|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Bilag 3: Kreditkort  |  | Juni 2018 |



Indhold

[1 Indledning 2](#_Toc518402920)

[1.1 Omfang 2](#_Toc518402921)

[1.2 Om offentlige myndigheder og kreditkort 2](#_Toc518402922)

[2 Terminologi anvendt i kravspecifikationen 3](#_Toc518402923)

[2.1 Mindstekrav (MK): 3](#_Toc518402924)

[2.2 Krav (K): 3](#_Toc518402925)

[2.3 Beskrivelseskrav (BK): 3](#_Toc518402926)

[3 Anvendelse af kreditkort 4](#_Toc518402927)

[3.1 Kreditkorttyper 4](#_Toc518402928)

[3.2 Princip for fastsættelsen af valutakurser 5](#_Toc518402929)

[3.3 Anvendelsesmuligheder 5](#_Toc518402930)

[3.4 Begrænsninger i kortindehavers brug af kreditkort 6](#_Toc518402931)

[4 Levering 8](#_Toc518402932)

[4.1 Leveringsmåde og -tid 8](#_Toc518402933)

[4.2 Automatisk levering ved fornyelse 9](#_Toc518402934)

[5 Hæftelses- og ansvarsregler 10](#_Toc518402935)

[5.1 Spærring af kreditkort 10](#_Toc518402936)

[5.2 Hæftelses - og ansvarsregler 10](#_Toc518402937)

[6 Faciliteter for kortindehaverne 12](#_Toc518402938)

[6.1 Faciliteter relateret til kortindehavers anvendelse af kreditkortet 12](#_Toc518402939)

[6.2 Loungeadgang 12](#_Toc518402940)

[7 Afregning 14](#_Toc518402941)

[7.1 Fakturering 14](#_Toc518402942)

[7.2 Restancer 18](#_Toc518402943)

[8 Oplysninger, som skal fremgå af fysiske kreditkort 19](#_Toc518402944)

[8.1. Oplysninger 19](#_Toc518402945)

[9 Transaktionsdata 20](#_Toc518402946)

[9.1 Transaktionsdata 20](#_Toc518402947)

[10 Leverandørens opfyldelse af mindstekrav 22](#_Toc518402948)

# **1 Indledning**

Dette bilag knytter sig til kontrakten om kreditkort.

## 1.1 Omfang

Dette bilag vedrører kreditkort. Debetkort er ikke omfattet af kontrakten om kreditkort.

Kreditkort vil skulle udrulles til institutionerne som anført i bilag 9.

## 1.2 Om offentlige myndigheder og kreditkort

Offentlige myndigheder har en målsætning om at afskaffe kontantkasser i videst muligt omfang og få reduceret kontantbeløb, der ligger i myndighedernes kontantkasser, til det absolut minimale.

Det er Moderniseringsstyrelsens opfattelse, at blandt andet udbredelse og øget anvendelse af betalingskort, herunder kreditkort som firmakort, hos de offentlige myndigheder kan bidrage hertil.

Der er ved Finansministeriets cirkulære af 20. april 2010 (betalingskortcirkulæret) fastsat regler for statsinstitutioners og omfattede selvejende institutioners brug af betalingskort, herunder kreditkort, jf. bilag 1.

I cirkulæret et det blandt andet fastsat, at betalingskort som hovedregel skal være med firmahæftelse og kun undtagelsesvist med privat hæftelse. Cirkulæret indeholder også regler for, hvad medarbejderne må bruge betalingskortene til.

Institutionen afgør selv, om der anvendes betalingskort i institutionen, herunder hvilke principper der gælder for udstedelse og anvendelse af betalingskort i den pågældende institution.

I staten er der således fastsat overordnede regler for betalingskort, herunder kreditkort, og inden for de satte rammer udmønter den enkelte institution sine regler for medarbejdernes brug af kreditkort.

Københavns Kommune har sit eget regelsæt for anvendelse af kreditkort.

# 2 Terminologi anvendt i kravspecifikationen

## 2.1 Mindstekrav (MK):

Mindstekrav (markeret med angivelsen ”(MK)”) skal opfyldes af leverandøren. I tilfælde af, at et tilbud ikke opfylder et mindstekrav, vil og skal Moderniseringsstyrelsen erklære tilbuddet ukonditionsmæssigt med den virkning, at tilbuddet ikke indgår i tilbudsvurderingen.

## 2.2 Krav (K):

Krav (markeret med angivelsen ”(K)”) kan opfyldes af leverandøren. Krav er således udtryk for Moderniseringsstyrelsens ønsker til leverandørens løsning. Krav indgår i tilbudsevalueringen.

## 2.3 Beskrivelseskrav (BK):

Beskrivelseskrav (markeret med angivelsen ”(BK)”) indeholder i) en aftaleretlig forpligtelse for leverandøren til at levere, det som beskrives ved tilbudsafgivelsen, samt ii) en instruks til tilbudsgivere om, hvad de skal beskrive i forbindelse med tilbuddet.

Beskrivelseskrav indeholder desuden en angivelse af, hvilke elementer Moderniseringsstyrelsen vil tillægge positiv betydning i evalueringen af tilbudsgiverens beskrivelse af løsningen.

Beskrivelseskrav indgår i tilbudsevalueringen.

# 3 Anvendelse af kreditkort

## 3.1 Kreditkorttyper

De omfattede myndigheder har behov for følgende kreditkorttyper, som Moderniseringsstyrelsen definerer således:

Fysiske kreditkort:

Traditionelle fysiske (prægede) kreditkort, som kan anvendes ved betaling i kortterminaler samt betalinger over internettet

Virtuelle kreditkort:

Ikke-fysiske kort, med kortnummer, som kan anvendes ved betalinger over internettet

Rejsekonti:

Særlig type af virtuelle kreditkort, hvortil er koblet en konto, som anvendes til samling og fakturering af kontohavers køb af rejser hos et af myndigheden valgt rejsebureau.

I det følgende forstås kreditkort som alle tre typer, med mindre andet er anført.

En yderligere sondring er, om fysiske kreditkort er med firmahæftelse eller med privathæftelse. De omfattede myndigheder anvender som altovervejende hovedregel firmahæftende kort, men kan i særlige tilfælde anvende privathæftende kreditkort. Leverandøren kan foretage kreditvurdering ved privathæftende kreditkort.

Ved en kortindehavers manglende betaling af faktura for privathæftende kreditkort udstedt til ansatte i statsinstitutioner vil leverandøren kunne opkræve beløbet hos Moderniseringsstyrelsen, som herefter gør krav gældende over for den institution, hvor kortindehaver er ansat. Krav, der rejses i disse tilfælde, er således en sag mellem medarbejderen og institutionen.

Selvejende institutioner og Københavns Kommune vil forud for en kortudstedelse skulle acceptere en tilsvarende hæftelse, hvis en sådan skal gælde privathæftende kort til medarbejdere i den selvejende institution eller Københavns Kommune.

*3.1.1 (MK)*

Leverandøren skal give adgang til firmakort i form af fysiske kreditkort, virtuelle kreditkort og rejsekonti.

*3.1.2 (MK)*

Leverandøren skal give adgang til firmakort i form af firmahæftende kreditkort og privathæftende kreditkort.

## 3.2 Princip for fastsættelsen af valutakurser

Princippet for fastsættelsen af valutakurser i forbindelse med afregningen af køb foretaget i fremmed valuta er beskrevet herunder:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive princippet for kursfastsættelsen. Det beskrevne princip skal være anvendt for de i bilag 11 angivne kurser. For god ordens skyld bemærkes at princippet ikke indgår i tilbudsevalueringen.]*

## 3.3 Anvendelsesmuligheder

Ifølge betalingskortcirkulæret må medarbejderne bruge betalingskort til mindre indkøb og betalinger, som institutionen ikke hensigtsmæssigt kan afvikle via institutionens centrale betalingssystemer, jf. cirkulærets § 4.

*3.3.1 (MK)*

Leverandøren skal give adgang til kreditkort, som kan anvendes til hævning af valuta og danske kroner, til indsættelse af overskydende valuta og danske kroner, til køb af varer og tjenester i ind- og udlandet og til internetkøb.

*3.3.2 (BK)*

Leverandørens løsning gør det muligt med leverandørens fysiske kreditkort at hæve valuta og danske kroner samt indsætte valuta og danske kroner i Københavns Lufthavn, Kastrup, som beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive, om det er muligt med fysiske kreditkort at hæve valuta og danske kroner samt indsætte valuta og danske kroner i Københavns Lufthavn, Kastrup.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, jo flere af mulighederne for at hæve valuta og danske kroner samt indsætte valuta og danske kroner leverandørens fysiske kreditkort giver adgang til i Københavns Lufthavn, Kastrup.

*3.3.3 (BK)*

Kreditkortløsningen giver adgang til anvendelse af fysiske kreditkort som beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive*

1. *antallet af forretningssteder/købssteder i Danmark, hvor det er muligt at betale med leverandørens fysiske kreditkort, samt hvor det er muligt at hæve danske kroner og valuta ved hjælp af leverandørens fysiske kreditkort i danske lufthavne. Tilbudsgiver skal beskrive antallet af steder i Danmark, hvor det er muligt at indsætte valuta ved hjælp af tilbudsgivers fysiske kreditkort og*
2. *antallet af forretningssteder/købssteder i udlandet, hvor det er muligt at betale med tilbudsgivers fysiske kreditkort, samt beskrive antallet af hæveautomater og eventuelle andre steder, hvor det er muligt at anvende tilbudsgivers fysiske kreditkort til at hæve valuta. Oplysningerne bedes angivet for henholdsvis Europa, USA og resten af verden.*

*Beskrivelserne i dette beskrivelseskrav må gerne være cirkaangivelser.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, i jo større omfang det fysiske kreditkort kan anvendes geografisk spredt i Danmark, i Europa, i USA og i resten af verden.

## 3.4 Begrænsninger i kortindehavers brug af kreditkort

Ifølge betalingskortcirkulæret skal institutionen i forbindelse med bestillingen af et fysisk kreditkort blandt andet udstede en intern bemyndigelseserklæring, der angiver, hvad kortindehaver (medarbejderen) må anvende kortet til, og inden for hvilke økonomiske rammer medarbejderen må anvende kortet. Denne interne bemyndigelse kan ændres, typisk i forbindelse med ændringer i den pågældendes arbejdsopgaver, herunder særligt i rejseaktiviteten.

Det er på den baggrund og af hensyn til begrænsning af eventuelt tab særligt vigtigt, at institutionen sikrer, at de økonomiske rammer, som de til enhver tid er angivet i den interne bemyndigelseserklæring eller i andre interne rammer for brug af kreditkort, afspejles i en begrænsning i mulighederne for at bruge kreditkortet.

Afregning af kreditkort med offentlige myndigheder sker månedligt, med en månedlig fakturaperiode. Derfor er det naturligt at knytte beløbsmæssige begrænsninger i kortindehavers brug af kreditkortet til den månedlige fakturaperiode.

Moderniseringsstyrelsen stiller i dette afsnit krav til begrænsninger i brug af kreditkort.

*3.4.1 (MK)*

Leverandøren skal give adgang til kreditkort, som institutionen kan forsyne med et af institutionen fastsat beløbsmæssigt maksimum for det månedlige træk i en fakturaperiode.

*3.4.2 (MK)*

Det skal være muligt at ændre det beløbsmæssige maksimum for et kreditkort, jf. mindstekrav 3.3.1.

*3.4.3**(BK)*

Kreditkortløsningen muliggør ændring af et fastsat maksimum på følgende måde:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive, hvorledes det er muligt at ændre et fastsat maksimum for de kreditkort, som tilbudsgiver tilbyder. ]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, i det omfang ændringsmulighederne er fleksible, herunder at ændringerne kan ske med kort varsel, og at en ændring i maksimum for fysiske kreditkort kan ske som en tidsbegrænset forhøjelse.

*3.4.4 (BK)*

Kreditkortløsningen rummer mulighed for følgende andre begrænsninger i anvendelsen end fastsat maksimum:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive, hvilke andre begrænsninger end et maksimum for kortindehavers træk i en fakturaperiode, som kreditkortløsningen giver adgang til, herunder om det i tilbudsgivers kreditkortløsning er muligt at begrænse brug af fysiske kreditkort og virtuelle kreditkort til bestemte forretningssteder/købssteder eller indkøbskategorier, og i givet fald hvorledes dette fungerer.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, jo flere former for begrænsninger leverandørens kreditkortløsning giver adgang til.

# 4 Levering

Administration af kreditkort er beskrevet i bilag 6, hvor Moderniseringsstyrelsen blandt andet beskriver bestillingsproceduren for kreditkort.

Levering af de bestilte kreditkort (fysiske, virtuelle og rejsekonti) er beskrevet i dette afsnit.

## 4.1 Leveringsmåde og -tid

*4.1.1 (MK)*

Leverandøren skal foretage levering af bestilte kreditkort, herunder levere fysiske kreditkort til kortindehaverne enten på kortindehavers privatadresse, på institutionens adresse eller en adresse under institutionen.

*4.1.2 (BK)*

Leveringstiden for kreditkort, som ikke er bestilt til hastelevering eller til udbringning i udlandet, er beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive sin leveringstid for kreditkort, som ikke er bestilt til hastelevering eller til udbringning i udlandet. Leveringstiden bedes angivet for fysiske kreditkort, virtuelle kreditkort og rejsekonti. Leveringstiden angives som antal hverdage fra modtagelsen af bestillingen.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning jo hurtigere levering sker.

*4.1.3 (BK)*

Leveringstiden for fysiske kort, som er bestilt til hastelevering i Danmark, er beskrevet nedenfor. Det er videre nedenfor beskrevet, hvilke andre lande levering af fysiske kreditkort kan ske til, og leveringstiden til disse lande:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive sin leveringstid for fysisk kreditkorts, om er bestilt til hastelevering i Danmark*. *Tilbudsgiver skal videre beskrive, til hvilke andre lande tilbudsgiver kan udbringe fysiske kreditkort, og leveringstiden for udbringning til disse lande. Leveringstiden angives som antal hverdage fra modtagelsen af bestillingen.*]

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning jo hurtigere hastelevering sker.

Moderniseringsstyrelsen vurderer bred adgang til levering i Europa, forstået som antallet af europæiske lande, hvortil udbringning til levering kan ske, positivt. Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning jo hurtigere levering sker.

## 4.2 Automatisk levering ved fornyelse

*4.2.1 (MK)*

Ved forestående udløb af et fysiske kreditkort skal leverandøren levere et nyt fysisk kreditkort automatisk og mindst 14 dage før udløbsdatoen, uden at det er nødvendigt at genbestille det fysiske kreditkort.

*4.2.2 (BK)*

Automatisk levering af nyt fysisk kreditkort ved forestående udløb foregår som beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her angive, om det fysiske kreditkort leveres tidligere end 14 dage før udløbsdatoen, og i givet fald hvor lang tid inden udløbsdatoen det nye fysiske kreditkort leveres.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning jo længere tid inden udløbsdatoen levering af det nye kreditkort sker. Dog vil levering tidligere end 6 uger før udløbsdatoen ikke blive tillagt positiv betydning.

*4.2.3 (MK)*

Leverandøren skal levere erstatningskort for spærrede fysiske kreditkort. Det gælder både kreditkort, som kortindehaver eller institutionen har bedt om at få spærret, og kreditkort, som leverandøren har spærret på grund af mistanke om tredjemandsmisbrug.

# 5 Hæftelses- og ansvarsregler

## 5.1 Spærring af kreditkort

Kortindehaver og kontohaver har behov for at kunne spærre kreditkort i nødsituationer såsom ved bortkomst eller tyveri af kreditkortet og ved mistanke om misbrug.

*5.1.1 (MK)*

Det skal være muligt for kortindehaver eller kontohaver ved telefonisk henvendelse til et døgnbemandet telefonnummer at få et kreditkort spærret.

## 5.2 Hæftelses - og ansvarsregler

Der er behov for, at både kortindehaver og institutionen kan gøre indsigelse mod køb eller træk, som kortindehaver ikke kan vedkende sig eller acceptere.

*5.2.1 (MK)*

Det skal være muligt for kortindehaver og institutionen at gøre indsigelse mod køb eller andre træk på kreditkortet, som kortindehaver ikke kan vedkende sig eller acceptere. Leverandøren er forpligtet til at behandle sådanne indsigelser sagligt og professionelt.

*5.2.2 (BK)*

Indsigelser håndteres i kreditkortløsningen som beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive, på hvilke måder kortindehavere og institutioner kan gøre indsigelser mod køb eller andre træk på kreditkortet, såsom telefonisk og/eller ved digital selvbetjening. Tilbudsgiver skal videre beskrive, hvorledes en institution holdes underrettet om forløbet af behandlingen af indsigelser.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, om der er adgang til både telefonisk indsigelse og indsigelse ved digital selvbetjening.

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, i det omfang leverandørens proces for håndtering af indsigelser sikrer, at institutionen holdes underrettet om forløbet af indsigelsessager.

Der er behov for klare regler for hæftelse og ansvar både ved tredjemandsmisbrug af fysiske eller virtuelle kreditkort og i andre situationer, herunder ved fejlbehæftede betalingstransaktioner, uberettigede træk på rejsekonti m.v.

*5.2.3 (MK)*

Leverandørens hæftelses- og ansvarsregler for kreditkort skal følge den til enhver tid gældende lovgivning, for nuværende bestemmelserne i Lov om betalinger §§ 97-108. Leverandøren skal endvidere sikre, at de deklaratoriske bestemmelser i Lov om betalinger ikke fraviges over for kontohaver/kortindehaver ud over de tilfælde og i det omfang, hvor loven er fraveget i kontrakten.

# 6 Faciliteter for kortindehaverne

Kortindehaverne har behov for en række faciliteter i forbindelse med kortet, dels faciliteter relateret til kortindehavers anvendelse af kreditkortet og dels loungeadgang.

Institutionerne er selvforsikrede og der skal derfor ikke være tilknyttet hverken rejseforsikring eller andre forsikringstyper til kreditkort.

## 6.1 Faciliteter relateret til kortindehavers anvendelse af kreditkortet

Den enkelte kortindehaver har brug for at kunne se posteringer vedrørende kreditkortet, herunder ældre posteringer samt for løbende at kunne følge med i sit kreditkortforbrug og dermed også have adgang til posteringer, som endnu ikke er afregnet.

*6.1.1 (MK)*

Leverandøren skal give kortindehaver digital adgang til oplysning om posteringer vedrørende kreditkortet mindst 12 måneder tilbage i tid, herunder til registrerede, men endnu ikke afregnede posteringer.

*6.1.2 (BK)*

Adgang til oplysninger gives som beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive, hvorledes der gives adgang til oplysninger, jf. mindstekrav 6.1.1 ]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen vurderer det positivt i det omfang der både gives adgang via en browser og fra mobile enheder og i det omfang den digitale adgang også giver mulighed for selvbetjening.

## 6.2 Loungeadgang

I forbindelse med tjenesterejser har en del kortindehavere behov for loungeadgang. Det gælder i sagens natur i særdeleshed de hyppigst anvendte lufthavne. Men ikke alle kortindehavere har dette behov.

*6.2.1 (MK)*

Leverandøren skal stille fysiske kreditkort med og fysiske kreditkort uden loungeadgang til rådighed.

*6.2.2 (MK)*

Leverandøren skal stille fri loungeadgang til rådighed i Københavns Lufthavn, Kastrup (udenrigs) og i Bruxelles (udenrigs).

*6.2.3 (BK)*

Der gives i kreditkortløsningen adgang til lounge som beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive den loungeadgang, som tilbydes, herunder beskrive:*

1. *i hvilke danske og internationale lufthavne ud over de i mindstekrav 6.2.2 nævnte lufthavne leverandøren tilbyder fri loungeadgang*
2. *åbningstiderne i loungen i de lufthavne i Europa, som leverandøren tilbyder fri loungeadgang i*
3. *hvilke faciliteter leverandørens loungeadgang omfatter i de lufthavne i Europa, som leverandøren tilbyder fri loungeadgang i, herunder om der er gratis adgang til internettet, arbejdsborde, hvilestole eller sofaer samt forplejning]*

Evalueringsgrundlag:

1. Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning jo flere lufthavne i, Europa (inkl. Danmark) og USA, leverandøren tilbyder fri loungeadgang i
2. Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, i hvor høj grad loungen dækker følgende åbningstider: kl. 5.00 til 9.00 om morgenen og kl. 18.00 til 23.00 om aftenen
3. Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, jo flere af følgende faciliteter loungeadgangen omfatter: gratis adgang til internettet, arbejdsborde, hvilestole eller sofaer samt forplejning.

# 7 Afregning

Offentlige myndigheder skal efter reglerne i Lov om offentlige betalinger med tilhørende bekendtgørelser modtage fakturaer elektronisk. Det betyder, at leverandøren skal sende elektroniske fakturaer til myndighederne på deres anvendelse af firmahæftende kreditkort, mens fakturaer for anvendelse af privathæftende kreditkort, som sendes til kortindehaver, er papirbaserede.

Fakturering af kreditkortforbrug skal ske månedligt, og således at hele fakturaperiodens kreditkortforbrug betales månedligt uden betaling af kreditrente.

Institutionerne har brug for at kunne vælge mellem én samlet faktura over hele institutionens kreditkortforbrug på fysiske kreditkort den pågældende fakturaperiode og én faktura pr. fysisk kreditkort.

Der er i renteloven bestemmelser om offentlig myndigheders aftaler om betalingsfrister, idet disse ikke kan være mere end 30 dage regnet fra det tidspunkt, da fordringshaver har afsendt eller fremsat anmodning om betaling.

## 7.1 Fakturering

Generelt

*7.1.1 (MK)*

Fakturaperioden skal være én måned, således at leverandøren skal fakturere fakturaperiodens kreditkortforbrug og gebyrer månedligt i umiddelbar forlængelse af fakturaperiodens udløb.

*7.1.2 (MK)*

Leverandøren skal give en betalingsfrist på minimum 20 og maksimum 30 kalenderdage for fysiske kreditkort og virtuelle kreditkort.

*7.1.3 (MK)*

Leverandøren skal yde rentefri kredit i fakturaperioden og frem til forfaldsdag.

*7.1.4 (BK)*

Betalingsfristerne i kreditkortløsningen er som beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive betalingsfristerne for kreditkortene, herunder om leverandøren tilbyder en længere betalingsfrist for fysiske kreditkort og virtuelle kreditkort end 20 dage, jf. mindstekrav 7.1.2.*

*Moderniseringsstyrelsen ser gerne, at beskrivelsen for forståelsens skyld suppleres af en tegnet tidslinje, hvori fakturaperiode, tidspunkt for fremsendelse af faktura og betalingsfrister i leverandørens kreditkortløsning illustreres*.]

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv vægt, i det omfang betalingsfristen for fysiske kreditkort og virtuelle kreditkort er længere end 20 dage.

*7.1.5 (BK)*

Genfremsendelse af en tidligere sendt faktura sker som beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive mulighederne i kreditkortløsningen for genfremsendelse af en tidligere sendt faktura, herunder hvordan genfremsendelse kan bestilles, hvor hurtigt efter tilbudsgivers modtagelse af bestillingen fakturaen leveres, og om der er begrænsninger i, hvor lang tilbage i tid den faktura, som ønskes genfremsendt, må være dateret.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, i hvilket omfang der gives mulighed for bestilling af genfremsendelse ved digital selvbetjeningsløsning . Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, jo ældre fakturaer, der kan bestilles genfremsendt, er, og hvor hurtigt genfremsendelsen sker. Dog vil mulighed for genbestilling af fakturaer, der er ældre end tre måneder, ikke blive tillagt positiv betydning.

Firmahæftende fysiske kreditkort

*7.1.6 (MK)*

Leverandøren skal fakturere fakturaperiodens kreditkortforbrug for firmahæftende fysiske kreditkort elektronisk, jf. bekendtgørelse om elektronisk afregning med offentlige myndigheder, p.t. i filformatet OIOUBL, og skal som minimum indeholde de oplysninger, som fremgår af § 4 i bekendtgørelse om elektronisk afregning med offentlige myndigheder samt indeholde specifikation af de enkelte træk pr. varelinje.

*7.1.7 (MK)*

Leverandøren skal som minimum stille følgende faktureringsmåder til rådighed for firmahæftende fysiske kreditkort, som institutionerne skal kunne vælge imellem:

1. Én samlet faktura for alle institutionens kreditkort
2. Én faktura pr. kreditkort

*7.1.8 (K)*

Leverandøren skal sikre, at den elektroniske faktura, jf. mindstekrav 7.1.6, for fysiske kreditkort indeholder entydigt identificerende oplysninger, hvorved forstås: Kortindehavers identifikation, personreference, fx initialer, og afdelings- eller kontorreference samt et unikt transaktionsnummer pr. varelinje.

*7.1.9 (BK)*

Følgende entydigt identificerende oplysninger indgår i fakturaen:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive, hvilke af de i krav 7.1.8 nævnte entydigt identificerende oplysninger, som leverandørens elektroniske faktura vil indeholde.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, jo flere af de i krav 7.1.8 nævnte éntydigt identificerende oplysninger leverandørens elektroniske faktura indeholder.

Privathæftende fysiske kreditkort

*7.1.10 (MK)*

Leverandøren skal fakturere fakturaperiodens kreditkortforbrug for privathæftende kreditkort ved en faktura til kortindehaver. Fakturaen skal indeholde specifikation af de enkelte træk.

*7.1.11 (MK)*

Leverandøren skal give kortindehaver mulighed for at tilmelde sig eller på anden måde anvende automatisk betaling af fakturaer, for eksempel via Nets BetalingsService.

Virtuelle kreditkort

*7.1.12 (MK)*

Leverandøren skal fakturere fakturaperiodens kreditkortforbrug for virtuelle kreditkort elektronisk, jf. bekendtgørelse om elektronisk afregning med offentlige myndigheder, p.t. i filformatet OIOUBL, og skal som minimum indeholde de oplysninger, som fremgår af § 4 i bekendtgørelse om elektronisk afregning med offentlige myndigheder samt indeholde specifikation af de enkelte træk pr. varelinje.

*7.1.13 (MK)*

Leverandøren skal som minimum stille følgende faktureringsmåder til rådighed for virtuelle kreditkort, som institutionerne skal kunne vælge imellem:

1. Én samlet faktura for alle institutionens kreditkort
2. Én faktura pr. kreditkort

*7.1.14 (K)*

Leverandøren skal sikre, at den elektroniske faktura, jf. mindstekrav 7.1.12, for virtuelle kreditkort indeholder entydigt identificerende oplysninger, hvorved forstås: Kortindehavers identifikation, personreference, fx initialer, og afdelings- eller kontorreference samt et unikt transaktionsnummer pr. varelinje.

*7.1.15 (BK)*

Følgende entydigt identificerende oplysninger indgår i fakturaen:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive, hvilke af de i krav 7.1.14 nævnte entydigt identificerende oplysninger, som leverandørens elektroniske faktura vil indeholde.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, jo flere af de i krav 7.1.14 nævnte éntydigt identificerende oplysninger leverandørens elektroniske faktura indeholder.

Rejsekonti

*7.1.16 (MK)*

Leverandøren skal fakturere forbrug på rejsekonti ved elektronisk faktura, jf. bekendtgørelse om elektronisk afregning med offentlige myndigheder, p.t. i filformatet OIOUBL, og skal som minimum indeholde de oplysninger, som fremgår af § 4 i bekendtgørelse om elektronisk afregning med offentlige myndigheder samt indeholde specifikation af de enkelte træk pr. varelinje.

*7.1.17 (MK)*

Leverandøren skal som minimum stille følgende faktureringsmåder til rådighed for rejsekonti, som institutionerne skal kunne vælge imellem:

1. Én samlet faktura for alle institutionens rejsekonti
2. Én faktura pr. rejsekonto

*7.1.18 (K)*

Leverandøren skal sikre, at den elektroniske faktura, jf. mindstekrav 7.1.16, for rejsekonti indeholder entydigt identificerende oplysninger, hvorved forstås: Personreference, fx initialer, og afdelings- eller kontorreference samt et unikt transaktionsnummer pr. varelinje.

## 7.2 Restancer

*7.2.1 (MK)*

Leverandøren skal følge op på manglende betaling af en faktura ved at sende en rykker til institutionen eller kortindehaver med angivelse af, hvilken faktura rykkeren vedrører.

*7.2.2 (MK)*

Leverandøren skal månedligt levere oversigter til Moderniseringsstyrelsen over restancer.

Oversigten drøftes på driftsmøderne, jf. bilag 10.

# 8 Oplysninger, som skal fremgå af fysiske kreditkort

## 8.1. Oplysninger

Institutionerne har behov for, at kortindehavers navn fremgår af selve kreditkortet.

Der er videre behov for, at institutionens navn fremgår af kortet, men nogle institutioner har behov for at kunne vælge end anden tekst end institutionens officielle navn som den tekst, der skal fremgå af det fysiske kreditkort som institutionens navn. Det kan være en forkortelse for institutionen eller navn på eller forkortelse for en afdeling, et kontor eller lignende.

*8.1.1(MK)*

Leverandørens fysiske kreditkort skal være forsynet med kortindehavers navn. Af firmahæftede kreditkort skal endvidere navnet på institutionen kunne fremgå.

*8.1.2 (BK)*

Valg af tekster er muligt som beskrevet nedenfor:

*[Tilbudsgiver skal her beskrive, om det er muligt at vælge en anden betegnelse end institutionens officielle navn som institutionens navn, fx en forkortelse, et kontor, en afdeling, som så fremgår af det fysiske kreditkort.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, hvis det er muligt at vælge en anden betegnelse end institutionens officielle navn.

# 9 Transaktionsdata

Offentlige institutioner benytter i vid udstrækning rejseafregningssystemer til understøttelse af institutionernes rejseafregning med samtidig bogføring af rejseudgifterne.

Der er derfor behov for at modtage daglige filer med oplysninger om kreditkortposteringer pr. varelinje, både for firmahæftende og privathæftende kreditkort.

## 9.1 Transaktionsdata

*9.1.1 (MK)*

Leverandøren skal dagligt kunne levere filer med transaktionsdata, der som minimum skal indeholde:

EAN nummer

Kortindehaverens navn

Kortnummer (må gerne være delvist trunkeret)

Initialer/Medarbejdernummer

Unikt transaktions – id (samme som anvendes i fakturaen)

Dato for køb

Navn på indkøbsstedet/-land

Beløb i Valuta

Beløb i DKK

*9.1.2 (MK)*

Leverandøren skal kunne levere transaktionsdata, jf. mindstekrav 9.1.1, i følgende formater til indlæsning i det system til håndtering af rejse- og udlægsafregning (rejseafregningssystem), som institutionen betjener sig af, for eksempel RejsUd:

1. en xml-fil
2. det nedenfor under Description of Data Records in Table Form beskrevne format



# 10 Leverandørens opfyldelse af mindstekrav

Leverandøren bekræfter i nedenstående kravmatrice, at mindstekrav i nærværende bilag er opfyldt. Moderniseringsstyrelsen har forudfyldt matricen, og leverandøren behøver derfor kun ændre i denne, såfremt et mindstekrav **ikke** opfyldes.

I tilfælde af, at tilbud ikke opfylder de stillede mindstekrav, vil og skal Moderniseringsstyrelsen erklære tilbuddet ukonditionsmæssigt med den virkning, at tilbuddet ikke indgår i tilbudsvurderingen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Mindstekrav** | **Leverandørens opfyldelse af mindstekravet** |
| MK 3.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 3.1.2 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 3.3.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 3.4.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 3.4.2 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 4.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 4.2.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 4.2.3 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 5.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 5.2.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 5.2.3 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 6.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 6.2.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 6.2.2 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.2 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.3 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.6 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.7 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.10 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.11 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.12 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.13 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.16 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.1.17 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.2.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 7.2.2 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 8.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 9.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 9.1.2 | Mindstekravet er opfyldt |