

Spørgsmål / Svar 1
pr. 21. marts 2012
vedr.

EU-udbud nr. 2012/S 39-063362

Udbud af bankydelser med option på kapitalforvaltning

Spørgsmål 1:	Jeg vil høre om det er muligt, at byde på kapitalforvaltningsdelen alene?
Svar 1	I henhold til udbudsbetingelsernes punkt 1.1 inviteres interesserede tilbudsgivere til at byde på bankydelse med <i>option</i> på kapitalforvaltning. Der er således ikke mulighed for alene at byde på kapitalforvaltning
Spørgsmål 2:	<p>Ad udkast til kontrakt – pkt. 2.3.1. Opsigelse, herunder prøveperiode</p> <p>A)</p> <p>Vil Regionens fastholde, at leverandøren/tilbudsgiver kun kan opsiges med 12 måneders varsel til den 1. i en måned – eller vil Regionens ændre det, så leverandøren kan opsiges aftalen med 6 måneders varsel til den 1. i en måned (som gælder for Kunden/Regionen)?</p> <p>B)</p> <p>Hvis Regionens fastholder kontraktshavers opsigelsesmulighed på 12 måneders varsel til den 1. i en måned, vil det så være konditionsmæssigt i orden, at følgende tekst indgår i tilbuddet:</p> <p><i>Særlige forhold</i></p> <p><i>Hvis der i aftaleperioden ændres i EU-lovgivningen, dansk lovgivning eller andet regelgrundlag, herunder – men ikke udelukkende – kapitalvægtningsregler og valørregler, i vilkår eller praksis på det finansielle marked, den økonomiske udvikling m.m., der ligger til grund for bankens virksomhed eller Region Midtjyllands grundlag, kan en part kræve aftalen genforhandlet. Det kan f.eks. være stigende fundingomkostninger på grund af de anførte forhold. Hvis der via forhandling ikke kan opnås enighed, er en part berettiget til at opsige aftalen med 6 måneders skriftligt varsel.</i></p> <p><i>Hvis Regionens betalingsmønster på ind- og udgående betalinger ændres, så det får væsentlig negativ betydning for bankens indtjening på aftalen, forbeholder banken sig ret til at genforhandle vilkårene – alternativt opsige aftalen med 6 måneders skriftligt varsel.</i></p>
Svar 2	<p>ad A)</p> <p>Regionens fastholder, at leverandøren kan opsiges kontrakten med et varsel på 12 måneder til den 1. i en måned, jf. dog punkt 2.4.1 vedrørende ekstraordinær opsigelse, samt punkt 6 vedrørende misligholdelse.</p> <p>Ad B)</p> <p>En tilføjelse af denne art vil være at betragte som et forbehold overfor de i udkast til kontrakt opstillede vilkår.</p> <p>Som det fremgår af udbudsbetingelsernes pkt. 1.15.1 vil ordregiver være forpligtet til at afvise tilbud med forbehold overfor udbuddets grundlæggende elementer, herunder kontrakten eller mindstekrav.</p> <p>En tilføjelse af denne art vil altså ordregiver vil være forpligtet til at afvise det pågældende tilbud som ukonditionsmæssigt.</p>
Spørgsmål 3:	<p>Ad kontraktbilag 1 – Kravspecifikation – side 4 midt</p> <p>Vil Regionens fastholde kravet om at rentesatser skal oplyses som et tillæg/fradrag til CIBOR 3 måneder, selv om ikke alle eventuelle tilbudsgivere kan opfylde dette?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kan Regionens acceptere en anden basisrente for indestående og træk f.eks. Nationalbankens Indskudsbevisrente (NIB)? -
Svar 3	Regionens fastholder kravet om at rentesatser skal oplyses som et tillæg/fradrag til CIBOR 3 måneder.

Spørgsmål 4	Vi har af udbudsmaterialet ikke kunne identificere et kredit behov – vil det være muligt, at modtage yderligere information dette behov
Svar 4	I kontraktbilag 1 er det på side 2 bl.a. anført, at der er store udsving i Region Midtjyllands daglige driftslikviditet. Regionens gennemsnitlige månedlige træk på kreditfacilitet vil erfaringsmæssigt se ud som på den på side 2 anførte figur. Herudover foreligger der ikke yderligere information.
Spørgsmål 5	Hvor mange enheder, herunder institutioner og hospitaler har behov for kontant håndtering? Vil det være muligt, at modtage information om disses beliggenhed
Svar 5	Alle regionens hospitalsenheder, og ca. 35 institutioner har behov for kontant håndtering. Såvel hospitalsenheder som institutioner er geografisk spredt i hele Region Midtjylland. Der henvises i øvrigt til regionens hjemmeside www.rm.dk
Spørgsmål 6	Hvor mange juridiske enheder administreres af regionen?
Svar 6	Hele Region Midtjylland med tilhørende hospitalsenheder, institutioner, stabe m.m. udgør én juridisk enhed. Herudover har Region Midtjylland indgået driftsoverenskomst med få selvejende institutioner, der anvender regionens bankforbindelse på samme vis som regionens egne enheder. Der henvises i øvrigt til regionens hjemmeside www.rm.dk .
Spørgsmål 7	Hvilke valutaer benyttes af regionen?
Svar 7	Regionen anvender i al væsentlighed EURO. Anvendelse af øvrig valuta har et beskedent omfang.
Spørgsmål 8	Jf. afsnit 4.3.3 i det medsendte "udkast til kontrakt..." dette punkt anses som utidigt og bør udgå. Den forventede hensigt vurderes at falde ind under kravet i afsnit 4.3.4
Svar 8	Regionen fastholder bestemmelsen i afsnit 4.3.3.
Spørgsmål 9	Mit spørgsmål går på om disse kriterier anført i udbudsamaterialet pkt. 1.9.2 ikke kun gælder for bankdriften og ikke gælder, hvis xxxxx byder isoleret på kapitalforvaltningsdelen?
Svar 9	Som det fremgår under svaret til spørgsmål 1, er det ikke muligt alene at byde på kapitalforvaltningsdelen.
Spørgsmål 10	Jeg har et konkret spørgsmål til jeres udbudsmateriale. I skriver i punkt 1.9.3 at der skal vedlægges referenceliste for tilsvarende leverancer til 3 kunder ved stat, regioner eller kommuner. Spørgsmålet går på selve ordet VED - skal det forstås således at det er acceptabelt at have 3 referencer som ikke direkte er stat, kommuner eller regioner men derimod indirekte har stat, kommune eller region som hovedaktionær? Eksempler kunne være et fælleskommunalt affaldsselskab, offentligt transportselskab eller et af de underliggende selskaber hvor en af begge er hovedaktionær.
Svar 10	Det skal forstås således, at referencer direkte skal være stat, regioner eller kommuner.

Spørgsmål 11	I udbudsmaterialet ønskes tilbud på forrentning baseret på en 3 måneders rente på dag til dag konti. Det anbefales at man vælger Indskudsbevisrenten eller en dag-til-dag sats I stedet.
Svar 11	Der henvises til det under spørgsmål 3 anførte svar.
Spørgsmål 12	<p>I kontraktens afsnit 3.1.4 bedes leverandøren hver 6. Måned, skriftligt bekræfte at man overholder kravene i udbudsbekendtgørelsen pkt. III.2, betingelser for deltagele, herunder de angivne minimumskrav og Finanstilsynets "tilsynsdiamant". En sådan halvårlig rapportering medfører en markant operationel risiko, samt et anseeligt ressourceforbrug og bør således udgå.</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Kravene i udbudsbekendtgørelsens betingelser for at deltage, er netop betingelser for at deltage. Herunder kan Regionen altid udbede sig en Serviceattest udstedt af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. b. Overholdelse af minimumskrav vil altid være en betingelse for opfyldelse af kontrakten og således ikke begrænset til halvårlig opfølgning. c. "Tilsynsdiamanten" er endnu ikke implementeret i DK, men forventes at blive en del af rapportering fra 2013. Således vil en overtrædelse heraf medføre en påtale fra Finanstilsynet, der skal offentliggøres. Endvidere forventes det, at tilsynsdiamanten bliver en del af den alm. Årsrapportering, hvilken vil være tilgængeligt elektronisk på vores hjemmeside. I øvrigt henvises til Afsnit 6 i kontrakten
Svar 12	<p>Tilsynsdiamanten forventes indført fra 1.1.2013, hvorefter banker halvårligt skal rapportere hvorvidt de opfylder diamantens minimumskrav. Vi mener derfor ikke der er yderligere risici eller ressourceforbrug forbundet med dette, da vi blot anmoder om en kopi af denne rapportering.</p> <p>Svar til punkt a og b Vi er bekendt med dette, men ønsker at banken rapporterer halvårligt til regionen, således vi sikrer at kravene er opfyldt løbende. Vi har i regionen en forpligtelse til at sikre, at vores likviditet placeres forsvarligt, og ønsker derfor løbende rapportering af og overblik over de risici regionen løber</p> <p>Svar til punkt c Tilsynsdiamanten forventes indført fra 1.1.2013, hvorefter banker halvårligt skal rapportere hvorvidt de opfylder diamantens minimumskrav. Vi anmoder om at få tilsendt kopi af den løbende rapportering, når tilsynsdiamanten indføres.</p>
Spørgsmål 13	Afsnit 4 Banken vil altid betjene sine kunder professionelt og med en høj standard. Således opfattes det utidigt, at der stilles krav om medarbejderes baggrund og uddannelse. Endvidere vil banken altid søge at skabe en sund og åben dialog omkring et professionelt samarbejde. Vi kan på den baggrund ikke acceptere 4.3.1, 4.3.2 og 4.3.3.
Svar 13	Regionen fastholder bestemmelserne i afsnit 4.3.1, 4.3.2 og 4.3.3. Der er tale om et for regionen sædvanligt kontraktvilkår. Når regionen vælger professionelle samarbejdspartnere, f.eks. revision og diverse rådgivere, er det den procedure vi normalt anvender. Dette gøres for at sikre, at regionens

	rådgivere over tid får indblik i organisationen, kulturen og ikke mindst vores behov. Vi mener på den baggrund, at vi sikrer regionen den bedst mulige og mest værdifulde rådgivning.
Spørgsmål 14	afsnit 1.4.3 er en gentagelse af 1.4.2 og kan slettes.
Svar 14	Ja. Det vil blive rettet i den endelige kontrakt.
Spørgsmål 15	Hvilke krav menes der helt præcist, når der i afsnit 3.1.2 og 3.1.5 henvises til "at de udførte ydelser til enhver tid er tilstrækkelig til at opfylde de lovgivningsmæssige krav"? Vi finder formuleringen usædvanlig i en aftale om bankydelser og ville klart foretrække, at den blev slettet eller væsentligt præciseret.
Svar 15	Afsnit 3.1.2 og 3.1.5 er identiske, og afsnit 3.1.5 kan slettes. Udkast til kontrakt beskriver leveranceforholdet mellem regionen og banken. I pkt. 3.1.2 præciseres det, at leverancen samtidig skal opfylde alle lovmæssige krav for de berørte ydelser, og at banken – for sin del – har ansvaret herfor. Vi forventer at alle banker uden vanskeligheder kan imødekomme dette vilkår.
Spørgsmål 16	Kapitalforvaltningen vil i givet fald formelt set ikke blive udført af xxxxx men vil blive udført af et andet selskab i xxxxx koncernen.
Svar 16	Kommentaren er ikke umiddelbart formuleret som et spørgsmål, og ordregiver kan derfor være i tvivl om, hvad der ligger i bemærkningen. Ordregiver skal dog henlede opmærksomheden på, at der er tale om én kontrakt, som vil blive indgået med én kontraktpart. Der henvises i øvrigt til udbudsbetingelsernes pkt. 1.9 i sin helhed. Såfremt nærværende svar ikke findes fyldestgørende, bedes I omformulere kommentaren til et spørgsmål.
Spørgsmål 17	Det bør fremgå af 4.2.4, at møderne skal omhandle de pågældende bankydelser.
Svar 17	Banken bliver alene bedt om at deltage i disse møder i rimeligt omfang, og møderne vil omhandle de pågældende bankydelser. <i>I den endelige kontrakt ændres pkt. 4.2.4 til følgende:</i> 4.2.4 Leverandøren deltager efter Kundens rimelige anmodning i møder med Kundens direktion, forretningsudvalg samt i regionsrådsmøder, som omhandler de pågældende bankydelser og kapitalforvaltningsydelser.
Spørgsmål 18	Det bør fremgå af 4.2.5, at møderne kun afholdes hvis parterne finder det nødvendigt.
Svar 18	Regionen forventer, at vores fremtidige leverandør vil servicere regionen med løbende møder vedrørende samarbejdet. Møderne vil naturligvis kun blive afholdt, såfremt regionen finder det nødvendigt. Vilkåret om møder 1 gang i kvartalet fastholdes derfor.
Spørgsmål 19	Vi kan ikke acceptere ansvar for indirekte tab, og dette skal fremgå af 7.1.1. Af samme grund kan vi ikke acceptere 7.1.2, som skal slettes.

Svar 19	<p><i>I den endelige kontrakt ændres pkt. 7.1.1 til følgende:</i></p> <p>7.1.1 Leverandøren er erstatningsansvarlig i overensstemmelse med dansk rets almindelige regler. Leverandøren er dog ikke erstatningsansvarlig for Kundens indirekte tab.</p>
Spørgsmål 20	Vi kan ikke acceptere ansvar i tilfælde af strømsvigt eller IT-nedbrud. Vi vil foreslå, at disse scenarier omfattes af force majeure-bestemmelsen i 8.1.2.
Svar 20	Svar på dette spørgsmål offentliggøres senere.
Spørgsmål 21	Xxx koncernen opererer i praksis som én bank på tværs af forskellige juridiske enheder, så vi har behov for at kunne videregive oplysninger vedrørende kontrakten til alle koncernselskaber. Dette skal fremgå af 9.1 og 9.2.
Svar 21	Regionen accepterer dette, for så vidt angår koncernselskaber der driver bank. Dette omfatter derfor ikke f.eks. realkreditselskaber, forsikringselskaber m.v. Formuleringen i afsnit 9.1 og 9.2 fastholdes.
Spørgsmål 22	Vi kan ikke se, at lovhenvvisningerne i 9.1.2. er relevante for banker, som jo allerede er omfattet af tavshedsbestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed.
Svar 22	Uagtet tavshedsbestemmelserne i lov om finansiel virksomhed fastholdes henvisningen i kontraktens pkt. 9.1.2. Det bemærkes, at der er tale om henvisning til regler, som umiddelbart vil være gældende for kontraktforholdet, uanset om de er nævnt i kontrakten eller ej.
Spørgsmål 23	Det er i praksis umuligt for bare lidt større virksomheder at monitorere, hvorvidt konventionerne i 11.1.1 overholdes, og det ville være urimeligt, hvis enhver bagatelagtig overtrædelse skulle medføre misligholdelse. Bestemmelsen bør derfor blødes op, således at konventioner skal overholdes "i videst mulige udstrækning".
Svar 23	Som det fremgår af kontraktens pkt. 11.1.1 skal ske med respekt for de nævnte konventioner. Det er ordregivers opfattelse, at formuleringen dermed indeholder den fornødne "opblødning". Der er tale om et generelt vilkår i regionens indkøbspolitik, som selvfølgelig i første omgang skal imødegå børnearbejde o.l. ved indkøb af eksempelvis forbrugsvarer. Ordregiver har en klar forventning om, at alle potentielle leverandører til denne konkrete opgave ikke vil have problemer med at levere ydelsen med respekt for disse konventioner.

Interesserede tilbudsgivere bedes holdes sig orienteret på www.udbud.rm.dk, hvor yderligere spørgsmål og svar vil blive uploadet.