
BILAG 1 - KRAVSPECIFIKATION

Offentligt udbud af Bank- og investeringstjenesteydelser til ØSTKRAFT Holding A/S

INDHOLDSFORTEGNELSE

1.	Beskrivelse af Ordregivers bankforretninger.....	3
2.	Specifikation af krav og ønsker	8
3.	Kontraktgrundlaget for de udbudte ydelser	16

1. Beskrivelse af Ordregivers bankforretninger

1.1 Indledning

Ordregiver er ØSTKRAFT Holding A/S. Ordregiver indkøber de af udbuddet omfattede ydelser til brug for samtlige selskaber i ØSTKRAFT koncernen. På udbudstidspunktet omfatter koncernen ud over ØSTKRAFT Holding A/S følgende selskaber: ØSTKRAFT Net A/S, ØSTKRAFT Produktion A/S, ØSTKRAFT Forsyning A/S, ØSTKRAFT EnergiService A/S og BOKRAFT A/S. Organisationsdiagram for koncernen kan findes på www.oestkraft.dk under "om ØSTKRAFT".

Ordregiver ejes 100 % af Bornholms Regionskommune.

ØSTKRAFT koncernen, som forsyner de bornholmske kunder med elektricitet og leverer fjernvarme til Rønne, er blandt de største koncerner på Bornholm med en balancesum på over en mia. kroner og ca. 100 medarbejdere. Koncernens årsrapport for 2008 kan findes på www.oestkraft.dk under "materiale download".

Koncernen har i en årrække ikke haft behov for fremmedfinansiering af sine aktiviteter i større omfang, bortset fra ved etablering af vindmøller.

I 2005 besluttedes det at etablere et højteknologisk biogasanlæg. Etableringen har været en vanskelig og bekostelig opgave. Ved udgangen af 2008 ejede Ordregiver alene 60 % af BOKRAFT A/S. I januar 2009 overtog Ordregiver imidlertid som led i en rekonstruktion samtlige aktier i selskabet. BOKRAFT A/S forventes at bidrage positivt til koncernens indtjening fra 2011.

I 2007 besluttede Bornholms Regionskommune at deklarerer et udbytte på 200 mio. kr.

Finansieringen af biogasanlægget samt udbyttet til Bornholms Regionskommune stillede nye og større krav til koncernens finansiering. Koncernselskaberne har derfor optaget en række lån, som kun i begrænset omfang er omfattet af dette udbud.

Med virkning fra 1. januar 2009 er netaktiviteten udskilt i ØSTKRAFT Net A/S. Samtidig ændrede koncernens moderselskab navn fra ØSTKRAFT Net A/S til ØSTKRAFT Holding A/S.

1.2 Overordnet om bankforretningerne

Ordregivers bankforretninger varetages i dag igennem Nordea.

Helt overordnet omfatter dette udbud Ordregivers samlede bankengagement. Det vil sige, at udbuddet omfatter stort set alle bankforretninger for samtlige selskaber i koncernen.

De udbudte bank- og investeringstjenesteydelser omfatter blandt andet indbetalinger og udbetalinger via netbank og formularchecks i endeløse baner, porteføljemanagement og gældspleje samt dele af koncernens låneengagement. Det er kun enkelte låneaftaler, der ikke er omfattet af dette udbud.

Ordregivers koncern 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 selskaber.

1.3 Koncernens aktuelle lånefaciliteter, indestående mv.

1.3.1 Omfattet af udbuddet

ØSTKRAFT Holding A/S

- Erhvervslån for ca. 28,5 mio. kr. med restløbetid på ca. 10 år. Uden sikkerhedsstillelse. Variabel rente, som fastsættes for perioder af 6 måneder.

ØSTKRAFT Net A/S

- Kassekredit med trækingsret på 25 mio. kr., hvoraf aktuelt ca. 20 mio. kr. er udnyttet. Uden sikkerhedsstillelse. Variabel rente, hvorefter træk følger basisrenten N-bor med et tillæg på 0,5000 %-point, og indestående følger basisrenten N-bid med et fradrag på 0,2500 %-point.

ØSTKRAFT Produktion A/S

- Halvdelen (50 %) af et erhvervslån på ca. 93 mio. kr. med restløbetid på ca. 19 år. Uden sikkerhedsstillelse. Variabel rente, som fastsættes for perioder af 6 måneder. (Den anden halvdel af erhvervslånet er tilknyttet aftale om renteswap, jf. punkt 1.3.2).
- Indestående på ca. 54 mio. kr. Variabel rente, hvorefter indestående følger basisrenten N-bid med et fradrag på 0,2500 %-point.
- Anfordringsgaranti på 2 mio. kr. udstedt til fordel for tredjemand.

ØSTKRAFT Forsyning A/S

- Spærret konto: kr. 37.000,00.

ØSTKRAFT EnergiService A/S

- Spærrede konti fordelt således: kr. 28.500,00; kr. 29.950,00; kr. 25.000,00.

BIOKRAFT A/S

- Indestående på ca. 14 mio. kr. Uden sikkerhedsstillelse. Variabel rente, hvorefter indestående følger basisrenten N-bid med et fradrag på 0,2500 %-point.

1.3.2 IKKE omfattet af udbuddet

ØSTKRAFT Holding A/S

- Erhvervslån på ca. 95 mio. kr. igennem KommuneKredit

ØSTKRAFT Produktion A/S

- Erhvervslån med renteswap på ca. 57 mio. kr. med udløb i år 2017.
- Erhvervslån med renteswap på ca. 47 mio. kr. med udløb i år 2028.

BIOKRAFT A/S

- Erhvervslån med renteswap på ca. 48 mio. kr. med udløb i år 2020

1.4 Ønske om option på udvidelse af koncernens kreditfaciliteter

35 % af den af koncernen producerede energi kommer i dag fra vedvarende energikilder. Koncernen ønsker imidlertid at opfylde regeringens ambition om, at 50 % af den producerede energi skal komme fra vedvarende energikilder i år 2025.

På denne baggrund ønsker koncernen at udvide antallet og størrelsen af koncernens vindmøller. Til brug herfor påregner koncernen at skulle udvide sit finansieringsbehov med ca. 120 mio. kr.

Ordregiver stiller derfor krav om, at tilbudsgivers tilbud skal indeholde en option på senere udvidelse af koncernens kreditfaciliteter med op til yderligere 120 mio. kr. Tilbuddet skal angive alle relevante vilkår, inklusive forslag til finansiering med angivelse af rentesatser gebyrer mv., herunder vilkår ved delvis/trinvis udnyttelse af optionen.

1.5 Oversigt over konti i Nordea Bank (kreditfaciliteter er nævnt under punkt 1.3)

ØSTKRAFT Holding A/S:

- 0658 6883170383 Driftskonto Nordea
- 0658 2786 631 427 Likviditetskonto Aktier/obligationer

ØSTKRAFT Net A/S:

- 0658 55502500333 Driftskonto Nordea
- 0658 8895 717 240 Sikringskonto Elfor Nordea
- FIK 82684859
- FIK 85013459
- FIK 85522884

ØSTKRAFT Produktion A/S:

- 0658 6445 724 015 Driftskonto Nordea
- 0658 5036 113 091 USD-konto Nordea
- FIK 89379857

ØSTKRAFT Energiservice:

- 0658 6878 861 858 Sikringskonto Saldoafregning Nordea
- 0658 8476 752 974 Sikringskonto Fiber Nordea
- FIK 83598859

ØSTKRAFT Forsyning A/S

- FIK 88926862

BIOKRAFT:

- 0658 8477 397 590 Driftskonto Nordea
- 0658 5907 603 174 Byggekonto Nordea

- 0658 4379739828 Pengemarkedskonto (u/betalingsstandsning)
- FIK 81274851

1.6 Oversigt over transaktioner og gebyrer for 2009

	1. kvrt		2. kvrt		3. kvrt		4. kvrt		Total/ antal	Total kr.
	Antal	Kr.	Antal	Kr.	Antal	Kr.	Antal	Kr.		
Kontoinformation - Posteringsdata	1	0,50	0		0		0		1	0,50
Kontoinformation i Nordea	378	189,00	342	171,00	450	225,00	504	252,00	1.674	837,00
Bankoverførsel m/kort eller lang medd.	523	261,50	647	323,50	605	302,50	819	409,50	2.594	1.297,00
Abonnement Unitelaf- tale	1	850,00	1	850,00	1	850,00	1	850,00	4	3.400,00
Betaling af giro- og indbetalingskort via Unitel	1.140	570,00	1.009	504,50	970	485,00	1.112	556,00	4.231	2.115,50
Kt.info. - Saldo/Dagens poster	991	495,50	920	460,00	904	452,00	1.028	514,00	3.843	1.921,50
		2.366,50		2.309,00		2.314,50		2.581,50		9.571,50
Unitel - ændringsgebyr	2	300,00	9	1.350,00	1	150,00	0		12	1.800,00
Garantiprovision	1	3.750,00	1	6.250,00	1	6.250,00	1	6.250,00	4	22.500,00
		6.416,50		9.909,00		8.714,50		8.831,50	12.363	33.871,50

Herudover udsteder Ordregiver ca. 200 stk. formularchecks, i endeløse baner, pr. måned.

Unitel påtænkes udfases. I stedet indføres Corporate Netbank med et månedligt gebyr på kr. 465,00.

1.7 Beskrivelse af bevægelser mv.

Udbetalinger foregår via netbank og formularchecks i endeløse baner.

Indbetalinger opkræves gennem SonWin, et branchetilrettet afregningssystem tilpasset både PBS og FI-kort. Desuden opkræves de til økonomisystemet C5 hørende indbetalinger via FI-kort samt bankkontooverførsler.

På grundlag af niveauet i 2009 anslås det, at der årligt vil være ca. 10.000 bevægelser i ØST-KRAFT-selskaberne.

Herudover har Ordregiver behov for en let og sikker måde at varetage indsætning/udbetaling af kontanter, checks mv. på. Dette kan f.eks. ske ved anvendelse af en lokal filial (beliggende i Rønne).

2. Specifikation af krav og ønsker

Dette bilag indeholder en beskrivelse af Ordregivers krav og ønsker.

Tilbudsgivere skal for så vidt angår såvel minimumskrav (MK) som ønsker (Ø):

- a) Afkrydse den relevante rubrik i feltet "Er kravene opfyldt".
- b) Komme med en præcis henvisning til den del af tilbuddet, hvor tilbudsgiver fremkommer med en nærmere redegørelse for opfyldelsen eller den manglende opfyldelse af kravet.

Redegørelsen for opfyldelsen eller den manglende opfyldelse af kravet danner grundlag for evalueringen af tilbuddet. Tilbudsgiver opfordres derfor til at være så specifik som muligt.

Vær opmærksom på, at et minimumskrav (MK) er et krav, der SKAL opfyldes af tilbudsgiver, for at dennes tilbud kan tages i betragtning (need to have), imens et ønske (Ø) ikke skal opfyldes, for at tilbudsgivers tilbud kan tages i betragtning (nice to have). Dog vil opfyldelsen af Ordregivers ønsker indgå positivt i tilbudsevalueringen.

MINIMUMSKRAV OG ØNSKER					
Titel	Beskrivelse	Kravtype	Er kravene opfyldt (sæt kryds) (Skal udfyldes af tilbudsgiver)		
			Ja	Nej	Henvisning
Overordnet	Tilbudsgiver skal overtage koncernens samlede bankengagement med undtagelse af de under afsnit 1.3.2 beskrevne aftaler.	MK			
	Den tilbudte ydelse skal gøre det muligt at varetage de daglige bankforretninger mv. på samme måde som under Ordregivers nuværende bankengagement.	MK			
	Alle eksisterende lån samt og trækingsrettigheder, med undtagelse af de under afsnit 1.3.2 beskrevne aftaler, skal indgå i det nye bankengagement.	MK			
	Tilbudsgiver skal acceptere, at Ordregivers organisation og behov kan ændre sig, uden at dette ændrer de af Tilbudsgiver tilbudte rentesatser, gebyrer og vilkår i øvrigt. F.eks. skal det være muligt at oprette nye selskaber og konti eller at nedlægge (eller frasælge) selskaber og konti uden at dette medfører ændrede (ringere) vilkår. Tilbudsgiver skal dog kun acceptere ikke-væsentlige ændringer.	MK			
	Tilbudet skal indeholde en option på senere udvidelse af koncernens kreditfaciliteter med op til yderligere 120 mio. kr.	MK			
	Al kommunikation skal foregå på dansk	MK			
Rentesatser	Vilkår hvorefter renteberegning foretages på baggrund af koncernens nettoindestående eller træk på kreditfaciliteter	Ø			

	<p>(Cash Pool ordning).</p> <p>Gerne vilkår hvorefter</p> <ul style="list-style-type: none"> • der ikke reelt overføres penge mellem de forskellige konti men alene beregnes rente på basis af koncernens samlede netto indestående/træk (nettorenteberegning), • Tilbudsgiver opgør hver enkelt kontoholders interne tilgodehavende/skyldige rente, således at alle interne og eksterne renter og gebyrer bogføres kvartalsvis på de relevante selskabers konti, og • Tilbudsgiver hvert kvartal sender dokumentation for den tilskrevne rente, herunder nødvendige specifikationer over rentetilskrivning på de enkelte konti. 				
	<p>Tilbudsgiver skal oplyse specifikke rentesatser for</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nettoindestående (Cash Pool) • Nettotræk (Cash Pool) • Specifikke rentesatser for indestående og træk på hver enkelt konto/kontotyper (såfremt Cash Pool System ikke tilbydes) • Andre lån ("erhvervslån") mv. 	MK			
	<p>Rente ønskes tilskrevet hvert kvartal med oplysninger om beregningsgrundlaget (antal bankdage).</p>	MK			
	<p>Tilbudsgiver skal oplyse alle rentesatser med CIBOR 3 som referencerente.</p>	MK			
Gebyrer	<p>Alle gebyrer, gebyrsatser og kurtage som Tilbudsgiver vil opkræve i forbindelse med Ordregivers samlede bankengagement skal oplyses, herunder eventuelle gebyrer i forbindelse med</p> <ul style="list-style-type: none"> • tilslutning til, undervisning i og løbende anvendelse af tilbudsgivers "netbank"-system • betalingsoverførsler via edb 	MK			

	<ul style="list-style-type: none"> • betalingsoverførsler til og fra udlandet • kurstillæg/fradrag ved betaling til/fra udlandet • manuel valutaomveksling • manuel ind-/udbetaling af kontanter • checkindløsningsgebyr (herunder udenlandske checks) • transaktioner til og fra konti i kontokomplekset • kurstillæg/fradrag ved bevægelser på valutakonto • kurstillæg/fradrag ved køb/salg af værdipapirer (herunder beviser i noterede investeringsforeninger) • Udstedelse af kontoudtog i papirform • Udstedelse, opretholdelse og anvendelse af betalingskort (debet- og kreditkort) • Porteføljemanagement, herunder såvel eventuelle gebyrer og kurtage (under hensyntagen til at obligations-/aktiebeholdningen over året kan have varierende størrelse) • Gældspleje 				
Option på senere udvidelse af koncernens kreditfaciliteter med op til yderligere 120 mio. kr.	<p>Alle relevante vilkår skal fremgå af tilbuddet, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • forslag til finansiering • oplysning om alle rentesatser med CIBOR 3 som referencerente, • angivelse af gebyrer • krav om sikkerhedsstillelse. <p>Ordregiver skal have mulighed for trinvis/delvis udnyttelse af optionen. Vilkår herfor skal fremgå af tilbuddet.</p>	MK			
Porteføljemanagement	<p>Portefølje management skal indgå i tilbuddet. Ordregiver har p.t. ganske få aktier og ingen obligationer.</p> <p>Løbende skriftlig afkastrapportering i form af beskrivelse af den seneste udvikling og forventninger, porteføljeoversigt, afkastopgørelse og beholdningsoversigt</p>	Ø			

	forudsættes tilsendt.				
Gældspleje	Gældspleje af Ordregivers låneportefølje skal indgå i tilbuddet.	MK			
Indsætning/ udbetaling af checks, kontanter mv.	<p>Ordregiver skal på en for Ordregiver let og sikker måde kunne varetage indsætning/udbetaling af kontanter, checks mv.</p> <p>Ordregiver forestiller sig, at sådanne forretninger kan varetages ved anvendelse af en lokal filial (beliggende i Rønne).</p> <p>I det omfang Tilbudsgiver ikke selv har en filial i Rønne, skal Tilbudsgiver <i>enten</i> indgå aftale med en lokal bank, således at Ordregiver kan benytte denne bank til indsætning/udbetaling af checks, kontanter mv., <i>eller</i> tilbyde en for Ordregiver mindst lige så let og sikker løsning.</p>	MK			
Ud- og indbetalinger	Tilbudsgiver skal oplyse bankens ud- og indbetalingsløsninger og vilkår.	MK			
	<p>Tilbuddet skal indeholde vilkår for tilslutning til, undervisning i og løbende anvendelse af tilbudsgivers "netbank"-system.</p> <p>Tilbudsgiver skal kortfattet redegøre for "netbank"-systemet, herunder</p> <ul style="list-style-type: none"> • hvorvidt systemet er pc-baseret eller fungerer via direkte opkobling (som terminal), • Hvorvidt systemet er DOS- eller Windows-baseret (eller andet), samt om systemet er et flerbrugersystem eller enkeltbrugersystem, • hvorvidt systemet giver mulighed for personadskillelse mellem klagørende og godkendende personkreds, • hvorvidt systemet giver mulighed for dokumentation og identifikation af foretagne overførsler, herunder samlet oversigt over dagens transaktioner, • hvorvidt systemet giver mulighed for 	MK			

	<p>tilbagekaldelse af foretagne pengeoverførsler,</p> <ul style="list-style-type: none"> • sikkerhedsforanstaltninger mod uvedkommendes adgang til og/eller forvanskning af data, samt systemets tilgængelighed/åbningstid. 				
	Tilbuddet skal omfatte valideringsregler i forbindelse med almindelige ind- og udbetalinger, overførsler via Danmarks Nationalbank, betalinger ved indbetalingskort via "netbank", overførsler mellem egne konti m.v.	MK			
	Ordregiver skal modtage dokumentation for eller meddelelse om enhver indbetaling, således at grundlaget for bogføring umiddelbart er til stede.	MK			
	Ordregiver skal have adgang til specifikation af indestående/træk pr. konto pr. dag.	MK			
	<p>Minimum 2 kreditkort (til brug for bl.a. internethandel) bør indgå gebyrfrit i tilbuddet.</p> <p>Herudover skal Tilbudsgiver oplyse om vilkår ved oprettelse og anvendelse af betalingskort (såvel debet- som kreditkort).</p>	Ø			
	Tilbudsgiver skal kunne fremsende kontoudtog i papirform efter behov.	MK			
	<p>Vilkår for (herunder evt. gebyrer forbundet med) udnyttelse af tilbudsgivers ressourcer til sparring/bistand i forbindelse med</p> <ul style="list-style-type: none"> • opsætning af diverse IT-systemer (Økonomisystem C5 m.v.), samt • den almindelige drift. <p>Det påregnes, at der vil være et løbende men begrænset behov for sparring/bistand, herunder i forbindelse med</p>	Ø			

	implementering af et nyt økonomisystem i løbet af 2010 eller 2011. (Det er endnu ikke besluttet hvilket system.)				
Rentekom-pensation	Vilkår (valørbestemmelser) hvorefter Tilbudsgiver og Ordregiver - i forbindelse med betaling af afgifter og moms til SKAT - deler rentegevinsten ligeligt	Ø			
Hæftelse og sikkerheds-stillelse	Tilbudsgivers krav til og vilkår vedrøren-de koncernselskabernes eventuelle indi-viduelle hæftelse og sikkerhedsstillelse skal oplyses. Endvidere skal eventuelle krav til og vil-kår for netting og modregning oplyses.	MK			
Aftalevilkår (øvrige)	Nærværende kravspecifikation skal være en del af det endelige samlede kontrakt-grundlag, jf. punkt 3. Ved fortolkning af det endelige samlede kontraktgrundlag må nærværende krav-specifikation ikke vige for andre dele af det samlede kontraktgrundlag.	MK			
	Enhver tvist, som måtte opstå i forbindel-se med de på baggrund af nærværende udbud indgåede aftaler, herunder enhver tvist vedrørende aftalernes eksistens, fortolkning, gyldighed, opsigelse eller ophævelse, skal være underlagt dansk ret, dog med undtagelse af lovvalgs-regler, der måtte henføre tvisten til et andet lands retsregler. Der skal endvidere være værneting i Danmark.	MK			
	Generelt ønskes ikke vilkår om uopsige-lighed eller opsigelsesvarsler, der binder Ordregiver. Såfremt Tilbudsgiver betinger sig visse opsigelsesvarsler, skal Ordregiver gene-relt kunne opsiges på baggrund af	Ø			

	<p>nærværende udbud indgåede aftaler med højst 3 måneders varsel.</p> <p>Såfremt Tilbudsgiver betinger sig visse vilkår om uopsigelighed, f.eks. såfremt Tilbudsgiver fastsætter vilkår om uopsigelighed i en periode, bør denne periode ikke overstige 1 år.</p> <p>Såfremt Tilbudsgiver fastsætter længere opsigelsesvarsler for hele eller dele af Ordregivers samlede engagement, skal disse opsigelsesvarsler fremhæves og konkret begrundes.</p>				
	<p>Ordregiver skal være frit stillet med hensyn til anvendelse af aftaleindskud, såvel hos hovedbankforbindelsen som i andre pengeinstitutter.</p>	Ø			
	<p>Tilbudsgiver skal i hele aftaleperioden være dækket af de nødvendige og lovpligtige ansvarsforsikringer. Tilbudsgiver vil på ethvert tidspunkt på Ordregivers forlangende være forpligtet til at dokumentere eksistensen af sådanne forsikringer.</p>	MK			
	<p>Tilbudsgiver skal opbevare Ordregivers historiske data i minimum 7 år fra oparbejdelsen, og disse data skal være tilgængelige for Ordregiver [uden beregning], såfremt Ordregiver får behov for disse.</p>	MK			
	<p>Tilbudsgiver forpligter sig til uden beregning at stille de oplysninger, som Tilbudsgiver erhverver i forbindelse med udførelsen af tjenesteydelserne for Ordregiver, til rådighed for Ordregiver i det omfang Ordregiver har behov for disse ved et nyt udbud. Tilbudsgiver forpligter sig endvidere til uden beregning at udlevere data etc. til andre banker, som Ordregiver måtte samarbejde med, efter behov.</p>	Ø			

	Såfremt Ordregiver indgår aftale med Tilbudsgiveren, kan Tilbudsgiveren kun overdrage aftalen til tredjemand efter Ordregivers forudgående samtykke.	MK			
	I tilfælde af Tilbudsgivers konkurs, betalingsstandsning, indledning af forhandlinger om akkord, eller hvis Tilbudsgiver gør sig skyldig i andre forhold, der giver grund til at antage, at Tilbudsgiver ikke fremover kan udføre opgaverne på forsvarelig vis (f.eks. hvis Tilbudsgiver på noget tidspunkt ikke opfylder lovens solvenskrav), er Ordregiver berettiget til at hæve hele eller dele af det samlede aftalegrundlag med øjeblikkelig virkning.	Ø			

3. Kontraktgrundlaget for de udbudte ydelser

Ordregiver har valgt ikke at udarbejde en standardkontrakt for de af dette udbud omfattede ydelser. Dette skyldes at Ordregiver ønsker at give Tilbudsgiver mulighed for at byde ind med egne standardvilkår, i det omfang disse standardvilkår er i overensstemmelse med de af Ordregiver fastsatte minimumskrav.

Det er Tilbudsgivers ansvar at sørge for, at tilbuddet indeholder alle relevante vilkår og aftalebetingelser for samtlige de af Ordregiver udbudte ydelser, således at Tilbudsgivers tilbud er egnet til - ved simpel underskrift - at danne grundlag for endelig kontraktindgåelse.

Nærværende kravspecifikation skal være en del af det endelige samlede kontraktgrundlag. Det er Tilbudsgivers ansvar, at dette fremgår tydeligt af tilbuddet og af det endelige kontraktgrundlag.

Ved fortolkning af det endelige samlede kontraktgrundlag må nærværende kravspecifikation ikke vige for andre dele af det samlede kontraktgrundlag.