

Udbud af bankydelser - By & Havn I/S

1. Indledning

By & Havn udbyder hermed sine bankydelser. Udbuddet omfatter cash management fra driften i By & Havn og enkelte koncernselskaber, cash management af finansielle betalinger samt en kreditfacilitet.

Udbuddet gennemføres i henhold til Udbudsloven (Lov nr. 1564 af 15. december 2015, afsnit 5, Offentlige indkøb under tærskelværdierne uden klar grænseoverskridende interesse).

2. Beskrivelse af ordregiver

By & Havn I/S er et interessentskab, der ejes af Københavns Kommune (95%) og den danske stat (5%). Interessenterne hæfter ubegrænset og solidarisk for selskabets forpligtelser.

By & Havn I/S blev stiftet den 26. oktober 2007 i henhold til Lov om Metroselskabet I/S og Arealudviklingsselskabet I/S. Selskabets formål er på et forretningsmæssigt grundlag at udvikle selskabets arealer i Ørestad og Københavns Havn samt forestå havnedriften i Københavns Havn. Som en integreret del af arealudviklingen udlejer selskabet en række ejendomme samt udvikler og driver parkeringsanlæg i udviklingsområderne. Der henvises i øvrigt til selskabets hjemmeside www.byoghavn.dk for yderligere information om selskabet, dets aktiviteter og finansielle stilling i form af bl.a. årsregnskaber.

By & Havns aktiviteter og organisation er under løbende udvikling, hvorfor den vindende tilbudsgiver skal være indstillet på, at det samlede engagement over tid kan indskrænkes eller udvides, for eksempel ved etablering af nye datterselskaber.

By & Havn har en årlig omsætning på ca. 500 mio. kr. og et resultat af den primære drift på knap 200 mio. kr. De finansielle poster udgør netto ca. 250 mio. kr. Hertil kommer et årligt investeringsniveau på ca. 500 mio. kr. og et salg af investerings-ejendomme på op til 1.000 mio. kr. årligt. Den samlede balancesum i selskabet udgør 16 mia. kr.

By & Havn har i henhold til særlig lovgivning adgang til at optage genudlån i Nationalbanken. Via selskabsformen (I/S) er By & Havns forpligtelser dækket solidarisk og ubegrænset af staten og Københavns Kommune.

By & Havn havde pr. 31. december 2020 en gæld til dagsværdi på ca. 19 mia. kr. Den daglige forvaltning af By & Havns gældsportefølje er ikke omfattet af nærværende udbud, idet denne forvaltes af Sund & Bælt Partner A/S. Den løbende cash management vedrørende gældsporteføljen er dog omfattet af aftalen.

By & Havn har alene aktiviteter i Danmark. Stort set alle transaktioner er i DKK bortset fra enkeltstående tilfælde, hvor entreprisekontrakter indgås i EUR samt transaktioner i relation til gældsplejen i EUR.

3. Tilbud (den efterspurgte ydelse)

Der anmodes om tilbud på følgende:

- Cash management for By & Havn og eventuelle datterselskaber mv., der administreres af By & Havn (p.t. ni selskaber).
- Cash pool-ordning dækkende alle konti på tværs af relevante valutaer (DKK, EUR og GBP) for såvel By & Havn som for omfattede datterselskaber.
- Driftskredit på 100 mio. DKK. Der anmodes om en pris på såvel en "committed" (uopsigelig i hele aftaleperioden) som en "uncommitted" (mulighed for opsigelse med 6 måneders varsel) kredit. Kreditten skal kunne anvendes såvel til træk i DKK som i EUR.
- Mulighed for oprettelse af skødekonti (gebyr og renteniveau).
- Ca. 60 kreditkort til brug af By & Havns medarbejdere, hvoraf ét er VIP-kort, mens de resterende er "corporate"-kort.

4. Generelle krav til tilbud og tilbudsgiver

Tilbuddet skal være gældende frem til den 31. december 2021.

Tilbudsgiver skal kunne dokumentere en long-term rating fra to ratingbureauer på minimum A-/A3.

Tilbudsgiver skal tydeligt angive, hvor lang tid det fremsendte tilbud gælder. Aftalen træder i kraft senest den 31. december 2021 og kan maksimalt løbe i op til 4 år med mulighed for forlængelse i yderligere 2 x 1 år, i alt 6 år.

Tilbudsgiver skal acceptere, at ordregivers organisation og behov kan ændre sig, uden at dette fører til ændring af de af tilbudsgiver tilbudte rentesatser, gebyrer og vilkår i øvrigt. Det skal f.eks. være muligt at oprette eller nedlægge koncernselskaber og konti, uden at det medfører ændrede vilkår.

Det forudsættes, at tilbud omfatter samtlige efterspurgte ydelser. Der kan således ikke afgives tilbud, der kun omfatter delydelser.

Der forudsættes, at tilbudsgiver i hele aftaleperioden er dækket af de nødvendige og lovpligtige erhvervsansvarsforsikringer. Dokumentation herfor skal fremsendes med tilbuddet.

Tilbudsgiver skal opbevare data om By & Havns transaktioner i 5 år, og data skal være tilgængelige for By & Havn ved behov. Dette gælder, uanset om aftalen mellem tilbudsgiver og By & Havn måtte være ophørt. Vilkår for efter aftalens ophør at anmode om oplysninger om transaktioner fra aftaleperioden skal fremgå af tilbuddet.

Der anmodes om en samlet årlig pris for alle cash-management opgaver, der dækker alle gebyrer og øvrige transaktionsbaserede priser for By & Havns samlede bankengagement.

Der skal være mulighed for at foretage opkrævninger via Nets samt modtage indbetalingsfiler retur fra Nets.

By & Havn skal kunne modtage dokumentation for eller meddelelse om enhver indbetaling, således at grundlaget for bogføring er til stede.

Der skal halv-/årligt kunne rekvireres en engagementsopgørelse på alle selskaber omfattet af aftalen til brug for By & Havns revisorer.

Det skal være muligt at lave Nationalbankoverførsler.

Finansielle ind- og udbetalinger skal ske uden tab af valør.

Vilkår og eventuelle begrænsninger ved den efterspurgte cash pool-løsning skal beskrives.

Rentemarginal både ved indestående og for træk i DKK skal anføres i forhold til DFBF (Danish financial benchmark facility), T/N og evt. også i forhold til Cibor 1w. By & Havn vil ikke kunne acceptere andre referencerenter. Der bedes oplyst vilkår for både en "committed" og en "un-committed" kredit.

Rentemarginal både ved indestående og træk på valutakonti skal oplyses.

Alle omkostninger ved oprettelse eller ved at have adgang til driftskreditterne skal oplyses, både såfremt der er tale om en "committed" kredit og en "un-committed" kredit.

Vilkår for oprettelse af og indestående på skødekonti skal oplyses.

Vilkår for oprettelse og adgang til kreditkort udstedt til selskabets medarbejdere skal oplyses.

Tilbuddet skal indeholde vilkår for integration med gældsforvalters (p.t. Sund & Bælt Partner A/S) IT-system.

Omkostninger for tilbudsgiver i forbindelse med tilbudsgivning og implementering af denne aftale skal være indeholdt i tilbuddet. Det forudsættes, at tilbudsgiver hjælper til med det praktiske arbejde med at få implementeret aftalen, herunder f.eks. rettelser hos Nets mv.

Tilbudsgiver skal i tilbuddet medsende en plan for overgang fra By & Havns nuværende bankaftale. Planen skal indeholde oplysninger om:

- Tidsplan for implementering af cash management-løsningen.
- Hvornår og hvordan By & Havn skal medvirke.
- Hvem der sørger for hvad hos tilbudsgiver.
- Kontaktperson hos tilbudsgiver.

Tilbudsgiver skal i tilbuddet beskrive det organisatoriske set-up for den daglige support samt hvilke medarbejdere eller team af medarbejdere, som tænkes at indgå heri.

Tilbudsgiver skal i tilbuddet beskrive netbank-løsningen, herunder administration af brugerrettigheder, funktionalitet mv. Netbank-løsningen kan yderligere præsenteres ved tilbudsgennemgangen på møde i uge 41. Der skal endvidere gives oplysning om opetid for den tilbudte netbank-løsning for de sidste 36 måneder.

Da der er behov for i et mindre omfang at kunne indsætte og hæve kontanter, herunder rejsevaluta, bedes tilbudsgiver oplyse nærmeste filial i forhold til By & Havns adresse for hovedkontoret, Nordre Toldbod 7, 1259 København K, hvor kontanthåndtering tilbydes.

Med tilbuddet bedes fremsendt udkast til kontrakt.

5. Beskrivelse af By & Havns nuværende bankengagement

5.1 Daglig drift

By & Havn anvender økonomisystemet Microsoft Dynamics AX, 2012.

Udbetalinger foregår via automatiske overførsler fra økonomisystem til netbank. Der foretages manuelle udbetalinger i mindre omfang.

Indbetalinger opkræves via FI-indbetalingskort med kontoart 71, via bankoverførsler samt via Nets-opkrævninger.

For indbetalinger via FI-indbetalingskort samt indbetalinger fra bankoverførsler importeres der p.t. automatiske indbetalingsfiler fra netbank til bogføring i økonomisystem.

For indbetalinger via Nets-opkrævninger overfører Nets indbetalingerne i et samlet beløb til By & Havn. Bogføringsfiler hentes hos Nets.

Derudover har By & Havn parkeringsautomater, hvor der kan betales med kreditkort. Alle betalinger med kreditkort håndteres af Nets, der overfører indbetalingen til By & Havn. Der er indgået aftale med Nets om modtagelse af sædvanlige betalingskort – som f.eks. Mastercard, VISA og Dankort. Parkeringsautomaterne tager ikke imod kontanter.

Der er endvidere indgået aftale med Nets om lønudbetalinger.

By & Havn benytter i begrænset omfang Nationalbankoverførsler.

Det forventede antal årlige transaktioner mv. fremgår af nedenstående tabel.

Type	Antal transaktioner	Beløb i danske kroner
Udbetalinger	Ca. 13.000	Ca. 2.200 mio. kr.
Indbetalinger	Ca. 6.800	Ca. 770 mio. kr.
FIK-indbetalinger	Ca. 1.500	Ca. 1.660 mio. kr.
Nets-indbetalinger	Ca. 31.500	Ca. 45 mio. kr.

Til brug for den daglige cash management anvendes i dag

- Tre konti i DKK til de daglige betalinger i By & Havn.
- En konto i EUR.
- En konto i DKK, hvor DEAS har adgang.
- Fire skødekonti. Skødekonti anvendes til deponering af salgsbeløb, som skal frigives til By & Havn, når begge parter i forening er enige om, at betingelserne i salgskontrakten er opfyldt. Skødekontiene løber omkring 1 år, og det gennemsnitlige indestående på kontiene er ca. 85 mio. kr.

- Konti til daglige betalinger i datterselskaber.
P.t. drejer det sig om følgende:
 - ✓ Lynetteholm P/S
 - ✓ Komplementarselskabet Lynetteholm ApS
 - ✓ Tunnelfabrikken 1 P/S
 - ✓ Komplementarselskabet Tunnelfabrikken 1 ApS
 - ✓ Ejendomsselskabet Stejlepladsen P/S (vil udgå senest primo 2022)
 - ✓ Komplementarejendomsselskabet Stejlepladsen ApS (vil udgå senest primo 2022).
- Konti til daglige betalinger i øvrige selskaber/foreninger.
P.t. drejer det sig om følgende:
 - ✓ Ørestad Innovation City Copenhagen
 - ✓ Foreningen Centralt Affaldssug Nordhavn
 - ✓ Grundejerforeningen Marmormolen.
- Driftskredit på 100 mio. kr.
Da By & Havn har adgang til genudlån hos Nationalbanken, anvendes den løbende driftskredit kun i begrænset omfang. I de sidste 12 måneder har kreditten været anvendt i 40 bankdage.

Nedenfor er angivet den gennemsnitlige saldo pr. måned pr. valuta (eksklusiv skødekonti).

i 1.000	DKK	EUR	GBP
jul-20	169.393	-19	128
aug-20	108.240	-237	128
sep-20	6.455	-493	129
okt-20	3.952	10.885	129
nov-20	34.796	8.101	129
dec-20	169.197	5.542	-580
jan-21	164.745	3.799	-580
feb-21	-25.955	3.569	-580
mar-21	14.869	-1.299	122
apr-21	119.131	984	122
maj-21	108.612	-1.729	122
jun-21	103.277	2.747	120

5.2 Gældsportefølje

Betalinger vedrørende By & Havns gældsportefølje administreres af Sund & Bælt Partner A/S, der derfor skal have adgang til konti til brug herfor. Der er p.t. tre konti i henholdsvis DKK, EUR og GBP.

Sund & Bælt anvender FIS treasury systemet Quantum til administration af gældsporteføljen. Følgende systemkrav stilles til cash manager:

- Levering af MT940 via SWIFT.
- Modtagelse af MT101 ligeledes via SWIFT.

På årsbasis er der ca. 200 transaktioner vedrørende gældsporteføljen med en samlet værdi på 1-2 mia. kr. Beløbet afhænger af behovet for refinansiering.

6. Tildelingskriterier

By & Havn vil blandt de indkomne tilbud vælge det økonomisk set mest fordelagtige tilbud.

Det økonomisk set mest fordelagtige tilbud vil blive identificeret igennem følgende kriterier:

Samlede omkostninger (50%)

Der vil blive lagt vægt på den samlede tilbudte omkostning, bl.a. rentevilkår, gebyrer/kurtage og provisionsvilkår samt omkostninger forbundet med IT-systemer. Endelig tillægges eventuelle omkostninger ved opstart af aftalen, dog afgrænset til direkte betalinger til tilbudsgiver.

Service (40%)

Der vil blive lagt vægt på:

- Systemløsning (netbank), herunder funktionalitet i form af kontoopbygning, kontoinformationer og kontoudskrifter samt generel brugervenlighed.
- Oppetid for netbank.
- Vilkår for og bistand i forbindelse med implementering af aftalen.
- Tilbudte supportfunktioner, bl.a. kommunikationsformer og support team samt vilkår for udnyttelse af tilbudsgivers ressourcer til sparring og bistand i forbindelse med de daglige forretninger.

Øvrige forhold (10%)

Der vil blive lagt vægt på:

- Tilbudte standardvilkår.
- Betingelser i øvrigt.

7. Alternative tilbud

Der kan ikke afgives alternative tilbud.

Tilbudsgiver er ikke berettiget til at tage forbehold for forhold i tilbudsmaterialet.

8. Supplerende spørgsmål

Tilbudsgivere har mulighed for at få supplerende oplysninger om udbudsmaterialet og de udbudte ydelser ved fremsættelse af skriftlige spørgsmål. Tilbudsgivere kan afklare eventuelle uklarheder gennem skriftlige anmodninger om yderligere oplysninger. Spørgsmålene skal fremsendes til srs@byoghavn.dk og tba@byoghavn.dk.

Skriftligt fremsatte spørgsmål og besvarelser heraf vil blive meddelt samtlige tilbudsgivere i anonymiseret form.

Spørgsmål modtaget senere end 6 dage før fremsatte frist for afgivelse af tilbud kan ikke forventes at blive besvaret.

9. Tilbuddets form og indlevering

Tilbuddet skal være på dansk.

Tilbuddet skal være skriftligt og sendes til:

Udviklingsselskabet By & Havn I/S
Ndr. Toldbod 7
1259 København K
Att.: Carsten Boll

Mærk kuerten: Udbud af bankydelser.

Tilbud skal afleveres i tre papireksemplarer i en lukket kuvert samt et eksemplar på USB-stik.

Tilbudsgiver bedes angive e-mailadresse på kontaktperson, hvortil eventuelle meddelelser kan sendes.

Der er i øvrigt ingen formelle krav til udformningen af tilbuddet.

10. Tilbudsfrist og vedståelse

Sidste frist for modtagelse af tilbud er den 7. oktober 2021 kl. 12:00.

Tilbudsgiveren skal vedstå sit tilbud frem til den 31. december 2021.

Tilbudsgivningen anses ikke for færdig, før kontrakten er underskrevet, og udbyder forbeholder sig ret til med saglig begrundelse at aflyse tilbudsgivningen. Uanset om kontrakten tildeles en anden tilbudsgiver, er tilbudsgiver bundet af sit tilbud, indtil By & Havn har indgået kontrakt, men dog ikke længere end vedståelsespligten.

Tilbudsgiverens omkostninger i forbindelse med nærværende udbudsforretning er By & Havn uvedkommende, herunder også hvis By & Havn må aflyse tilbudsgivningen uden ordretildeling.

11. Fortrolighed

Alle tilbud behandles fortroligt.

Tilbudsgivere skal iagttage ubetinget tavshed vedrørende forhold, som måtte komme til tilbudsgiverens kendskab i forbindelse med nærværende tilbudsforretning. Udbudsmaterialet skal behandles fortroligt og må ikke anvendes i anden sammenhæng.

Der gøres opmærksom på, at By & Havn anvender Sund & Bælt Partner A/S som rådgiver i udbudsprocessen. Sund & Bælt Partner vil derfor få adgang til alle afgivne tilbud.

12. Ejendomsret til tilbudsmaterialet

Tilbudsmaterialet med tilhørende bilag betragtes som By & Havns ejendom og vil ikke blive returneret eller udleveret.

13. Den videre proces

Såfremt De er interesseret i at byde på ovenstående opgave, bedes De senest den 7. oktober 2021 kl. 12:00 fremsende et skriftligt tilbud indeholdende al relevant information om tilbuddet og vilkår herfor. De vil herefter blive kontaktet med henblik på fastlæggelse af eventuelt mødetidspunkt, hvor De kan få lejlighed til at uddybe det fremsendte tilbud.

Tidsplan

Udsendelse af udbudsmateriale	1. september 2021
Seneste tidspunkt for modtagelse af tilbud	7. oktober 2021 kl. 12:00
Præsentation af tilbud	Uge 41, 2021
Indgåelse af kontrakt	31. oktober 2021
Forventet tidspunkt for ikrafttræden af aftale	1. december 2021