



## **Besvarelse af indkomne spørgsmål vedr. frivillig konkurrenceudsættelse af Dragør Kommunes daglige bankforretninger**

Dragør Kommune har modtaget følgende spørgsmål vedr. kommunens frivillige konkurrenceudsættelse af dens daglige bankforretninger.

For hvert indkommet spørgsmål har kommunen indsat besvarelsen herunder.

### **1) Spørgsmål til Bilag 1b**

*Der er oplyst 4 centrale konti, 22 decentrale konti, 8 konti til fonde og legater samt 5 deponeringer.*

*Såfremt der oprettes en Cash pool med en topkonto – hvilke konti forventes at deltage i denne Cash Pool?*

- De fire centrale konti skal som minimum indgå i en Cash Pool. De 22 decentrale konti kan indgå i en Cash Pool, såfremt der kan oprettes separat kreditkontrol for hver af de decentrale konti. De 8 konti for fonde og legater samt de 5 konti for deponeringer skal ikke indgå i Cash Poolen.

### **2) Spørgsmål til Bilag 2**

*Opsætning af brugerrettigheder i netbanken. Vil alle brugere skulle have individuelle rettigheder, eller vil det være muligt at lave en eller flere brugerprofiler der kan benyttes af flere brugere?*

- I forhold til rettigheder vil det være muligt at lave flere brugerprofiler, der kan benyttes af flere brugere.

Det bemærkes dog, at disse rettigheder skal kunne gælde til forskellige konti for de respektive brugere.

### **3) Spørgsmål til Bilag 2**

*Hvor mange udbetalinger (bankoverførsler, indbetalingskort og nem-kto. overførsler) udføres der månedligt?*

- Spørgsmålet kan ikke besvares på nuværende tidspunkt, idet alle udbetalinger på en dag summeres i den nuværende bankløsning.

### **4) Spørgsmål til Bilag 2**

*"Kan man i Netbanken håndtere e-handel" – hvilken funktionalitet efterspørges?*

- Krav 3.18 bortfalder.

### **5) Spørgsmål vedr. bilag 2 pkt. 3.18**

*Kravspecifikationen punkt 3.18*

Hvad menes der her konkret?

- Se besvarelse af spørgsmål 4 ovenfor.

#### **6) Spørgsmål til bilag 2 pkt. 2.1 Renteberegning**

*Iflg. kravspecifikationens punkt 2.1 kræver kommune at renteberegningen skal ske på grundlag af Nationalbankens Indskudsbevis- og Udlånsrente.*

*Nationalbankens Indskudsbevisrente er velegnet til forrentning af kommunens indestående.*

*Med hensyn til træk under kreditten er Nationalbankens Udlånsrente ikke velegnet, da det historisk har vist sig, at ændringer i denne rentesats ikke altid har fulgt ændringer i indskudsrenten eller det øvrige rentemarked.*

*Er kommunen villig til at ændre kravet, så både indestående og træk forrentes med udgangspunkt i Nationalbankens Indskudsbevisrente?*

- Ja, det kan accepteres.

#### **7) Spørgsmål til bilag 2 pkt. 2.6 Automatisk renteoverførsel**

*Kan kommunen uddybe hvad der menes med separatkonti? Er det de konti, der ikke er med i en cash pool og derfor forrentes separat?*

*Hvis ovenstående er korrekt forstået, kan kommunen så acceptere, at tilskrevne renter ikke automatisk overføres til hovedkontoen?*

- Med separatkonti menes, at renteoverførslen ikke skal ske til de enkelte konti, men samles i en samlet overførsel til hovedkontoen.

Det vægter positivt, hvis renteoverførsel sker til hovedkonto og ikke de separate konti.

#### **8) Spørgsmål til bilag 2 pkt. 3.12 Tilbageførsel**

*Kan kommunen uddybe hvad der menes med dette ønske?*

- Det vægtes positivt, at kommunen kan køre betalinger retur.

#### **9) Spørgsmål til bilag 2 pkt. 3.17 Sikkerhed, 11.1 Beløbsgrænse for udenlandske betalinger og overførsler og 11.2 Roller**

*Banken kan ikke tilbyde fuldmagter der er differentierede på beløbsstørrelse ved overførsler/betalinger. Fuldmagtshavere har, to i forening, adgang til foretage overførsler/betalinger fra de konti, de har fuldmagt til, uden beløbsmæssige begrænsninger.*

*Kan kommunen acceptere dette?*

- Det vægtes positivt, at man kan differentiere beløbsstørrelse ved overførsler og betalinger.

#### **10) Spørgsmål til bilag 2 pkt. 9.1 Ændringer i rentesatser**

*Det fremgår, at "Ændringer i rentesatser skal ske skriftligt inden ændringens ikrafttræden."*

*Ændringer i kommunens rentesats (NIB + bankens tillæg) vil kun forekomme, hvis Nationalbanken ændrer NIB-satsen. Disse ændringer foretager Nationalbanken som oftest med effekt dagen efter rentebeslutningen. Det er derfor ikke muligt for banken at informere om ændringen i rentesatsen (reelt ændringen i NIB) inden ændringens ikrafttræden.*

*Kan kommunen på den baggrund acceptere, at kravet udgår?*

- Kravet udgår.

#### **11) Spørgsmål til udbudsmaterialet**

*Blot for god ordens skyld, på side 8 pkt. 4 refereres der til en ønsket redegørelse af pkt 4.1-4.4. I kravspecifikationen er der punkt 4.1-4.3 og 4.5-4.9, og altså ikke et punkt 4.4. Vil I bekræfte at vi blot skal redegøre for 4.1-4.3 og 4.5-4.9?*

- Det bekræftes herved.

#### **12) Spørgsmål til udbudsmateriale pkt. 5.16.4 Andre oplysninger**

*I henhold til kommunens udbudsmateriale er det tilbudsgiver der, jf. pkt. 5.16.4 skal fremsende kontraktudkast.*

*Ifølge udbudsmaterialets pkt. 5.6 kan standardvilkår udgøre et forbehold.*

*Hertil skal banken dog gøre opmærksom på, at det er nødvendigt for banken, at bankens almindelige forretningsbetingelser finder anvendelse på forhold, der ikke allerede er reguleret i udbudsmaterialet og kontrakten. De almindelige betingelser skal dog indgå med laveste prioritetsrangorden i udbudsmaterialet og fungere som udfyldende aftalegrundlag. Til eksempel vil afsnittene i de almindelige betingelser om bankens adgang til at ændre renter og gebyr ikke finde anvendelse, da disse forhold er fastlagt i udbudsmaterialet.*

*Bankens almindelige forretningsbetingelser sikrer, at banken overholder en række lovkrav samt interne compliance retningslinjer og kan styre sine risici. Desuden fastlægger de almindelige betingelser en på mere detaljeret vis nogle forhold af praktisk og teknisk karakter – f.eks. hvordan betalinger registreres og håndteres – der ikke hensigtsmæssigt kan beskrives i selve kontrakten.*

*Bankens almindelige forretningsbetingelser er offentliggjort på vores hjemmeside.*

*Den ovenfor beskrevne anvendelse af bankens almindelige forretningsbetingelser er i overensstemmelse med udbudsmaterialet og udgør ikke et forbehold fra bankens side, henset til at de almindelige forretningsbetingelser alene skal regulere forhold, der ikke er reguleret i udbudsmaterialet og kontrakten. Banken vil ikke have mulighed for at byde, hvis de almindelige forretningsbetingelser generelt undtages.*

*Banken bemærker endvidere, at det er sædvanligt, at kommuner og andre offentlige ordregivere accepterer, at bankens almindelige forretningsbetingelser finder udfyldende anvendelse som beskrevet. Endvidere*

bemærker banken, at det forekommer uhensigtsmæssigt, at banken skal udarbejde kontrakten, men ikke må anvende sine standardvilkår.

Kan kommunen på baggrund heraf acceptere, at bankens almindelige forretningsbetingelser finder anvendelse alene på områder, som ikke direkte er reguleret af udbudsmaterialet, og alene i det omfang, at de almindelige forretningsbetingelser ikke strider mod udbudsmaterialet?

- Dragør Kommune anser ikke standardvilkår for et forbehold.

Det fremgår, at tilbudsgiver skal medsende et udkast til kontrakt.

Vi ser en række væsentlige problemstillinger ved, at tilbudsgiver (banken) udarbejder kontraktudkastet:

- A. Først og fremmest er der stor risiko for at komme i strid med bl.a. de udbudsretlige ligebehandlingsregler m.v., hvis hver tilbudsgiver udarbejder et udkast til kontrakt.

Spørgsmål til udbudsmaterialet, herunder udkast til kontrakten, stilles normalt ved spørgsmål/svar, som alle tilbudsgivere har adgang til. Hvis hver tilbudsgiver udarbejder udkast til kontrakt, kan hver tilbudsgiver indsætte betingelser i kontrakten, som de øvrige tilbudsgivere ikke får kendskab til og dermed påvirke betingelserne.

Dette er efter vores vurdering i strid med de udbudsretlige ligebehandlingsregler, da alle tilbudsgivere dermed ikke får samme information. Dermed risikeres det, at udbuddet kan anfægtes og erklæres for ugyldigt, hvilket betyder, at der skal iværksættes en ny udbudsforretning med nye omkostninger, arbejde m.v.

- B. Udarbejdelse af kontrakten bør være kommunens opgave som udbudsgiver/ordregiver

Det er kommunen, der har mest indgående kendskab til de udbudsretlige regler, herunder bestemmer, hvilke betingelser der skal gælde for udbuddet. Banken ønsker ikke at være garant for, at kontrakten er juridisk i overensstemmelse med udbudsreglerne. Koncipistreglen medfører, at det bør være kommunen, med sine juridiske kompetencer indenfor udbudsretten, der udarbejder kontraktudkastet.

Udarbejdelse af kontrakten er advokatarbejde og ikke et arbejde vi som bank er berettiget til at udføre.

- Dragør Kommune vil acceptere at aftalegrundlaget udgøres af udbudsmaterialet med bilag, samt tilbudsgivers tilbud samt eventuelle bilag.

Der skal således ikke udarbejdes et separat kontraktudkast.

### **13) Spørgsmål til udbudsmaterialet krav 6 Fonde og legater**

Til brug for udarbejdelse af tilbud har banken brug følgende dokumenter fra Dragør Kommune:

- Regnskab 2023 for alle 4 CVR. nr.
- Fundats for alle 4 CVR nr.
- Oversigt over tegningsberettigede/regler over alle 4 CVR. nr.

- Regnskaber og fundatser er lagt på kommunens hjemmesiden sammen med det øvrige udbudsmateriale og bilag. For alle fire fonde og legater er enkelte medarbejdere i Dragør Kommunes administration bemyndiget til at agere som administrator på fondens vegne.

De tegningsberettigede er fonds- og legatbestyrelse. cvr/cpr. nummer vil blive tildelt vindende tilbudsgiver.

*Derudover har vi følgende spørgsmål:*

- *Skal legatuddelingerne indberettes til SKAT og hvis ja – hvem sørger for dette (Banken/Fondsansvarlige)?*

- Ja, legatuddelingerne skal indberettes til SKAT. Det er på nuværende tidspunkt banken, der udfører denne opgave.

- *"Ved udbetalinger modtager fondsansvarlige kvitteringer fra banken"  
Fremgår at banken er ansvarlige for dette løbende over året.*

*Hvilken type kvittering er der tale om? Blot en mail bekræftelse? – udbetalingerne vil altid fremgå af kontoudskriftet og kan ses på kontoen i netbanken*

- En mailbekræftelse kan accepteres.

- *"Honorar, regnskab og revision opkræves"  
Det fremgår at banken er ansvarlig for at opkræve i oktober kvartal.*

*Bankens løsning indebærer, at det faste årlige gebyr vil blive opkrævet i dette kvartal. Men regnskabsudarbejdelse, løbende forvaltningsprovision, individuelle gebyrer – herunder udbetaling af legater, regninger mm. vil blive opkrævet, når ydelsen udføres.  
Kan kommunen acceptere dette?*

- Ja, det kan accepteres.

- *"Renter og afkast tilskrives fondens bankkonto"  
Det fremgår at banken er ansvarlig for at opkræve i december.*

*Bankens løsning indebærer, at renter tilskrives ultimo året, obligationsrenter og udbytter tilskrives henover året.*

*Kan kommunen acceptere dette?*

- Ja, det kan accepteres.

#### **14) Spørgsmål til gensidigt opsigelsesvarsel**

*Det fremgår ikke tydeligt af udbudsmaterialet, at banken har mulighed for at opsige aftalen med kommunen.*

*Kan kommunen acceptere, at hver part kan opsige aftalen med 3 måneders skriftligt varsel?*

- Dragør Kommune har udbudt kontrakten på fire år. Tre måneders opsigelsesvarsel i aftaleperioden vil ikke kunne accepteres, da perioden er for kort.

Dragør Kommune ønsker som minimum et gensidigt opsigelsesvarsel på seks måneder.

### 15) Spørgsmål vedr. opsigelsesvilkår

*Der er i udbudsmaterialet ikke nævnt opsigelsesvilkår i kontraktperioden for såvel kommunen som tilbudsgiver / leverandøren.*

*Hvilke vilkår er gældende for kommunen og tilbudsgiver / leverandøren?*

- Se besvarelse af spørgsmål 14 ovenfor.

### 16) Spørgsmål vedr. 5.2 tidsplan

*Vedr. Punkt 5.2 Tidsplan:*

#### **5.2 Tidsplan for gennemførelse af udbuddet**

Gennemførelsen af nærværende udbud forventes at ske efter følgende tidsplan:

Offentliggørelse af udbuddet	Fredag d. 1. november 2024
Frist for modtagelse af spørgsmål	Fredag d. 29. november 2024, kl. 12.00
Tilbudsfrist	Fredag d. 6. december 2024, kl. 12.00
Forventet underretning om tildeling	Mandag d. 6. januar 2025
Forventet kontraktunderskrivelse	Uge 4
Forventet opstart af aftale	1. februar 2025

*Aftalen skal træde i kraft lørdag, den 1.2.2025, det betyder, at implementeringsperioden er af kommunen er fastsat til kun 4 uger. Dette er en stram tidsplan, især når vi tager højde for både oplæring i Netbanken tests m.v. og det implementeringsarbejde, der skal ske hos kommunen. Vi foreslår derfor, at aftalestart rykkes en måned og først træder i kraft mandag, den 3.3.2025.*

*Er kommunen indforstået hermed?*

- Dragør Kommune fastholder på det foreliggende grundlag forventet opstart 1. februar 2025.