

**Spørgsmål / Svar 2**

**pr. 28. marts 2012**

**vedr.**

**EU-udbud nr. 2012/S 39-063362**

**Udbud af bankydelser med option på kapitalforvaltning**

<b>Spørgsmål 20</b>	<b>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</b>
<b>Svar 20</b>	Kontraktens pkt. 8.1.2 ændres til følgende:  "Force majeure foreligger, når korrekt opfyldelse af aftalen er umulig, og dette skyldes ekstraordinære omstændigheder, som Leverandøren ikke kunne afbøde og ikke burde have forudset så som krig, usædvanlige naturbegivenheder, brand, strejker eller lockouts, strømafbrydelse eller omfattende IT- nedbrud. For så vidt angår strejker og lockouts er det en betingelse, at disse forhold ikke blot rammer Leverandøren."
<b>Spørgsmål 24</b>	<b>Ad Prisbilag</b> Kan Regionen bekræfte, at prisbilaget (=excel-ark) i tilbuddet skal angives som "kontraktbilag 3", som det er angivet i udbudsmaterialets afsnit 1.18 side 11 øverst samt i excel-filen ? - Selv om det i udbudsmaterialets afsnit 1.18 side 11 midt angives som "kontraktbilag 2" og i udbudsmaterialets afsnit 2,1 angives som "kontraktbilag 13" ?
<b>Svar 24</b>	Regionen kan bekræfte, at prisbilaget i tilbuddet skal anføres som "Kontraktbilag 3"
<b>Spørgsmål 25</b>	<b>Ad Udbudsmaterialets afsnit 1.11 side 8 øverst</b> Kan Regionen uddybe hvordan USB ´en skal "mærkes" ? - Vil det være ukonditionsmæssigt, hvis ikke denne mærkning sker elektronisk? - Tænkes mærkningen at være UDEN på USB-nøglen? - Eller betyder det, at tilbudsfilerne skal ligge i en mappe, der hedder tilbudsgivers navn samt "tilbud vedrørende udbud af bankydelse samt rådgivning om regionens økonomiske forhold, spørgsmål – sagsnr. 1-23-4-78-3-11"?
<b>Svar 25</b>	Mærkningen tænkes at være UDEN på USB-nøglen. Der skal ikke ske elektronisk mærkning.
<b>Spørgsmål 26</b>	<b>Ad Udbudsmaterialets afsnit 1.5 – sidste afsnit</b> Er det tilladt for tilbudsgiver, at svare med en anden skrifttype og størrelse i de bilag, som Regionen har udleveret og ønsker svar i ?
<b>Svar 26</b>	Det er tilladt at svare med en anden skrifttype og størrelse.
<b>Spørgsmål 27</b>	<b>Ad Udbudsbilag 2 pkt. 3.2 indeholdende regionens skema</b> Af Region Midtjyllands finansielle strategi fremgår det, at varighedsintervallet på de danske obligationer er 0-5 år. I oversigten over historiske afkast er angivet, at benchmark er EFFAS 1-3. Samtidig er der under investeringstype nævnt varighed 3. - Skal tilbudsgiver vise afkasthistorik for en portefølje med en tilnærmet korrigeret varighed på 3, eller skal tilbudsgiver vise afkasthistorik for en portefølje som forvaltes med udgangspunkt i benchmark EFFAS 1-3?
<b>Svar 27</b>	Varigheden på obligationerne skal ligge i intervallet 0-3. Tilbudsgiver skal vise afkast for en portefølje, som forvaltes med udgangspunkt i benchmark EFFAS 1-3.
<b>Spørgsmål 28</b>	<b>Ad Udbudsbilag 2 pkt. 3.2 indeholdende regionens skema</b> I oversigten over historiske afkast er nævnt, at tilbudsgiver skal angive afkast målt i forhold til benchmark. Ønsker Region Midtjylland oplyst merafkast i forhold til benchmark, eller ønsker Regionen at få oplyst absolut afkast efter omkostninger?
<b>Svar 28</b>	Regionen ønsker at få oplyst merafkast i forhold til benchmark.
<b>Spørgsmål 29</b>	<b>Ad Udbudsbilag 2 pkt. 3.2 indeholdende regionens skema</b> Benchmark for globale aktier er MSCI. Regionen bedes oplyse, om tilbudsgiver bør anvende MSCI World eller MSCI All Countries?
<b>Svar 29</b>	Tilbudsgiver skal anvende MSCI All Countries.
<b>Spørgsmål 30</b>	<b>Ad Udbudsbilag 2 pkt. 3.2 indeholdende regionens skema</b> Benchmark for højrenteobligationer er henholdsvis Merrill Lynch (MLI) og JP Morgan EMBI Global. Tilbudsgiver ønsker at anvende de korrekte benchmarks. Tilbudsgiver beder derfor Region Midtjylland oplyse de respektive Bloomberg kode for de anvendte

	benchmarks.
<b>Svar 30</b>	Med hensyn til Merrill Lynch (MLI), så drejer det sig om Merrill Lynch High Yield master Index. For JP Morgan EMBI, så er det JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global.
<b>Spørgsmål 31</b>	<b>Ad udkast til kontrakt pkt. 6.1.4 på side 9</b> Kan regionen acceptere, at "standser sine betalinger" ændres til "indgiver begæring om rekonstruktion", idet nye regler om rekonstruktion har afløst tidligere gældende regler om betalingsstandsning og tvangsakkord.
<b>Svar 31</b>	Ja, den endelige kontrakt pkt. 6.1.4 vil blive ændret i overensstemmelse hermed. Der er fejl i nummereringen i den pågældende bestemmelse. Underpunkterne skal rettelig hedde pkt. 6.1.1, 6.1.2 osv. og ikke som nu 8.1.1, 8.1.2 mv.
<b>Spørgsmål 32</b>	<b>Ad udkast til kontrakt pkt. 6.1.5 på side 9 + pkt. 7</b> Kan regionen bekræfte, at punkterne 6.1.5 (angivet som pkt. 8.1.5 på side 9) om misligholdelse samt punkt 7.1 om erstatningsansvar er gensidige og gælder begge parter?
<b>Svar 32</b>	Nej, som det fremgår af ordlyden af pkt. 6.1.5 (fejlagtigt angivet som pkt. 8.1.5) vedrører denne bestemmelse alene Kundens muligheder for at foretage forholdsmæssigt, dækningskøb mv. over er i overensstemmelse med dansk rets almindelige regler herom. De øvrige bestemmelser i pkt. 6 om misligholdelse gælder begge parter. Pkt. 7.1 omhandler, som det fremgår af ordlyden, Leverandørens erstatningsansvar.
<b>Spørgsmål 33</b>	<b>Ad udkast til kontrakt pkt. 4.3.3</b> Tilbudsgiver ønsker selv at udpege kvalificerede nøgle personer til samarbejdet med Region Midtjylland. Regionen kan naturligvis til enhver tid rette henvendelse til tilbudsgiver, hvis der er forhold, der ikke er tilfredsstillende, hvorefter banken straks vil gå i dialog med regionen med henblik på at finde en for regionen tilfredsstillende løsning. Regionen vil til enhver tid på anmodning kunne få udleveret et cv på bankens nøglepersoner, der vil have en betydelig erfaring med håndtering af større opgaver. - Kan Region Midtjylland bekræfte, at det er konditionsmæssigt i orden, at tilbudsgiver selv bestemmer, hvem der skal være nøgleperson på de anførte vilkår?
<b>Svar 33</b>	For Leverandørens eventuelle udskiftning af nøglemedarbejdere finder kontraktens pkt. 4 anvendelse i sin helhed, herunder vilkåret i pkt. 4.3.3, hvoraf det fremgår, at nye personer skriftligt skal godkendes af Kunden efter forevisning af CV. Såfremt der i et tilbud er indeholdt et forbehold i forhold til dette vilkår, vil dette være at betragte som et vilkår i forhold til et grundlæggende element, hvorfor tilbuddet vil være ukonditionsmæssigt, jf. i øvrigt svaret til henholdsvis spørgsmål 2 og spørgsmål 8 offentliggjort på <a href="http://www.udbud.rm.dk">www.udbud.rm.dk</a> den 21. marts 2012.
<b>Spørgsmål 34</b>	<b>ad kontraktbilag 1 side 2 øverst + bilag 3.a.</b> - Vil det være konditionsmæssigt i orden, hvis der i bilag 3.a pkt. B angives én rentesats for indestående fra 0-250 mio. kr. og en anden sats fra 250-500 mio. kr. ? - Kan regionen uddybe behovet for kreditmaksimum på op til hhv. 1.000 mio. kr., 1.500 mio. kr. og 2.000 mio. kr. når figuren på side 2 viser et meget noget mindre behov for kredit?
<b>Svar 34</b>	- Nej. Tilbuddet skal følge den struktur, der er angivet i det nuværende kontraktbilag 3. Dette af hensyn til sammenligneligheden i forbindelse med tilbudsevalueringen af underkriteriet "samlet økonomi".  - I udbudsmaterialets kontraktbilag 1 er vist regionens gennemsnitlige månedlige træk på kreditfacilitet opgjort over et år (likviditetskurven).  Udover dette månedlige gennemsnitlige forløb kan regionen oplyse, at der hen over året sker en forskydning af likviditetskurven i nedadgående retning. Det sker, da staten i januar udbetaler hele årets statslige aktivitetsafhængige bidrag, mens regionens bloktilskud udbetales månedsvis. I årets sidste kvartal har regionen ekstra behov for træk på kreditfaciliteten i månedens sidste dage ved lønudbetaling indtil den efterfølgende måneds

	<p>bloktilskud udbetales.</p> <p>Hertil kommer usikkerhed om likviditetstrækket til nye hospitalsbyggerier, da der er usikkerhed om udbetalingsprofilen på statens andel af finansieringen.</p> <p>De samlede budgetterede bruttoanlægsudgifter til nye hospitalsbyggerier er:</p> <p>Budget 2012 = 651 mio. kr.  Budget 2013 = 1.458 mio. kr.  Budget 2014 = 2.162 mio. kr.  Budget 2015 = 2.278 mio. kr.</p> <p>Afhængig af byggeaktiviteten vil der være behov for træk på kreditfaciliteten til midlertidig finansiering af dele af anlægsudgifterne til hospitalsbyggerierne. Størrelsen på den midlertidige finansiering afhænger af den tidsforskydning, der er mellem afholdelse af anlægsudgifterne og udbetaling af det statslige tilskud til de nye hospitalsbyggerier.</p> <p>Se oversigt over de budgetterede anlægsudgifter til de nye hospitalsbyggerier i Budget 2012, Bind 1, side 152. Link til Budget2012, bind 1:</p> <p><a href="http://www.rm.dk/om+regionen/%c3%b8konomi/budget+og+regnskaber/budget+2012?">http://www.rm.dk/om+regionen/%c3%b8konomi/budget+og+regnskaber/budget+2012?</a></p>
<b>Spørgsmål 35</b>	<p><b>ad kontraktbilag 1 side 2 midt + pkt. 2.13</b></p> <p>Kan regionen uddybe behovet for kontantindbetalinger, der i udbuddet er angivet til 3.002 stk. pr. år, - svarende til 12 stk. pr. bankdag? Kan Regionen oplyse beløbet af disse indbetalinger fordelt på hhv. sedler og mønt – samt døgnboksindbetalinger og kasseekspeditioner ?</p>
<b>Svar 35</b>	<p>Kontantindbetalinger vedrører i al væsentlighed kantinesalg og automatsalg m.m. i beløb af varierende størrelser. De samlede kontantindbetalinger udgør ca. 25 mio. kr. årligt.</p>
<b>Spørgsmål 36</b>	<p><b>ad kontraktbilag 1 side 2 nederst + side 7 midt</b></p> <p>Kan regionen oplyse, det forventede antal årlige PBS-Indbetalinger (= indbetalinger via Nets) ?</p>
<b>Svar 36</b>	<p>Regionen forventer ca. 7.000 pbs-Indbetalinger årligt.</p>
<b>Spørgsmål 37</b>	<p><b>ad kontraktbilag 1 side 2 nederst</b></p> <p>Har regionen behov for at få betalings- og/eller kreditkort ?  - Hvis ja, hvor mange – fordelt på typer herunder ønskede maksima ?</p>
<b>Svar 37</b>	<p>Regionen har ikke behov for betalings- og kreditkort i tilknytning til bankaftalen.</p>
<b>Spørgsmål 38</b>	<p><b>ad kontraktbilag 1 side 7</b></p> <p>Hvor mange konti (i hhv. DKK og EUR) forventer regionen at have brug for?</p>
<b>Svar 38</b>	<p>Regionen forventer at have brug for ca. 100 konti i DKK og ca. 15 konti i EUR</p>
<b>Spørgsmål 39</b>	<p><b>ad kontraktbilag 1 side 7 midt og nederst</b></p> <p>Kan regionen oplyse, det forventede flow på EURO-konti (antal transaktioner og beløb pr. år)?</p>
<b>Svar 39</b>	<p>Regionen forventer ca. 250 transaktioner pr år med et flow/beløb på ca. 30 mio. EUR, fordelt på de 15 konti.</p>
<b>Spørgsmål 40</b>	<p><b>ad kontraktbilag 1 side 7 nederst</b></p> <p>Kan regionen uddybe om konti til brug for "fondsadministration" vil være nogle "almindelige" driftskonti eller af særlig karakter? Vil disse konti ligge under Regionens cvr-nummer? Hvad forventes det årlige antal transaktioner og flow/beløb at være på disse konti?</p>

<b>Svar 40</b>	Konti til brug for fondsadministration vil være "almindelige driftskonti" under regionens cvr-nummer. Der forventes at være ca. 23.000 årlige transaktioner med et flow/beløb på ca. 175 mio. kr.
<b>Spørgsmål 41</b>	<b>ad kontraktbilag 1 pkt. 2.14</b> Kan regionen uddybe, hvor ofte (pr. måned) regionen forventer at hente udenlandsk valuta?
<b>Svar 41</b>	Regionen forventer at hente udenlandsk valuta ca. 5 til 8 gange pr. måned.
<b>Spørgsmål 42</b>	Kan regionen uddybe, hvordan tilbudsgiver forventes at estimere forventet tidsforbrug hos regionen?
<b>Svar 42</b>	Baseret på bankens erfaringer med lignende implementeringer, ønskes et estimeret tidsforbrug opdelt per aktivitet i den af banken foreslåede implementeringsplan. Det estimerede tidsforbrug bedes opgjort i timer.
<b>Spørgsmål 43</b>	<b>ad kontraktbilag 1 pkt. 4.2</b> Tilbudsgiver skal angive prisstrukturen for det performance-afhængige gebyr. Alle omkostninger skal være indregnet i prisen. Regionens investeringer i højrenteobligationer og aktier sker via investeringsforeninger. Hvordan ønsker Region den indirekte omkostning synliggjort ved investering via investeringsforeninger?
<b>Svar 43</b>	Regionen forventer, at alle omkostninger også indirekte omkostninger er indregnet i prisstrukturen.
<b>Spørgsmål 44</b>	Af hensyn til miljøet, vil vi høre om de efterspurgte regnskaber kan medsendes elektronisk, sammen med den medfølgende USB pen, eller henvise til relevante links i tilbuddet?
<b>Svar 44</b>	Regnskaber kan medsendes elektronisk, sammen med den medfølgende USB pen.
<b>Spørgsmål 45</b>	I Regionens kontraktbilag 1 side 2 og side 4 redegøres der for Regionens forventede likviditet.  Grafen, på side 2 over likviditetsforløbet i en gennemsnitsmåned, viser et træk i størrelsesordenen 300 mio. kr. ultimo måneden. Men Region angiver ikke i udbudsmaterialet noget ønske om en egentlig kreditfacilitet, men udelukkende "muligheden for at etablere tekniske overtræk til inddækning af kortvarige overtræk på enkelte betalingskonti ....." Samtidig indikeres i Prisbilag - Daglig bankforretning, bilag 3.a - Specifikation af rentesatser for fastpristilbud, at der ønskes priser på kreditfacilitet på op til 2,0 mia. kr.  Af hensyn til prisfastsættelsen ønskes oplyst:  1. Forventer Regionen periodevis træk større end netto 300 mio. kr. og i givet fald hvor meget? 2. Ønskes der specifikt tilbud på en kreditfacilitet ? og i den forbindelse hvad er det samlede maksimale bruttotræk for Regionen (før modregning af indestående på konti)
<b>Svar 45</b>	Region Midtjylland ønsker en egentlig kreditfacilitet, da regionen har periodevis træk der er større end 300 mio. Kreditfaciliteten ønskes prisfastsat i henhold til kontraktbilag 3 Der henvises endvidere til det til spørgsmål 34 angivne svar.
<b>Spørgsmål 46</b>	I Regionens kontraktbilag 1 side 2 nævnes deponerede indestående i forbindelse med illustration af træk i en gennemsnitsmåned. Vi ønsker en uddybning af de deponerede midler.  3. Hvor meget udgør de samlede deponeringer i dag ? hvor mange konti er de fordelt på? 4. Forventes samme rentevilkår på deponeringerne som øvrige konti ? - og forventes, at disse indgår i en rentenetting ordning. 5. I flg. kontraktbilag 1 side 4, står der i forbindelse med kortvarige placeringer af indestående likviditet over 500 mio. kr., at "Ved opgørelse af de 500 mio. kr. skal regionens deponerede midler indgå ." Skal det forstås således, at de alene indgår i opgørelsen men, at der ikke skal handles obligationer for de deponerede midler?

<b>Svar 46</b>	Ad 3 De samlede deponeringer udgjorde ca. 114 mio. kr. ved udgangen af regnskabsåret 2011, fordelt på 5 konti. Ad 4 Der forventes samme rentevilkår på deponeringerne som for øvrige konti. En af de 4 konti vedrørende deponering forventes at indgå i en rentenetting ordning, medens der for de 4 øvrige konti forventes separat rentetilskrivning, idet renter skal tilfalde de 4 projekter der anvender kontiene. Ad 5 De deponerede midler indgår i opgørelsen af de 500 mio. kr., men der skal ikke handles obligationer for de deponerede midler.
----------------	--

**OBS:**

Sammen med nærværende spørgsmål og svar er uploadet "udkast til kontrakt\_version 2" indeholdende de rettelser, som følger af "spørgsmål og svar 1" og "spørgsmål og svar 2".

Endvidere er nummereringen i kontrakten tilrettet, samt henvisningen i pkt. 3.1.4 sidste punktum ændret, så der henvises til kontraktens pkt. 6 og *ikke* kontraktens pkt. 8.