



DRAGØR
KOMMUNE

Frivillig konkurrenceudsættelse af Dragør Kommunes daglige bankforretninger

Bilag 2 - Kravspecifikation

Oktober 2024

Indhold

1. Kravspecifikation	3
----------------------------	---

1. Kravspecifikation

Krav-ID		Kravbeskrivelse
1. Krav til kontosystem		
1.1	Kontosystem	Tilbudsgiver bedes tilbyde et kontosystem der på tilstrækkelig vis dækker Ordregivers behov; herunder behovet for en hovedkonto og selvstændige konti til separate formål. Ordregivers nuværende kontosystem er beskrevet i bilag 1b.
1.2	Kontosystem	Kontosystemet bedes være overskueligt og give en enkel og smidig administration og styring af Ordregivers midler.
1.3	Kontosystem	Tilbudsgiver bedes i begrænset omfang give Ordregiver mulighed for at kunne udvide og indskrænke antallet af separatkonti efter behov.
1.4	Dispositionsret	Ordregiver ønsker at have fuld dispositionsret på samtlige konti omfattet af aftalen.
1.5	Betalingskort	Det skal være muligt at tilknytte betalingskort til alle konti.
1.6	Betalingskort	First cards eller kort af tilsvarende type bedes tilbudt.
1.7	Betalingskort	Det skal være muligt at tilknytte en betalingsgrænse for hvert betalingskort, således at den tilknyttede konto ikke kan overtrækkes.
1.8	Betalingskort	Tilbudsgiver bedes give Ordregiver mulighed for at kunne udvide eller indskrænke antallet af dankort, first card eller kort af tilsvarende typer.
1.9	Overtræksret	Ordregiver ønsker en samlet overtræksret på op til 60 mio. kr. Der kan forekomme overtræk på samtlige konti omfattet af aftalen.
1.10	FI-kort	Tilbuddet bedes omfatte anvendelse af FI-kort.
1.11	Betaling via Dankort	Konti skal kunne modtage betaling via betalingskort foretaget gennem iZettle terminaler, Nets, Mobilepay og tilsvarende.
2. Proces for rentetilskrivning		
2.1	Renteberegning	Ordregiver ønsker, at renteberegning sker på baggrund af Nationalbankens Indskudsbevisrente og udlånsrente.
2.2	Renteberegning	Ordregiver ønsker, at renteberegningen sker dagligt.
2.3	Beregningsgrundlag	Renteberegning ønskes foretaget på grundlag af nettomellemværendet.
2.4	Rentetilskrivning	Rentetilskrivning bedes ske på hovedkontoen.
2.5	Forrentning	Samtlige driftskonti bedes forrentet som hovedkontoen.
2.6	Automatisk renteoverførsel	Renter fra separatkontiene bedes automatisk overført til hovedkontoen.
2.7	Tidsinterval	Tilbudsgiver bedes benytte kvartalsvis rentetilskrivning.
2.8	Dokumentation	Tilbudsgiver bedes give Ordregiver mulighed for på anmodning at kunne rekvirere dokumentation for den foretagne renteberegning.

3. Internetbaseret IT-værktøj		
3.1	Adgang til system	Tilbudsgiver bedes give ordregiver adgang til et internetbaseret IT-værktøj, der kan håndtere de forskellige betalingsstrømme til og fra Ordregivers systemer; herunder også automatiske ind- og udbetalinger.
3.2	Kompatibilitet	IT-værktøjet bedes kunne håndtere overførsler via NEM-konto systemet.
3.3	Kompatibilitet	IT-værktøjet bedes være kompatibelt med KMDs økonomi- og lønsystem Opus.
3.4	Kompatibilitet	Det ønskes, at IT-værktøjet kan integreres til andre økonomisystemer repræsenteret under SKI.
3.5	Kompatibilitet	IT-værktøjet bedes være integrerbart med Opus Debitor og lignende systemer i forbindelse med håndteringen af FI-kort.
3.6	Brugere	Det bedes være muligt, at der som minimum kan oprettes 30 brugere i systemet.
3.7	Anvendelse af netværksdrev	Eventuelle bankkoder/sikkerhedskopier bedes kunne placeres på netværksdrev.
3.8	Filterfunktion ved bilagssøgning	IT-værktøjet bedes indeholde mulighed for at kunne foretage bilagssøgning med filterfunktion, således at der kan søges på udvalgte bilag tilbage i tid. Ved anvendelse af filterfunktionen bedes det være muligt at søge på tidsinterval og beløb.
3.9	Periode ud over 12 mdr.	Det ønskes, at der kan søges mindst 15 mdr. tilbage i tid.
3.10	Kontooverførsler	IT-værktøjet bedes give mulighed for at kunne foretage overførsler mellem egne og til fremmede konti.
3.11	Udskrifter	IT-værktøjet bedes give mulighed for at printe tekst, kontoudtog, grafer og tabeller på egne printere (netværksprintere).
3.12	Tilbageførelse	IT-værktøjet bedes indeholde en online tilbageførselsmulighed for NETs-overførsler.
3.13	Oplysninger	IT-værktøjet bedes indeholde børsoplysninger.
3.14	Oplysninger	IT-værktøjet bedes indeholde renteoplysninger.
3.15	Oplysninger	Det ønskes at systemet indeholder valutaoplysninger
3.16	Sikkerhed	Det ønskes at systemet anvender to-faktorvalidering eller tilsvarende løsning.
3.17	Sikkerhed	Der skal være mulighed for at beløbsgodkendere har forskellige beløbsgrænser. Således at to medarbejdere i forening eksempelvis kan overføre op til et vist beløb, mens at det ved et højere beløb skal være en medarbejder og en særligt betroet medarbejder i forening.
3.18	E-handel håndtering	Det ønskes at IT-værktøjet kan håndtere e-handel.
3.19	Implementering	Det ønskes, at IT-værktøjet kan etableres til Ordregivers IT-netværk uden omkostninger for Ordregiver.

3.20	Opkobling til banken	Det ønskes, at opkobling til pengeinstituttet sker via internetforbindelse.
3.21	Internet browser	Brugere bedes kunne få adgang til IT-værktøjet såfremt Edge eller nyere udgaver anvendes.
3.22	Styresystem	Det udbedes, at IT-værktøjet kan afvikles via Win10 eller nyere.
3.23	Ingen lokal server	Systemet bedes involvere, at det ikke er nødvendigt, at Ordregiver stiller egen lokal server til rådighed.
3.24	Klientbaseret løsning	Såfremt leverandøren anvender en klientbaseret løsning udbedes det, at klienten leveres i MSI-format og kan distribueres via Zenworks.
4. Samarbejde og mulighed for at indgå Repo forretninger		
4.1	Fast kontaktperson	Tilbudsgiver bedes stille en fast kontaktperson til rådighed. Der kan forekomme forskellige kontaktpersoner inden for hvert forretningsområde såsom konti og fonde. Tilbudsgiver bedes give Ordregiver mulighed at kunne kontakte den eller de navngivne personer vedrørende den daglige drift og bistand i øvrigt til løsningen af eventuelle problemer.
4.2	Kvalitet i samarbejdet	Tilbudsgiver bedes i samarbejdet sikre høj effektivitet og yde god service.
4.3	Optimering af processer og arbejdsgange	Tilbudsgiver bedes understøtte Ordregiver i smidige administrative processer og arbejdsgange; f.eks. ved en eventuel fuld overgang til elektronisk betaling på sigt.
4.5	Repo forretninger	Tilbudsgiver bedes give Ordregiver mulighed for at kunne foretage repo forretninger.
4.6	Årlig kapacitet	Det bedes være muligt for ordregiver at kunne indgå repo forretninger for samlet 200 mio. kr. om året.
4.7	Indgåelse med dags varsel	Det udbedes at en anmodning om foretagelse af repo forretning, der er modtaget af Tilbudsgiver inden kl. 12.00 kan gennemføres samme dag.
4.8	Løbetid for repo forretning	Det udbedes, at der kan tilbydes en løbetid for repo forretninger på 1-31 dage.
4.9	Metode for anmodning om repo forretning	Det udbedes at repo forretninger kan foretages pr. telefon og/eller email.
5. NemKonto og nye borgere		
5.1	Pligt til at oprette Nemkonto	Tilbudsgiver bedes forpligte sig til at oprette en Nemkonto til nye borgere så som flygtninge og folk, der familiesammenføres, med mindre der er tale om et undtagelsestilfælde jævnfør lov om betalingskonti § 11. Ordregiver forbeholder sig dog retten til at oprette nemkonti til de pågældende borgere i et andet pengeinstitut end Tilbudsgiver.
5.2	Arbejdsrutinen	Arbejdsrutinen ved oprettelse af Nemkonti til nye borgere eller flygtninge i Danmark ønskes at være hurtig, effektiv og smidig.

5.3	Gebyrer rettet til borgeren	Eventuelle sædvanlige gebyrer som tilbudsgiver måtte opkræve over for den enkelte borger i forbindelse med Nemkontoen bedes meddelt borgeren og ikke Ordregiver.
5.4	Ingen rede penge til nye borgere	Det ønskes, at tilbudsgiver kan stille en NemKonto for nye borgere til rådighed fra den første dag, de ankommer til Ordregiver, så Ordregiver ikke skal udlevere rede penge. Det bedes fremgå af tilbudsmaterialet, hvor mange dages varsel Tilbudsgiver skal have.
6. Fonde og legater		
6.1	Fonde og legater	Tilbudsgiver bedes forvalte samtlige af de fonde og legater, som er tilknyttet Ordregiver. Opgaven indebærer forvaltning af midlerne, registrering af kontobevægelser, udarbejdelse af regnskaber samt udarbejdelse af selvangivelser og fremsendelser af regnskaber til bestyrelser mv. Den ønskede opgavefordeling mellem bank, Ordregivers økonomiafdeling og de fondsansvarlige er beskrevet i Bilag 1c: Oversigt over opgave- og ansvarsfordeling over året vedr. fonde og legater.
7. Valideringsregler		
7.1	Validering	Tilbudsgiver bedes sikre en tilpas høj sikkerhed ved validering af overførsler til/fra Nationalbanken, interne overførsler og Nets-betalinger.
8. Implementering		
8.1	Omkostningsfri proces	Tilbudsgiver bedes sikre Ordregiver en omkostningsfri proces i forbindelse med overgang fra Ordregivers nuværende aftale til den nye aftale der indgås i medfør af dette udbud.
8.2	Effektiv implementeringsproces	Implementeringsprocessen bedes ske nemt, hurtigt og effektivt.
9. Indhold af kontrakten		
9.1	Ændringer i rentesatser	Ændring i rentesatser skal ske skriftligt inden ændringens ikrafttræden.
9.2	Aftale om gebyrer	Der kan ikke uden forudgående aftale ændres i aftalte gebyrer og øvrige vilkår.
9.3	Væsentlig misligholdelse	Såfremt der foreligger væsentlig misligholdelse af aftalen efter almindelig dansk ret fra kontraktavers side, kan Ordregiver ophæve kontrakten omgående. Endvidere kan Ordregiver gøre erstatning for ethvert tab, direkte eller indirekte, gældende over for kontraktaver.
9.4	Værneting	Værneting for tvister er Københavns byret.
10. Gebyrer og lign.		
10.1	Vekselgebyr	Ordregiver ønsker ikke at betale vekselgebyrer for fremmed valuta eller for overførsler til udlandet og at de gebyrer derfor er indregnet i det faste beløb beskrevet i pkt. 5.16.2 i udbudsbetingelserne.
10.2	Vederlagsfri anvendelse af FI-kort	Ordregiver ønsker at kunne anvende elektroniske indbetalingskort vederlagsfrit og at de gebyrer ydelsen

		måtte medføre derfor er indregnet i det faste beløb beskrevet i pkt. 5.16.2 i udbudsbetingelserne.
10.3	Gebyr for evt. skift af pengeinstitut.	Såfremt Tilbudsgiver vinder udbuddet og ikke er Ordregivers nuværende bank, bedes Tilbudsgiver stille den fornødne ekspertise til rådighed uden vederlag, således at skiftet fra Ordregivers nuværende bank til Tilbudsgiver sker uden omkostninger for Ordregiver. Dette indebærer også, at kontonumre på eksisterende aftaler i betalingservice ændres omkostningsfrit for Ordregiver. De gebyrer ydelsen måtte medføre ønskes derfor indregnet i det faste beløb beskrevet i pkt. 5.16.2 i udbudsbetingelserne.
10.4	Elektroniske dokumenter	Ordregiver ønsker at fremsendelse af elektroniske dokumenter sker vederlagsfrit. De gebyrer ydelsen måtte medføre ønskes derfor indregnet i det faste beløb beskrevet i pkt. 5.16.2 i udbudsbetingelserne.
11. Betalinger og overførsler		
11.1	Beløbsgrænse for udenlandske betalinger og overførsler	Tilbudsgiver bedes i tilbudsmaterialet oplyse, hvad tilbudsgivers standardbeløbsgrænse for overførsler til udlandet er. Ordregiver ønsker, at Ordregiver kan fastsætte og ændre en beløbsgrænse ift. betalinger og overførsler til udlandet. Beløbsgrænsen skal kun kunne fraviges, såfremt det godkendes af brugere der udpeges af Ordregiver.
11.2	Roller	Ordregiver skal kunne udpege brugere der kan foretage udbetalinger og foretage overførsler mv. Ordregiver skal endvidere kunne definere beløbsgrænser hvor det skal godkendes af to medarbejdere i forening. Udbetalinger og overførsler over grænseværdien for to-faktor godkendelser, skal kun kunne ske med godkendelse af to særligt betroede brugere i forening, som udpejes af Ordregiver.

Dragør Kommune

Kirkevej 7

2791 Dragør

T 32 89 01 00

www.dragoer.dk