**Bilag 2 kravspecifikation**

***Vejledning til kravspecifikationen***

*Tilbudsinstrukser er anført med kursiv. Inden kontrakten indgås, redigeres kravspecifikationen, således at alle de krav og ønsker, der tilbydes opfyldt, fremstår som krav, mens eventuelle krav og ønsker, som ikke tilbydes opfyldt, udelades, ligesom tilbudsinstrukser i kravspecifikationen vil blive udeladt.*

***Introduktion til kravskemaet***

*Kravskema findes i appendiks 1 i nærværende bilag. Skemaet skal udfyldes af tilbudsgiver.*

*Kravene er opdelt og specificerede som angivet nedenfor:*

* *Mindstekrav (MK)*
* *Generelle krav/ønsker (K)*
* *Vejledningskrav til tilbudsgiver (VK)*
* *Informationer og oplysninger fra Kommunen (I)*

*Kravene er rubricerede på følgende måde:*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | *Sæt kryds* | | | *Evt. bemærkninger, henvisninger, eller referencer til kontraktens bilag* |
| *Krav nr.* | *Kravtype* | *Beskrivelse* | *Krav er 100%*  *opfyldt*  *(1)* | *Krav er delvis*  *opfyldt*  *(2)* | *Krav er ikke*  *opfyldt*  *(3)* | *(4)* |

*I kravskemaet i appendiks 1 er dette vist i følgende format:*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Krav nr.* | Kravtype | *Beskrivelse* | *1* | *2* | *3* | *4* |

*Såfremt et krav er delvist opfyldt eller ikke opfyldt har leverandøren mulighed for at give en uddybende forklaring/kommentar f.eks. til, hvorledes kravet eventuelt kan opfyldes på en alternativ måde, eventuelt med en henvisning til hvor i tilbuddet dette er beskrevet.*

*Kravbesvarelsen bør, hvor det af tilbudsgiver vurderes at være hensigtsmæssigt, udformes med en kort beskrivelse af, hvordan kravet er opfyldt samt eventuelle supplerende betragtninger om forhold, som tilbudsgiver anser relevante for kundens forståelse af løsningen/ydelsen.*

*Endvidere bedes tilbudsgiver anføre bemærkninger i forbindelse med krav, hvor tilbudsgiver vurderer, at kravopfyldelsen vil være uforholdsmæssig dyr eller teknisk vanskelig.*

***Tilbudsevaluering***

*Kravbesvarelsen vil indgå i den samlede tilbudsevaluering jf. udbudsbetingelserne eller opfordringsskrivelse til tilbudsafgivelse, hvor der også er redegjort for tildelingskriterierne.*

**Appendiks 1**  **kravskema**

Dette appendiks indeholder Kommunens krav til indholdet af Leverandørens tilbud og de efterspurgte ydelser.

Alle mindstekrav (MK) skal være opfyldt. Manglende opfyldelse vil betyde at leverandørens tilbud vil være ukonditionelt, og derfor ikke vil blive taget i betragtning. Leverandøren kan i nedenstående skema henvises til tekst og formuleringer i kontraktens bilag.

I krav hvor Kommunen anmoder om dokumentation, oplysninger og beskrivelser m.m. bedes Leverandøren anvende bilag 8. Kommentarfeltet bør kun undtagelsesvist anvendes til dette.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kravnr.** | **Krav-**  **type** | **Beskrivelse** | **1** | **2** | **3** | **4 - Evt. bemærkninger, henvisninger, eller**  **referencer til kontraktens bilag** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **1** |  | **Kontosystem** |  |  |  |  |
| 1.1 | MK | Samtlige bankkonti, som kommunen har brug for til den daglige drift, skal være omfattet af aftalen:     * 1 hovedkonto, hvor kreditfaciliteten er tilknyttet. * Ca. 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 almene boligforeninger som indgår i kommunens likviditet på hovedkontoen hos tilbudsgiver. Det seneste år har det gennemsnitlige samlede indestående fra disse konti været 58 mio. kr. * Herudover findes godt 100 konti  til administration af beboermidler, som ikke indgår i bankudbuddet   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. | x |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  | **Rentesatser og renteberegning** |  |  |  |  |
| 2.1 | MK | Pengeinstituttets dagligt noterede BID-BOR rentesatser benyttes som rentebasis. Hertil fratrækkes eller tillægges pengeinstituttets rentemarginal.  Tilbudsgiver bedes dokumentere pengeinstituttets dagligt noterede BID-BOR rentesatser i 2H 2020. Dokumentation skal vedlægges i bilag 8.  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 skal beskrive cash-pool løsningen i sit tilbud.    Renten skal tilskrives hvert kvartal med rentedivisor 365/366.    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. | x |  |  |  |
| 2.2 | MK | Tilbudsgiver skal anføre rentetillæg for nedenstående i bilag 8:  Fradrag til BID ved indestående på kommunens konto  Tillæg til BOR ved træk på kommunens konto på op til kr. 450 mio. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **3** |  | **Trækningsret** |  |  |  |  |
| 3.1 | MK | Tilbuddet skal indeholde en trækningsret på hovedkontoen på 450 mio. kr. (firehundredeoghalvtredsmillioner) med mulighed for forhandling om kortvarige forhøjelser i specielle situationer. Tilbudsgiver skal beskrive vilkår i bilag 8. | x |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **4** |  | **Omkostninger** |  |  |  |  |
| 4.1 | VK | Priserne for den direkte målbare omkostninger i tilbudsgivers tilbud skal anføres i bilag 8. |  |  |  |  |
| **5** |  | **Rente samt valør på interne overførsler** |  |  |  |  |
| 5.1 | MK | Rentesatserne – såvel debet- som kreditrente - opgives som tillæg/fradrag forhold til pengeinstituttets daglige noterede BID/BOR rentesatser. Tilbudsgiver skal beskrive, hvorledes rentesatsen for kommunens træk på kontoen beregnes i bilag 8. | x |  |  |  |
| **6** |  | **Valørregler** |  |  |  |  |
| 6.1 | MK | Tilbudsgivers valørregler skal vedlægges i bilag 8 | x |  |  | . |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **7** |  | **Gebyrer og øvrige omkostninger** |  |  |  |  |
| 7.1 | MK | Nedenstående ydelser skal som minimum være omfattet af prisaftalen.   * Serviceydelser og lignende * Dispositions- og overtræksret * Cash-pool aftale * Elektroniske kontoudtog * Nationalbankoverførsler > 5 mio. kr. * Elektroniske betalingssystemer, abonnement onlinebank * Transaktions- og forespørgselsgebyr (onlinebank inkluderet) * Alle overførsler til udlandet via onlinebank * Modtagelse af overførsler og check fra udlandet * Udstedelse/årligt gebyr af hævekort, dankort eller Visa-Dankort * Oprettelse af deponeringskonti * Omveksling af valuta * Alle former for oprettelser der har relevans i forhold til pengeinstitutaftalen * Gebyr for konti | x |  |  |  |
| 7.2 | MK | Kommunen ønsker ikke at blive belastet med omkostninger til provisioner, gebyrer, porto eller lignende, men ønsker, at alle gebyrer er indregnet i renten.  Der ønskes fritagelse for en række mindre gebyrer som afløses af et årligt engangsbeløb (servicegebyr), som fremgår af bilag 8. Dette dækker bl.a. Unitel, revisorbesvarelser, bilagsfremfinding, returnering grundet manglende NEM-konto m.v. Beløbet debiteres ultimo året.  Hvis der herudover er særlige opgaver som kommunen måtte bede tilbudsgiver om, er kommunen indstillet på at betale for iflg. tilbudsgivers almindelige priser.  Tilbudsgiver skal oplyse, hvis der er andre gebyrer i forbindelse med det almindelige samarbejde mellem tilbudsgiver og kommune, der skal medtages i den årlige omkostningsberegning. | X |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **8** |  | **Udenlandske betalinger** |  |  |  |  |
| **8.1** | **MK** | 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. | x |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **9** |  | **Omkostninger ved ophør af samarbejde** |  |  |  |  |
| 9.1 | MK | Tilbudsgiver beregner 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. | x |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **10** |  | **Kontanthåndtering** |  |  |  |  |
| 10.1 | K | 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.  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. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Kvalitet og service i øvrigt vedrørende de daglige bankforretninger**  **Kravene anført i nedenstående krav 11 til 21 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 bilag 8 under ”Service”.** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **11** |  | **Kundeansvarlig** |  |  |  |  |
| 11.1 | MK | 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 acceptere kortere tidsfrister, hvor kommunen ikke kan vente tre dage på svar. | x |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **12** |  | **Uddannelse i IT-løsninger til selvbetjening** |  |  |  |  |
| 12.1 | MK | Tilbudsgiver skal informere/uddanne kommunens personale i optimal anvendelse af program/udstyr til selvbetjening. | x |  |  |  |
| 12.2 | MK | Uddannelse i IT-løsninger til selvbetjening - Tilbudsgiver skal ~~bedes~~ kort beskrive uddannelsesforløb i bilag 8. |  |  |  |  |
| **13** |  | **Kontoudtog** |  |  |  |  |
| 13.1 | MK | Kommunen har følgende krav til dette punkt:     * Tilbudsgivers politik vedrørende kontoudtog samt elektronisk opbevaring og tilgang til disse bedes beskrevet i bilag 8 * 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 i bilag 8. | x |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **14** |  | **Opfølgnings- og rådgivningsmøder** |  |  |  |  |
| 14.1 | MK | Aftalen skal omfatte afholdelse af opfølgnings- 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. Møderne kan afholdes enten fysisk eller virtuelt. | x |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **15** |  | **NemKonto hos tilbudsgiver** |  |  |  |  |
| 15.1 | MK | 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. | X |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **16** |  | **Borgere med særligt betalingsbehov** |  |  |  |  |
| 16.1 | MK | Omkring 150 beboere på kommunens forskellige tilbud har et særligt behov for service vedrørende betalinger. Tilbuddet på Gladsaxe Kommunens daglige bankforretninger skal indeholde en beskrivelse af, hvorledes dette behov løses. |  |  |  |  |
| 16.2 | I | 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. |  |  |  |  |
| 16.3 | K | 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). |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **17** |  | **Onlinebank** |  |  |  |  |
| 17.1 | K | Tilbudsgiver skal tilbyde 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 bilag 8 beskrive og redegøre for tilbudsgivers onlinebank. |  |  |  |  |
| 17.2 | I | Kommunens økonomisystem er p.t. ØS Indsigt. |  |  |  |  |
| 17.3 | MK | Tilbudsgiver skal gennemgå og præsenterer tilbudsgivers onlinebank i en teknisk gennemgang hos Gladsaxe Kommune i uge 10. | x |  |  |  |
| 17.4 | MK | 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. * Nye konti skal administrativt enkelt kunne tilføjes til de daglige leverancer af overførte filer. * 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,KY 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. | x |  |  |  |
| **18** |  | **Ønsker til tilbudsgivers onlinebank** |  |  |  |  |
| 18.1 | K | Nedenfor er listet en række systemfunktioner som kommunen ønsker. Er der talte om enkeltønsker kan disse bekræftes og kommenteres i nærværende krav. Indeholder ønsket et behov for en beskrivelse bedes dette beskrevet i bilag 8.    **Ønsker 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.      * 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 yderlige 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 udbetalingssystemer. * 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. * Mulighed for at se posteringsbilag tilbage i tiden (gerne 3 eller 5 år) * En beskrivelse af hvordan tilbudsgivers it-løsning/online bank understøtter en effektiv daglig bankforretning i kommunens centrale økonomifunktion. |  |  |  |  |
| 19 |  | **IT-løsning og online bank** |  |  |  |  |
| 19.1 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om tilbudsgiver kan levere filer med daglige udvidede posteringsoplysninger som Excel csv filer til download eller leveret på kommunens server. |  |  |  |  |
| 19.2 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om tilbudsgivers systemer kan anvendes både centralt og decentralt hos kommunen |  |  |  |  |
| 19.3 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om der kan sikres sammenhæng med det til enhver tid tilknyttede udbetalingssystem |  |  |  |  |
| 19.4 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om, at der ikke er nogen begrænsning i antallet af samtidige brugere |  |  |  |  |
| 19.5 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om kommunens centrale økonomifunktion kan have fuld adgang til samtlige kommunens konti. Herunder forespørge på alle konti, samt overfører penge til kommunens hovedbankkonto. |  |  |  |  |
| 19.6 | K | Tilbudsgiver bedes bekræfte om tilbudsgivers online bank virker uden, at der skal installeres yderligere plug-ins |  |  |  |  |
| 19.7 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte, om tilbudsgivers online bank kan afvikles på egen PC uden administratorrettigheder. |  |  |  |  |
| 19.8 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte, om kommunens konti i onlinebanken kan modtage betalinger fra MobilePay. |  |  |  |  |
| 19.9 | K | Tilbudsgiver bedes bekræfte at Kommunen selv kan trække renteoplysninger direkte i online banken |  |  |  |  |
| 19.10 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om der er mulighed for at få daglige samlede oplysninger på hovedkontoniveau i online banken |  |  |  |  |
| 19.11 | K | Tilbudsgiver bedes bekræfte om der er online adgang til årsopgørelser |  |  |  |  |
| 19.12 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om Kommunen kan søge på indbetalers navn og / eller indbetalingstekst (CPR eller SE nummer). |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 19.13 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om det i tilbuddet er beskrevet 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 yderlige oplysning på den enkelte FI-indbetaling. |  |  |  |  |
| 19.14 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om det i tilbuddet er beskrevet om der ved returnering af en betaling til kommunen som kommunen har udført, men som ikke kan gennemføres, fremgår en af følgende referencer kommunens ref. nr. cpr.nr., cvr.nr. eller modtagerkonto af retursvaret |  |  |  |  |
| 19.15 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om passwords og adgangskoder kan genereres elektronisk |  |  |  |  |
| 19.16 | K | Tilbudsgiver bedes bekræfte om der i tilbuddet er beskrevet om der er mulighed for at udskrive kvittering af overførsler via selvbetjeningsløsningen – også ved betalinger foretaget gennem kommunale-udbetalingssystemer. Disse kvitteringer bør indeholde oplysninger om modtager, modtagers bankkonto, evt. FI nr. samt log over, hvem der har godkendt betalingen. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 19.17 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte om det er beskrevet i tilbuddet om tilbagekaldelse af udbetalinger kan foretages via online banken og tilbudsgiver bedes oplyse i kommentarfeltet hvornår kommunen senest kan tilbagekalde betalinger. |  |  |  |  |
| 19.18 | MK | Tilbudsgiver bedes bekræfte, om indbetalinger kan vises enkeltvis og dokumentation om f.eks. indbetaler kan trækkes elektronisk via netbank |  |  |  |  |
| 19.19 | K | Tilbudsgiver bedes bekræfte, om det er muligt at administrere individuelle borgeres konto / konti via onlinebanken. |  |  |  |  |
| 19.20 | K | Tilbudsgiver bedes bekræfte, om det i tilbuddet er beskrevet og givet eksempler på med hvor få klik en bruger kan bevæge sig rundt i onlinebanken. Denne beskrivelse inddrages også i den tekniske gennemgang. |  |  |  |  |
| 19.21 | K | Tilbudsgiver bedes bekræfte, om det er beskrevet i tilbuddet hvordan tilbudsgivers it-løsning/online bank understøtter en effektiv daglig bankforretning i kommunens centrale økonomifunktion. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 20 |  | **Kommunikation via sikker mail** |  |  |  |  |
| 20.1 | MK | 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. | x |  |  |  |
| 20.2 | K | 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). |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **21** |  | **Servicering i implementeringsfasen** |  |  |  |  |
| 21.1 | MK | 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. | x |  |  |  |
| 21.2 | MK | Aftalen indebærer, at den vindende tilbudsgiver forestår alle egne interne opgaver, som er nødvendige for, at kommunen kan gennemføre daglige bankforretninger fra aftalestart. | x |  |  |  |
| 21.3 | I | Kommunen stiller de nødvendige oplysninger til rådighed til dette. |  |  |  |  |
| 21.4 | I | Omkring tilretning og åbning af IT-systemer skal vindende tilbudsgiver udelukkende tilrette sine egne systemer og ikke kommunens. |  |  |  |  |
| 21.5 | I | Kommunen fremsender en oversigt med de nuværende konti og de dertil hørende fuldmagtsforhold. |  |  |  |  |
| 21.6 | MK | Tilbudsgivers service i implementeringsfasen skal beskrives i bilag 8. 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. | x |  |  |  |
| 21.7 | I | 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. |  |  |  |  |
| 21.8 | MK | Tilbudsgiver forestår selv alle opgaver, som er nødvendige for, at kommunen kan gennemføre samtlige daglige bankforretninger fra start af aftaleperioden. Alt vedr. implementering udføres af tilbudsgiver. | x |  |  |  |
| 21.9 | I | Kommunen stiller nødvendige oplysninger til rådighed i forbindelse hermed. |  |  |  |  |
| 21.10 | I | 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. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **22** |  | **Opbevaring og pleje af obligationsporteføljer** |  |  |  |  |
| 22.1 | MK | Kommunen har værdipapirer i to depoter, et obligationsdepot, som benyttes til repo-forretninger og et obligationsdepot til formueforvaltning. Forvaltningen af i alt p.t. 1,2 mia. DKK foretages af Kommunen på baggrund af rådgivning fra tilbudsgiver og evt. andre investeringsrådgivere. |  |  |  |  |
| 22.2 | MK | Kommunen ønsker tilbud på opbevaring af DKK 1,2 mia. danske børsnoterede obligationer registreret i Værdipapircentralen.  Kommunen forventer, at handel med tilbudsgivers egen markedsafdeling afvikles gebyrfrit og ønsker en pris pr. handel for afvikling af evt. fondshandler med andre fondshandlere (3. mands afvikling). Dette skal angives i bilag 8. |  |  |  |  |
| 22.3 | I | Kommunen har pt. en overskudslikviditet på kr. 400 mio. som er placeret i et depot med danske stats- og realkreditobligationer. Placeringen skal fortsat ske jævnfør 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. |  |  |  |  |
| 22.4 | MK | Alle repoforretninger indgåes som udgangspunkt med tilbudsgiver. Repo-forretninger indgås i separat aftalegrundlag med dansk aftalegrundlag og tilsagnsbrev. ligesom de enkelte forretninger indgås som samtidigt salg spot og køb på termin. Hvis der sker ændringer i de lovgivningsmæssige forhold omkring obligationers retstilling ved indgåelse af repo-forretninger er pengeinstituttet forpligtiget til at informere Kommunen og følge op herpå. |  |  |  |  |
| 22.5 | MK | Gladsaxe Kommune skal indtil kl. 10.00 kunne indgå repo-forretninger med bogføring valør samme dag.  Indgåelse af repo-forretninger skal kunne indgås enten pr. mail eller telefon.  Omkostninger på repoforretninger indregnes i reporenten.   * Repo-facilitet udgør 400 mio. kr. * Tilbudsgiver skal oprette et særskilt depot til de obligationer som Gladsaxe Kommune bruger som sikkerhedsstillelse ved indgåelse af repo-forretninger * Løbetiden af repo-forretningerne skal som minimum have en løbetid fra 1 til 28 dage. * Det er et krav at tilbudsgiver følger tilbudsgivers best execution regler. | x |  |  |  |
| 22.6 | MK | Kommunen har t depot med p.t. 765 mio. kr., som forvaltes efter rådgivning fra bl.a. tilbudsgiver, men Kommunen kan foretage handelsdispositioner med andre handelsmodpartere, hvor der afvikles på Gladsaxe Kommunes depoter og konti i depotbanken (tilbudsgiver).  Størrelse af depoterne kan ændres over tid, specielt i relation til gennemførelse af større anlægsprojekter i Kommunen. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 23 |  | Forhold vedrørende rådgivning om handel med værdipapirer – vilkår m.v. aftales i separat aftale |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 23.1 | K | Banken er forpligtiget til at sikre sig løbende opfølgning af, at de gældende regler for funktionsadskillelse og sikkerhedsprocedurer i banken er opdateret. Dette omfatter specielt kurskontrol i Bankens Markets afdeling og i Back-office.   * Der udarbejdes således daglige lister over afvigende handler i forhold til markedspriser, ligesom der sker en overvågning af, at der er sammenhæng mellem de kundenumre, der handles på, og de konti/depoter, der afvikles over. * Det skal bekræftes, at tilbudsgiver følger tilbudsgivers best execution regler. |  |  |  |  |
| 24 |  | Udgået |  |  |  |  |
| **25** |  | **Efterlevelse af KL’s Bankråds governanceprincipper** |  |  |  |  |
| 25.1 | MK | Tilbudsgiver skal efterleve KL’s Bankråds governanceprincipper (bilag 7). | x |  |  |  |
| 25.2 | MK | Tilbudsgiver skal beskrive i bilag 8, hvorledes banken på nuværende tidspunkt og i fremtiden ~~man~~ påtænker at overholde governanceprincipperne, samt hvorledes tilbudsgiver i kontraktperioden løbende holder kommunen informeret om overholdelse af governanceprincipperne, og hvorledes servicen er, hvis kommunen har uddybende spørgsmål til den information man har modtaget. Udvekslingen af informationer mellem pengeinstitut og kommunen vil indgå i tilbudsevalueringen jf. udbudsbetingelsernes evaluering. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **26** |  | **Tilbudsgivers samfundsansvar** |  |  |  |  |
| 26.1  26.2  26.3  26.4  26.5  26.6 | K  K  K  K  K  K | Gladsaxe Kommune lægger vægt på, at kommunens leverandører og samarbejdspartnere udviser et særligt samfundsansvar. Gennem beskrivelsen i bilag 8 af hvorledes tilbudsgiver udviser samfundsansvar    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 samarbejdspartnernes 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 i bilag 8, 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. |  |  |  | Husk at opdele i sep. rækker |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **27** |  | **Langfristet kreditvurdering** |  |  |  |  |
| 27.1 | MK | Tilbudsgiver skal angive, hvilken langfristet kreditvurdering banken har på dagen for fremsendelse af det afgivne tilbud. Har tilbudsgiver en kreditvurdering hos flere internationale kreditvurderingsbureauer kan tilbudsgiver nøjes med at angive den kreditvurdering der tildeler det højeste antal point. | x |  |  |  |
| 27.2 | I | Hvis tilbudsgiver har en langfristet kreditvurdering hos enten Standard & Poor’s, Moody’s eller Fitch tildeles der point efter skalaen der findes i udbudsbetingelsernes afsnit 4.2.5. Bliver tilbudsgiver vurderet af flere kreditvurderingsbureauer så er det den bedste kreditvurdering som vil blive lagt til grund for bedømmelsen. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |