

212916- Vedlegg A

**TILBUDSMAPPE**

*212916 Hovedbankavtale 2022-28 inkl. opsjon*

**for**



**Gjøvik kommune**

**Innhold**

- 1. Erklæring fra tilbyder**
- 2. Kvalifikasjonskrav**
- 3. Kravspesifikasjon**
- 4. Tildelingskriterier**
- 5. Forbehold**
- 6. Vedlegg**

**ERKLÆRING FRA TILBYDER**

I overensstemmelse med konkurransegrunnlaget og tilhørende vedlegg tilbyr vi herved å levere banktjenester/hovedbankavtale til oppdragsgiver slik det er redegjort for i dette tilbudet.

Vi bekrefter med dette at vi aksepterer de forutsetninger og regler som ifølge konkurransegrunnlaget gjelder for denne tilbudskonkurransen.

Vi bekrefter at vi har mottatt alle tekstsider og vedlegg som er angitt i innholdsfortegnelsen til konkurransegrunnlaget og har satt oss inn i alle dokumenter. Vi har i dette tilbudet gitt svar på alle krav og spørsmål som er stilt.

Dette tilbudsbrevet med utfylte skjemaer og annen informasjon utgjør vårt komplette tilbud.

Vi er innforstått med at oppdragsgiver vil velge leverandør etter det tilbudet som er best totalt sett ut fra angitte tildelingskriterier.

Vi er også innforstått med at alle utgifter og kostnader vi har i forbindelse med å gi tilbud, er for egen regning og risiko.

Vi har satt oss nøye inn i dette konkurransegrunnlaget og har inngitt tilbud under forutsetning av at foreliggende dokumenter skal danne grunnlag for en eventuell kontrakt.

Vi aksepterer at vårt tilbud er bindende og vedstår oss dette i tre -3- måneder regnet fra tilbudsfrist.

Dette tilbudet, sammen med øvrige konkurransedokumenter og oppdragsgiverens skriftlige aksept av vårt tilbud, vil utgjøre en bindende avtale.

**Underskrift:**

\_\_\_\_\_

**Dato**

\_\_\_\_\_

**signatur**

**2. KVALIFIKASJONSKRAV****Krav****Dokumentasjonskrav**

Leverandør skal ha ordnede forhold mht. skatt- og mva-betaling	<ul style="list-style-type: none"> <li>Skatteattest (skjema RF-1316) som ikke er mer enn 6 måneder gammel.</li> </ul> <i>Utenlandsk leverandør skal fremlegge attester fra tilsvarende myndigheter som de norske</i>
Leverandør skal være et lovlig etablert foretak	<ul style="list-style-type: none"> <li>Norske selskaper: Firmaattest.</li> <li>Utenlandske selskaper: Godtgjørelse på at selskapet er registrert i bransjeregister eller foretaksregister som foreskrevet i lovgivningen i det land hvor leverandør er etablert</li> </ul>
Leverandør skal akseptere at arb.takere sikres like lønns- og arbeidsvilkår uavhengig av nasjonalitet i tråd med ILO 94	Signert egenerklæring om lønns og arbeidsforhold (ILO). (Konkurransesgrunnlagets Vedlegg B)
Leverandør skal ha økonomisk kapasitet til å gjennomføre oppdraget/kontrakten	Siste årsregnskap inkl. styrets beretning og revisorerklæring
Tilbyder skal ha rett til å drive bankvirksomhet	Konsesjonsbrev fra tilsynsmyndighet om rett til å drive bankvirksomhet
Tilbyder skal ha minimum erfaring fra tilsvarende leveranse til kommuner siste 3 år innenfor de etterspurte fagfelt i konkurransegrunnlaget.	Bekreftes i eget vedlegg med navn på kommune og kontaktpersoner
Krav om at leverandøren har retningslinjer for klima og bærekraft i sine innkjøp og utarbeider klimaregnskap/klimarapport.	Bekreftes.
Ansvarlig personell innen de forskjellige fagområder skal minimum kunne dokumentere 3 års erfaring.	Dokumenteres med CV

**Tilbydere fyller ut ESPD skjemaet i Mercell.**

**Krav til dokumentasjon skal legges ved tilbudet.**

## KRAVSPESIFIKASJON

### Rentebetingelser

De priser og rentemarginer som oppgis av tilbyder skal i utgangspunktet gjelde for hele avtaleperioden. Det åpnes imidlertid for å fravike den avtalte renteberegningsmetode under helt spesielle forhold (ekstrem valutauro mv.), der en eventuell referanserente er varig uegnet til sitt formål. Det åpnes for at det i avtalen legges inn klausul om endringer i gebyrer og rentemarginer, for tilfelle hvor vesentlige endringer i de kredittpolitiske rammebetingelser og/eller hvor utenforliggende forhold pålegger bankene å gjøre omfattende og generelle endringer i sin gebyrpolitikk.

Renten skal beregnes ut ifra daglig saldo, og renteberegningen kalkuleres etter faktiske/360 dager i året.

Tilbyder skal gi pristilbud i forhold prismatrisen, listet i Vedlegg E Prismatrise.

Oppdragsgiver forbeholder seg retten til å avvise tilbud som er mangelfullt utfylt.

Bundne innskudd holdes utenfor konsernkontosystemet, men skal ha samme rente som konti innenfor konsernkontosystemet.

Renten skal kapitaliseres månedlig.

### Kontoutskrifter/-opplysninger

Oppdragsgiver skal ha tilgang til daglig transaksjonsliste ved å innhente utskrift elektronisk (datafil) for de konti kommunen ønsker. Oppdragsgiver må kunne hente bankavstemmingsfiler i nettbanken for aktuelle bankkonti. Banken skal tilby bekreftelser for at alle filer er sendt.

De elektroniske transaksjonslistene skal være tilgjengelige senest på morgenen dagen etter bokføring av transaksjonene, helst samme dag.

Oppdragsgiver skal ved bruk av nettbank kunne hente ut kontoopplysninger om bokførte transaksjoner på egen konto i form av saldo og alle bevegelser/transaksjoner på konto.

### Netto innskudd konsernkonto

Oppdragsgiver ønsker å oppnå en maksimal avkastning på sine likvide midler. Forvaltning av kommunens langsiktige aktiva («Finansporteføljeer») er ikke del av denne konkurransen da midlene forvaltes i finansmarkedet med bistand fra ekstern forvaltningsrådgiver. Beregningsgrunnlaget for å gi tilbud på netto innskudd på konsernkonto er satt til 250 mill.kr., men beløpet vil tidvis være større eller mindre.

Det skal gis tilbud på 3 mnd. Nibor med påslag, og angitt beregningsgrunnlag.

(Ref. Vedlegg E).

Det skal ikke settes begrensninger for plassering av likvide midler utenfor avtalebanken, siden oppdragsgiver ønsker å fortsette med en aktiv likviditetsforvaltning.

### Revisjon

Den informasjon som hver enkelt avtaleparts internrevisor eller eksternrevisor etterspør ifbm. avtalen, skal gis uten kostnad for oppdragsgiver, internrevisor eller eksternrevisor.

I den grad oppdragsgiver ønsker det, skal hver enkelt avtalepart stå fritt til å be tilbyders interne revisor bekrefte at det faktisk er de avtalte betingelser som er lagt til grunn for renteberegning og

fakturering. Bekreftelsen skal baseres på et representativt antall stikkprøver. Kostnadene skal dekkes av tilbyder.

### **Avstemming**

Det er et krav at hovedbankforbindelsen kan levere bankavstemmingsfiler som reduserer arbeidet med identifisering av innbetalinger.

### **System for filutveksling**

Oppdragsgiver bruker Visma Enterprise fra Visma Unique.  
Det er en forutsetning at systemet som tilbys kan integreres med oppdragsgivers reskontrosystem.

Tilbyder skal kunne levere elektronisk fil med innbetalinger fra alle aktuelle konti.  
Systemet skal kunne håndtere filutveksling fra og til Tieto Enators fagsystem, Socio.

Tilbyder må kunne levere innbetalinger gjennom Visma Enterprise sin NETS løsning, samt kunne ta imot og behandle betalinger gjennom Visma sin AutoPay løsning.

### **E-faktura EHF**

Oppdragsgiver benytter i dag annet aksesspunkt enn bank for E-faktura EHF. E-faktura EHF er ikke en del av denne anskaffelsen. I den grad tilbyder sender fakturaer for utførte tjenester skal dette leveres på EHF-format.

### **Terminalsystem**

Betalingsterminaler finnes i dag flere steder hos noen av oppdragsgivers tjenestesteder. Det forutsettes at tilbyder kan tilby installasjon, opplæring og drift av eventuelle nye terminaler og at eksisterende terminaler overføres uten kostnad for oppdragsgiver.  
Oppdragsgiver skal ha mulighet til å inngå avtaler om leie og kjøp av betalingsterminaler også utenfor hovedbankavtalen, dersom dette anses formålstjenlig.  
Oppdragsgiver skal stå fritt til å kunne velge andre leverandører/samarbeidspartnere innenfor mobil-app betalingsløsninger dersom dette skulle være hensiktsmessig.  
Oppdragsgiver har 25 betalingsterminaler totalt.

### *Nattsafe/Kontanter/Parkeringsautomater*

Oppdragsgiver har i dag noen kontanter som innleveres i nattsafe samt behov for kontanter inn og ut fra kommunekassen mv. Det stilles derfor krav om at tilbyder har slikt tilbud lokalt.  
En eventuell avtale med tredjepart skal gjøres av tilbyder og, vedlegges tilbudet. Alle kostnader ifbm. nattsafe og innlevering av kontanter skal prises inn under årlige adm. kostnader til oppdragsgiver.  
Oppdragsgiver forbeholder seg rett til å avvise tilbud som ikke tilbyr en løsning som finnes tilfredsstillende

### **Kredittkort**

Oppdragsgiver bruker i dag 2 kredittkort til ansatte.  
Kredittkortene skal utstedes på den ansattes navn med personlig ansvar, men uten noen gebyrer/årsavgift.  
Alle eventuelle kostnader må prises inn under årlige adm. kostnader til oppdragsgiver.

### **Kontantkort**

Oppdragsgiver skal ha en ordning med debetkort/sosialkort/ladekort hos sin hovedbankforbindelse. Det utstedes ca. **1.000 stk.** kontantkort for NAV pr. år og ca 100 for oppdragsgiver for øvrig. Disse benyttes som en løsning for nødkonter.

Tilbyder må ha system for håndtering av midler for sykehjemsbeboere.

Rutine beskrives i tilbudet.

### **Kontokort**

Oppdragsgiver skal ha en ordning med kontokort som benyttes i forbindelse med personer uten egen bankkonto. Det er viktig at slike kort ikke kan overtrekkes. Kortene skal kunne brukes i alle minibanker og betalingsterminaler i Norge.

### **Forvaltningskonti**

NAV har forvaltning for ca. 130 brukere og disse trenger konto som disponeres av NAV. Disse brukerne kan også ha behov for en ekstra konto så det må være mulig å opprette en slik ekstra.

Det skal være mulig å opprette avtale-/autogirobetalinger på disse kontiene av NAV.

### **Språk**

Leveransen skal være og kommuniseres på norsk.

### **Personell**

Tilbyder skal tilby fagpersonell som har erfaring i å levere denne type tjeneste til kommuner.

Tilbyder må oppgi en hovedkontakt for leveransen. Ved eventuelt skifte av hovedkontakt, skal oppdragsgiver godkjenne endringen.

## TILDELINGSKRITERIER

Oppdragsgiver vil velge den tilbyder med beste tilbud i forhold til angitte tildelingskriterier ved kontraktstildeling. Følgende kriterier legges til grunn:

- **Konkurranspris** **100 %**

### Prisangivelse

Tilbyder skal prise sitt tilbud i henhold til konkurransegrunnlagets Vedlegg E - Prismatrise.

Det skal angis pris på 4 alternativer i prismatrisen;

- Netto innskudd oppgitt i forhold til 3 -tre- mnd. NIBOR
- Fast pris på alle administrasjon- og transaksjons.kostnader\* pr. år

Konkurransegrunnlagets **Vedlegg E** - Prismatrise er vedlagt i utfylt stand.

### Administrasjon- og transaksjonskostnader

Viser for øvrig til tjenester og volum angitt i **Vedlegg E: Prismatrise**

Det er krav om at tilbyder kalkulerer og inkluderer samtlige adm. kostnader i tilbudt pris.

Grunnlaget for tilbyders prising er ihht. oppgitt beregningsgrunnlag for mengde/volum/frekvens og regnskapstall for 2021.

Tilbyders risikopåslag i forhold til endringer skal være inkludert i tilbudt konkurransepris og gjelde for avtaleperioden, men med mulighet for justering ihht. SSBs KPI totalindeks (gjennomsnitt i KPIs årlige totalindeks og 1.endring etter passert 1.avtaleår).

*Det gjøres eksplisitt oppmerksom på at denne oversikten ikke nødvendigvis er uttømmende, men kun ment som en veiledende oversikt for tilbydere.*

- Omstillings-/skiftekostnader ved evt. bankskifte. Ved et bankskifte står tilbyder ansvarlig for implementering, men effektivering av et skifte må være et gjensidig samarbeid mellom partene der framdrift og ressursbruk må avtales nærmere mellom valgt bank og økonomiavdelingen i kommunen .Partene bærer sine egne kostnader tilknyttet implementeringen ).
- Konsernkontosystem
- Opprettelse av nye konti
- Brukeradministrasjon
- Elektronisk betaling innland
- Elektronisk betaling utland
- Elektronisk/manuell inngang utland
- Elektronisk/manuell utgang utland
- System for filutveksling (oppkobling, tidsforbruk og utveksling av betalings- og OCR-filer)
- Endring/sletting av innsendte oppdrag
- Kontanthåndtering