**Kontrakt**

**om**

**pengeinstitutaftale**

 **for**

**Gladsaxe Kommune**

#

# Bilag 1 - Kontraktudkast

Parterne

**Gladsaxe Kommune**

**Rådhus Allé 7**

**2860 Søborg**

**(i det følgende beskrevet som Kommunen)**

og

**Leverandør/Tilbudsgiver**

**Adresse**

**Postnummer og by**

**(i det følgende beskrevet som Leverandøren)**

§ 1 Indledning

Formålet med nærværende kontrakt samt tilhørende dokumenter herefter samlet benævnt kontrakten er at regulere forholdet mellem Kommunen og Leverandøren i forbindelse med Leverandørens varetagelse af opgaver knyttet til denne kontrakt. Parterne lægger vægt på et gensidigt fortroligt og konstruktivt samarbejde. Eventuelle udfordringer i samarbejdet mellem kommunen og Leverandøren 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 Leverandørens forpligtelser og rettigheder således, at kontrakten samt det af Kommunen udarbejdede udbudsmateriale med bilag og Leverandørens 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.

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

Aftalegrundlaget består i prioriteret rækkefølge af:

1. Denne kontrakt
2. Spørgsmål og svar, samt rettelser og tilføjelser til udbudsmaterialet
3. Udbudsbetingelser og aftalebilag:

|  |  |
| --- | --- |
| Bilag 2Bilag 3  | KravspecifikationEt 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 7Bilag 8  | KL’s Bankråds governanceprincipper Leverandørens tilbud |

I tilfælde af uoverensstemmelse mellem dokumenterne i aftalegrundlaget har vilkår og oplysninger i dokumenter med højere prioritet forrang for vilkår og oplysninger i lavere prioriterede dokumenter. Eventuelle svar på spørgsmål, samt rettelser og tilføjelser vedrørende kontrakten, som ikke måtte være indarbejdet heri har dog forrang for vilkårene i kontrakten.

Vilkår og oplysninger i Leverandørens tilbud skal så vidt mulig fortolkes i overensstemmelse med de højere prioriterede dokumenter, i det omfang Leverandøren ikke udtrykkeligt har tilkendegivet, at der er tale om forbehold over for udbudsmaterialet. Vilkår og oplysninger i Leverandørens tilbud, der er betegnet som forbehold eller som i øvrigt er blevet bedømt som forbehold ved evalueringen af Leverandørens tilbud, har forrang frem for øvrige dokumenter i aftalegrundlaget.

Eventuelle ændringer og tilføjelser til aftalegrundlaget, der foretages efter underskrivelsen af kontrakten, har forrang for vilkår og oplysninger i det hidtidige aftalegrundlag, som tilsigtes ændret ved aftaletillægget.

§ 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 nærværende kontrakt i aftaleperioden, kan aftalegrundlaget genforhandles.

Såfremt kommunens gennemsnitlige størrelse af henholdsvis indestående og træk på de løbende konti afviger væsentligt i forhold til den likviditet (betalingsstrømme, ind-og udlånsbalancer), der er oplyst i udbudsbetingelserne og kravspecifikationen, er begge parter berettiget til at forlange en genforhandling af aftalen. I genforhandlingen kan indgå alternative løsninger, som f.eks. investering i værdipapirer, andre lånemetoder, betalingsmønstre osv. Kan parterne i sådan en situation ikke opnå enighed, så gælder kontraktens opsigelsesperiode jf. § 4.

Hvis der i aftaleperioden ændres i EU-lovgivning, dansk lovgivning eller andet regelgrundlag, herunder - men ikke udelukkende - kapitalvægtningsregler og valørregler, i vilkår eller praksis på det finansielle marked eller stigende fundingomkostninger, der ligger til grund for bankens virksomhed og/eller Gladsaxe Kommunes grundlag, kan en part kræve aftalen tilpasset. Forholdet gælder ikke for fundingomkostninger, som er fastlagte.

§ 4 Kontraktperiode og opsigelse

Kontraktperioden er 4-år og gældende fra den 15. april 2021 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.

Der er en gensidig mulighed for at opsige kontrakten, hvor opsigelsesperiode for aftalen på løbende måned plus 9 måneder. Ændringer i love, regler eller reguleringer, der påvirker Leverandørens 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.

§ 5 Priser og vilkår i øvrigt

Priser og vilkår fremgår af udbudsmaterialet og Leverandørens tilbud.

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

§ 6 Service og kvalitet

Leverandøren 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

Leverandøren 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 Leverandørens adgang til at føre penge tilbage

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

§ 9 Leverandørens adgang til modregning

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

§ 10 Offentlige påbud

Leverandøren 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

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

 § 13 Misligholdelse Enhver tilsidesættelse af Leverandørens forpligtelser i forhold til kontrakten udgør misligholdelse af kontrakten.

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

Såfremt Leverandøren 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 Leverandøren 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 Leverandøren 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 Leverandøren ansvarlig efter dansk rets almindelige regler om misligholdelse.

Såfremt Leverandøren modtager en endelig dom og/eller vedtager bødeforlæg for overtrædelse af hvidvaskreglerne (straffeloven, hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed), er Kommunen berettiget til at ophæve kontrakten helt eller delvist. Dette gælder også, hvis der er tale om endelig dom eller vedtagelse af bødeforlæg for samme forhold, for så vidt angår den personkreds, som er nævnt i udbudslovens § 135, stk. 2, herunder medlemmer af Leverandørens direktion, bestyrelse, tilsynsråd eller lignende.

Dommen (bødeforlægget) skal enten have udmøntet sig i fængselsstraf og/eller en bøde på minimum 5 mio. DKK.

Idømmes Leverandøren en straf for overtrædelse af de regler som punkt 2.17 i udbudsmaterialet omhandler (udelukkelsesgrunde) betragtes det som en misligholdelse af kontrakten, hvor Kommunen har ret, men ikke pligt, til at ophæve kontrakten og desuden er Leverandøren indforstået med et eventuelt kortere opsigelsesvarsel end 9 måneder. Denne bestemmelse omfatter hele punkt 2.17. Kommunen kan ikke gøres erstatningsansvarlig for eventuelle tab som Leverandøren måtte lide derved.

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

§ 14 Opfyldelseshindringer, herunder force majeure

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

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

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

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

 § 15 Tavshedspligt

Både Leverandøren og Kommunen, herunder også Kommunens og Leverandørens 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 Leverandørens serviceydelser eller IT-systemer hæfter Leverandøren 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 Leverandørens 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 kontrakthaver, at begæringen ikke imødekommes.

 Kommunen er forpligtet til at overholde offentlighedslovens (lov nr. 606 af 12. juni 2013) regler om aktindsigt, hvilket betyder, at udbyder kan være forpligtet til at udlevere hele eller dele af Leverandørens 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 Rapportering og reduktion af vederlag for manglende orientering vedrørende hvidvask

Banken er til enhver tid forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om alle relevante forhold vedrørende banken af betydning for samarbejdet, herunder såfremt banken modtager dom for eller accepterer bødeforlæg for overtrædelser af hvid-vasklovgivningen (straffeloven, hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed). Hvis banken modtager dom for eller accepterer bødeforlæg for overtrædelser af hvidvasklovgivningen (straffeloven, hvidvaskloven eller lov om finansiel virksomhed) skal kommunen orienteres herom senest samtidig med markedet, dog senest 10 hverdage efter modtagelse af dom eller accept af bødeforlæg.

Banken er herudover forpligtet til løbende at rapportere til kommunen om andre forhold vedrørende banken, som det må antages, at kommunen som samarbejdspartner har en interesse i at blive oplyst om, herunder fx begrundede formodninger om risiko for, at banken er eller har været involveret i hvidvask, sigtelser/tiltaler mod banken i sager om hvidvask, væsentlige tilsynsmæssige reaktioner fra Finanstilsynet m.v.  Orienteringerne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, banken er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om banken. Banken er forpligtiget til hurtigst muligt og inden 14 dage fra offentliggørelse, at informere om fondsbørsmeddelelser og påbud/påtaler mv. fra Finanstilsynet om disse forhold, ligesom der orienteres herom ved statusmøder mellem kommunen og banken.

Banken er forpligtet til – på kommunens anmodning – hurtigst muligt at afgive uddybende og/eller supplerende redegørelser for forhold, som giver anledning til utryghed i samarbejdet mellem parterne, herunder de i ovenfor anførte forhold. Den supplerende og/eller uddybende redegørelse skal indeholde en beskrivelse af, hvordan bankens ledelse har håndteret det eller de pågældende forhold, herunder hvilke tiltag, der konkret er iværksat. Redegørelserne skal afgives under iagttagelse af de tavshedsbestemmelser, banken er underlagt efter finansiel regulering og i overensstemmelse med børsretlige krav til offentliggørelse af oplysninger om banken. Uddybende og/eller supplerende redegørelser skal være kommunen i hænde senest 10 hverdage efter kommunen har fremsat anmodningen.

Ved manglende overholdelse af kravet om orientering om dom eller bødeforlæg eller ved for sen aflevering af uddybende og/eller supplerende redegørelser reduceres det vederlag kommunen betaler banken i henhold til kontrakten med DKK 1.000 pr. dag, fristen er overskredet, dog maksimalt DKK 20.000. Herefter anses forholdet for væsentlig misligholdelse, som berettiger kommunen til at ophæve kontrakten. Se §13 om misligholdelse.

 Dato: Dato:

 Gladsaxe Kommune Leverandøren