrænsende tiltag eller til at øge en bæredygtig produktion.

Kommunen ønsker at samarbejde med virksomheder som udviser en ansvarlig skatteadfærd. Tilbudsgiver bedes beskrive, hvorledes man udviser ansvarlig skatteadfærd samt efterlever OECD's retningslinjer for beskatning, herunder hvordan tilbudsgiver lever op til kommunens ønske om gennemsigtighed omkring tilbudsgivers beskatning samt, at beskatningen er fair.

Tilbudsgiver bedes redegøre for de vigtigste elementer i sin egen CSR-politik samt beskrive, hvor stor en andel af de ansatte hos tilbudsgiver der er ansatte på særlige vilkår grundet, at disse ansatte har svært ved at finde fodfæste på arbejdsmarkedet.

Desuden skal tilbudsgiver redegøre for, hvorledes man arbejder med de 4 af FN's verdensmål der indgår i kommunens finansielle politik (bilag 6):

Mål 8 om "Anstændige jobs og økonomisk vækst"

Mål 9 om "Industri, innovation og infrastruktur", særligt bæredygtig industrialisering

Mål 12 om "Ansvarligt forbrug og produktion"

Mål 13 om at "vi skal handle hurtigt for at bekæmpe klimaforandringerne og deres konsekvenser"

Tildeling af point: Der lægges særlig vægt på, at besvarelsen afdækker alle de elementer der indgår i dette punkt 5.10. Desuden lægges der i pointtildelingen vægt på, hvor aktivt tilbudsgiver selv arbejder med elementerne som ønsket beskrevet. Henvisninger / links til hjemmesider og generiske beskrivelser vedlagt som bilag indgår ikke i vurderingen og giver ikke point.

5.11 Langfristet kreditvurdering

Tilbudsgiver bedes angive, hvilken langfristet kreditvurdering man har på dagen for fremsendelse af det afgivne tilbud. Har tilbudsgiver en kreditvurdering hos flere kreditvurderingsbureauer kan tilbudsgiver nøjes med at angive den kreditvurdering der tildeles det højeste antal point.

Hvis tilbudsgiver har en langfristet kreditvurdering hos enten Standard & Poor's, Moody's eller Fitch tildeles der point efter skalaen der findes i punkt 3.2.4. Bliver tilbudsgiver vurderet af flere kreditvurderingsbureauer så er det den bedste kreditvurdering som vil blive lagt til grund for bedømmelsen.

5.12 Mulighed for indgåelse af repo-forretninger (Krav)

Gladsaxe Kommune ønsker at kunne indgå repo-forretninger med det pengeinstitut der fremover er kommunens hovedbankforbindelse. Det er et krav, at den fremtidige hovedbankforbindelse kan opfylde følgende:

- En repo-facilitet på 250 mio. kr.
- Gladsaxe Kommune skal indtil kl. 10.00 kunne indgå repo-forretninger med bogføring valør samme dag.
- Tilbudsgiver skal oprette et særskilt depot til de obligationer som Gladsaxe Kommune bruger som sikkerhedsstillelse ved indgåelse af repo-forretninger (punkt 5.8)
- Obligationsdepotet skal ikke forvaltes men tilbudsgiver skal bekræfte, at tilbudsgiver kommer med forslag om genkøb af obligationer eller udskiftning af obligationer i depotet.
- Tilbudsgiver må ikke beregne haircut.
- Løbetiden af repo-forretningerne skal som minimum have en løbetid fra 1 til 28 dage.
- Indgåelse af repo-forretninger skal kunne indgås enten pr. mail eller telefon.
- Tilbudsgiver skal bekræfte, at man ikke tager kursskæring.
- Det skal bekræftes, at tilbudsgiver følger tilbudsgivers best execution regler.
- Tilbudsgiver skal angive om der findes et selvstændigt aftalegrundlag for aftalen om repo-forretninger.

Tilbudsgiver skal i sit tilbud bekræfte at kunne imødekomme ovenstående krav.

I omkostningsberegningen indgår der også en eventuel rentemarginal som tilbudsgiver kan tillægge ved indgåelse af repo-forretninger. Hvis tilbudsgiver vælger at beregne en rentemarginal skal dette indgives i tilbudsarket (bilag 2) under faneblad "Repo-forretninger". Prisen indgives som det antal basispunkter tilbudsgiver beregner i rentemarginal. I beregningen indgår det antal dage der er markeret med gult i bilag 3 der viser den forventede likviditet.

Bilag 1 - Kontraktudkast

Parterne

Gladsaxe Kommune
Rådhus Allé 7
2860 Søborg
(i det følgende beskrevet som kommunen)

og

Tilbudsgiver
Adresse
Postnummer og by
(i det følgende beskrevet som kontraktgiver)

§ 1 Indledning

Formålet med nærværende kontrakt samt tilhørende dokumenter herefter samlet benævnt kontrakten er at regulere forholdet mellem kommunen og kontraktgiver i forbindelse med kontraktgivers varetagelse af opgaver knyttet til denne kontrakt. Parterne lægger vægt på et gensidigt fortroligt og konstruktivt samarbejde. Eventuelle udfordringer i samarbejdet mellem kommunen og kontraktgiver søges som udgangspunkt løst gennem en åben og bilateral dialog.

§ 2 Kontraktgrundlag – kontrakttype

Nærværende kontrakt er indgået efter afholdt udbud i overensstemmelse med Udbudsloven nr. 1564 af 15/12/2015. Kontrakten beskriver kommunens og kontraktgivers forpligtelser og rettigheder således, at kontrakten samt det af kommunen udarbejdede udbudsmateriale med bilag og kontraktgivers tilbud af (*her indsættes dato når det vindende tilbud er valgt*), udgør det samlede kontraktmateriale. I tvivlstilfælde er det kommunens udbudsmateriale, inklusive spørgsmål og svar samt evt. rettelser, der har 1. prioritet.

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

§ 3 Kontraktens omfang

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

§ 4 Kontraktperiode og opsigelse

Kommunen ønsker at indgå en 4-årig aftale fra den 1. april 2020 med mulighed for forlængelse af kontrakten i op til 2 x 12 måneder. Ønsker kommunen at forlænge aftalen, skal dette meddeles kontraktgiver 6 måneder før udløb af kontrakten. Kontrakten kan i det tilfælde forlænges med enten 12

eller 24 måneder regnet fra aftalens oprindelige udløbsdato. Bliver kontraktperioden forlænget med 12 måneder, kan den efter ét år forlænges med yderligere 12 måneder.

De første 12 måneder er kontrakten uopsigelig fra kontraktavers side og derefter gælder der en opsigelsesperiode for aftalen på løbende måned plus 9 måneder. For kommunen er opsigelsesperioden 9 måneder plus løbende måned i hele aftaleperioden.

§ 5 Priser og vilkår i øvrigt

Priser og vilkår fremgår af udbudsmaterialet og kontraktavers tilbud.

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

§ 6 Service og kvalitet

Kontraktaver 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

Kontraktaver 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 Kontraktavers adgang til at føre penge tilbage

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

§ 9 Kontraktavers adgang til modregning

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

§ 10 Offentlige påbud

Kontraktaver 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 forpligtelser om serviceydelser

Kontraktavers 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 kontraktaver, ligesom de af kontrakten lydende fordringer ikke kan overdrages, sælges eller belånes af kontraktaver. Dette gælder ikke såfremt kontraktaver særskilt og skriftligt har aftalt dette med kommunen.

§ 13 Misligholdelse

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

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

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

Væsentlig misligholdelse berettiger kommunen til ophævelse af kontrakten med tilhørende bilag uden varsel. Går kontraktaver 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 kontraktaver 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 kontraktaver ansvarlig efter dansk rets almindelige regler om misligholdelse.

Idømmes kontraktaver en straf for overtrædelse af de regler som punkt 1.16 i udbudsmaterialet omhandler betragtes det som en misligholdelse af kontrakten, hvor kommunen har ret, men ikke pligt, til at ophæve kontrakten og desuden er kontraktaver indforstået med et eventuelt kortere

opsigelsesvarsel end 9 måneder. Denne bestemmelse omfatter hele punkt 1.16. Kommunen kan ikke gøres erstatningsansvarlig for eventuelle tab som kontraktholder måtte lide derved.

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

§ 14 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 kontraktshavers virksomhed, eller områder kontraktshaver 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.

§ 15 Tavshedspligt

Både kontraktshaver og kommunen, herunder også kommunens og kontraktshavers ansatte, er forpligtet til at bevare absolut tavshed over for tredjemand om denne aftales indhold, dog med de undtagelser, der følger af § 19. Det gælder også efter kontraktens udløb.

§ 16 Hæftelse for tab

Såfremt kommunen lider tab som følge af kommunens brug af kontraktshavers serviceydelser eller IT-systemer hæfter kontraktshaver 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 Lovvalg og værneting

Aftalen er underlagt dansk lovgivning. Uoverensstemmelser om kontrakten søges afgjort ved forhandling mellem parterne. Hvis parterne er enige herom, kan der inddrages en uvildig mægler til løsning af uoverensstemmelsen. Udgiften til mægleren afholdes af parterne i fællesskab.

Uoverensstemmelser, der ikke kan løses af parterne selv eller ved mægling, kan indbringes for domstolene og skal afgøres ved ordregivers værneting.

§ 18 Ændringer i lov

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

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

§ 19 Offentliggørelse af kontrakten

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

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

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

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

Kommunen er forpligtet til at overholde offentlighedslovens (lov nr. 606 af 12. juni 2013) regler om aktindsigt, hvilket betyder, at udbydere kan være forpligtet til at udlevere hele eller dele af kontraktghavers tilbud, hvis der anmodes om aktindsigt.

Anmodes der om aktindsigt, vil den eller de berørte tilbudsgivere så vidt muligt blive hørt, inden kommunen træffer beslutning om, hvilke dele af tilbuddet der er omfattet af aktindsigt.

§ 20 Bod for manglende orientering vedrørende hvidvask

Kontraktghaver er til enhver tid forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om alle relevante forhold vedrørende tilbuds af betydning for samarbejdet, herunder såfremt kontraktghaver eller dennes underleverandør modtager dom for eller accepterer bødeforlæg for overtrædelser af hvidvasklovgivningen (straffeloven, hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed). Kontraktghaver er herudover forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om andre forhold vedrørende kontraktghaver, som det må antages, at kommunen som samarbejdspartner har en interesse i at blive oplyst om, herunder f.eks. begrundede formodninger om risiko for, at kontraktghaver eller dennes underleverandør er eller har været involveret i hvidvask, sigtelser/tiltaler mod kontraktghaver i sager om hvidvask, væsentlige tilsynsmæssige reaktioner fra Finanstilsynet m.v.

Orienteringerne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, kontraktghaver er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om kontraktghaver.

Ved manglende overholdelse af kravet om løbende rapportering eller ved for sen rapportering, betaler kontraktghaver en bod på 5 pct. af det årlige honorar pr. dag pr. hændelse, dog maksimalt ét års honorar.

Herefter anses forholdet for væsentlig misligholdelse, som berettiger kommunen til at ophæve kontrakten.

Ved for sen rapportering forstås første arbejdsdag efter fastsat frists udløb. Fristen skal dog ligge mindst 14 arbejdsdage efter kommunens anmodning.

Ved hændelse forstås en manglende rapportering om enhver offentlig tilgængelig negativ omtale af forhold, som knytter sig til kontraktbærer overholdelse af hvidvaskreglerne eller konstatering af et forhold, som, ud fra en forsigtighedsvurdering, ville kunne give anledning til omtale i medierne.

Kontraktbærer 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. Den supplerende og/eller uddybende redegørelse skal indeholde en beskrivelse af, hvordan kontraktbærers ledelse har håndteret det eller de pågældende forhold, herunder hvilke tiltag, der konkret er iværksat. Redegørelserne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, kontraktbærer er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om kontraktbærer.”

Ved manglende overholdelse af kravet om supplerende og/eller uddybende redegørelser på kommunens anmodning eller ved forsinket afgivelse af en uddybende og/eller supplerende redegørelse, betaler kontraktbærer en bod på 5 pct. af det årlige honorar pr. dag, indtil den pågældende uddybende og/eller supplerende redegørelse afgives, dog maksimalt ét års honorar. Herefter anses forholdet for væsentlig misligholdelse, som berettiger kommunen til at ophæve kontrakten.

Dato:

Dato:

Gladsaxe Kommune

Kontraktbærer