



Nota van Inlichtingen bij de marktconsultatie voor de Europese aanbesteding Betalingsverkeer van het Rijk (perceel B)

UBR|HIS

Bezoekadres

Rijkskantoor Beatrixpark
Wilhelmina van Pruisenweg 52
2595 AN Den Haag

Gegevens Marktconsultatie	
Titel marktconsultatie	Europese aanbesteding Betalingsverkeer van het Rijk (perceel B)
Opdrachtgever	Het ministerie van Financiën Agentschap van de Generale Thesaurie
Kenmerk	201850016.106.004

Dit is de Nota van Inlichtingen waarin de gestelde vragen en opmerkingen van geïnteresseerde Ondernemers, naar aanleiding van de Marktconsultatie van woensdag 11 september 2019, beantwoord worden.

Bij deze Nota van Inlichtingen is bijlage I invulblad toelichtingsgesprek gevoegd. Vriendelijk verzoek om deze bijlage ingevuld mee te sturen bij de beantwoording van de vragen uit de marktconsultatie.

Vraag 1	Inleiding 3.2. U schrijft: 'De betaalopdrachten worden de eerstvolgende werkdag nadat ze zijn aangeboden uitgevoerd'. Betekent dit dat, in tegenstelling wat bij 3.3. geschreven is (straight through processing), betalingen door de bank vastgehouden moeten worden ook als er geen agendering van de te verwerken opdrachten is meegegeven?
Antwoord	Ja, dat klopt.
Vraag 2	Inleiding 3.4. Aantallen service requests: kunt u deze requests nader specificeren en toelichten naar de aard van de requests ?
Antwoord	De aard van een service request kan zijn: *het openen van een nieuwe bankrekening *het opheffen van een bankrekening *nieuwe gebruikers in het betaalpakket toevoegen *gebruikers in het betaalpakket verwijderen

	*gebruikers in het betaalpakket opnieuw activeren (na blokkering door foutieve invoer pincode). *incidentele voorkomende vragen, zowel mondeling als schriftelijk / mail *navraag uitvoering betaalopdrachten die niet door een klant ontvangen zijn *navraag uitvoering betaalopdrachten die retour komen (buiten SEPA) *navraag betaalopdrachten die bij een batch uitvallen en niet uitgevoerd worden *navraag betaalopdrachten die vastgehouden worden nav een verdachte transactie. *limietverhogingen doorgeven *aanvraag nieuwe koppeling IBAN rekeningen met ideal *aanvraag koppeling machtiging automatische incasso *aanvraag nieuwe pinpassen *navraag omschrijving van ontvangsten die niet volledig zijn *navraag over mogelijkheden betalingen naar bv een midden- en lageinkomens landen. *navraag debet autorisatie nav verzoek vanuit de storter dtv de bank *Overige diverse vragen
--	---

Vraag 3	Inleiding 3.4. U meldt 165.642 NAW-navragen bij de omvang van de opdracht. Kan in het document de reden van deze NAW-navragen worden opgenomen?
Antwoord	De reden van de 165.642 NAW-navragen is om de juistheid van de te incasseren rekeninghouder vast te stellen voordat de daadwerkelijke incasso in het kader van de overheidsvordering plaats vindt. Op basis van artikel 22 lid 3 van de WAHV en daarnaast de artikelen 217 en 218 van het Wetboek van Strafvordering.

Vraag 4	Inleiding 3.4. Aangezien chequeverwerking stopt bij Nederlandse banken kunt u aangeven vanuit welke landen de cheques ontvangen worden?
Antwoord	De cheques worden ontvangen uit een diversiteit aan landen. Het merendeel van de cheques worden aangeleverd vanuit het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten, Canada en Frankrijk.

Vraag 5	Inleiding 3.4. Worden de ideal credit transfers op dit moment nog binnen het contract met de huidige huisbank verwerkt of wordt er al gebruik gemaakt van een collecterende Payment Service Provider?
Antwoord	Er wordt op dit moment voor een beperkt aantal rijksonderdelen gebruik gemaakt van een Payment Service Provider van de huidige bank. Daarnaast wordt er door rijksonderdelen gebruik gemaakt van andere payment service providers. De payment service providers verwerken de transacties volgens het distribuerende model (individuele bijschrijving op de bankrekening).

Vraag 6	Inleiding 3.5. Wordt hiermee bedoeld dat de mogelijkheid bestaat dat één departement met twee dienstverleners te maken kan krijgen?
Antwoord	Indien bij de beoogde aanbesteding gekozen wordt voor een perceelindeling op basis van productgroepen bestaat inderdaad de mogelijkheid dat een departement met twee dienstverleners te maken kan krijgen.

Vraag 7	Inleiding 4.3. Planning Marktconsultatie. De uiterste datum voor het indienen van reacties is 3 oktober 2019 13.00. Dit is kort na de publicatie Nota van Inlichtingen op de marktconsultatie. Voor een zo zorgvuldig mogelijke beantwoording van de vragen verzoeken u het tijdschema aan te passen en de uiterste datum van indiening van het antwoordblad te stellen op 17 oktober as.
Antwoord	Wij stellen een zorgvuldige beantwoording op prijs en ontvangen uw reactie uiterlijk 3 oktober 2019 13.00u. Aanvullende informatie kunt u na het eventuele toelichtingsgesprek binnen 14 dagen toesturen.

Vraag 8	Vragenlijst 2.0. Kunt u aangeven of de gewenste AW-check wordt gefaciliteerd door uw huidige bank of maakt u gebruik van een andere dienstverlener?
Antwoord	In de huidige situatie wordt er gebruik gemaakt van een andere dienstverlener. De opdrachtgever staat open voor een (volledig) geautomatiseerde oplossing die tot een vergelijkbaar eindresultaat leidt.

Vraag 9	Vragenlijst 2.0. inkomend en uitgaand betalingsverkeer. Kunt u aangeven welke termijn gehanteerd moet worden tussen aankondiging van een grote contant geld afstorting of opname en daadwerkelijke transactie ?
Antwoord	Bij bestellingen wordt een standaardtijd tussen bestellen en ontvangen van 3 dagen gehanteerd. Indien er sprake is van spoedbestelling worden de mogelijkheden bij de bestelling besproken met de bank. Afstortingen vinden vooral plaats via waardetransport en sealbags, waarbij de betrokken Ministeries de geldvervoerder inschakelen.
Vraag 10	Vragenlijst 2.0. Kunt u aangeven waar het bedrag van euro 500.000,00 op betrekking heeft bij het contante verkeer. Gaat het hier om opname van geld? Kunt u inzicht geven in hoe vaak dit voorkomt en hoeveel tijd er tussen een gemiddelde bestel- en levermoment ligt?
Antwoord	Op gezette tijden worden er grote bestellingen van contanten gedaan in EUR en in USD. De gemiddelde tijd tussen bestelling en levering is 3 dagen. Doel van deze bedragen is bijvoorbeeld om mee te geven met missies en schepen, voor gebruik bij calamiteiten zoals de hulp op de Bahama's na de orkaan Dorian en voor kassen en noodkassen op ambassades en consulaten. In de huidige situatie verlopen opname en afstorting van grote bedragen in contante gelden door tussenkomst van een geldtransporteur.
Vraag 11	Vragenlijst 5.0. Gebruikers zullen altijd voor ondersteuning terecht moeten kunnen: Kunt u omschrijven wat altijd precies inhoudt en wat verstaat u onder hoog service niveau?
Antwoord	Een snelle en adequate ondersteuning bij de afwikkeling van het betalingsverkeer gedurende kantooruren en bij voorkeur buiten kantooruren. De minimale service niveaus zullen in de aanbestedingsstukken worden opgenomen en na gunning nader worden gespecificeerd.
Vraag 12	Vragenlijst 7.0. Beveiliging, connectie en risicomanagement. De aanbestedende dienst heeft extra aandacht voor het risicomanagement van de dienstverlener. Dit is een ruime beschrijving. Kunt u dit specifieker maken ?
Antwoord	Zowel de wijze waarop een onderneming zijn risicomanagement heeft ingericht als de werking van het risicomanagement zijn hierbij van belang. Zie DNB risicomanagement: https://www.toezicht.dnb.nl/3/50-225642.jsp
Vraag 13	Aan welke kredietwaardigheids rating-eis moet de nieuwe leverancier van het betalingsverkeer van het Rijk voldoen?
Antwoord	Van de Inschrijver wordt verwacht bij Inschrijving en gedurende de contractperiode hij beschikt over voldoende kredietwaardigheid tot uitdrukking komend in minimaal een long term debt rating van minimaal A- bij twee van de drie rating agencies Standard & Poor's, Fitch en Moody's.
Vraag 14	Wat is de samenstelling van het inkomende (SCT en SDD) en uitgaande (SCT) girale verkeer?
Antwoord	In 2018 bedroeg SCT inkomend 12,3 mln. transacties en SDD inkomend 6,0 mln. transacties. SCT uitgaand bedroeg in 2018 13,5 mln. transacties.
Vraag 15	Wat zijn de pieken voor deze drie stromen (inkomende (SCT en SDD) en uitgaande (SCT) girale verkeer)?
Antwoord	Qua aantallen transacties heeft het uitgaande betalingsverkeer een piekbelasting op of omstreeks de 24^{ste} dag van de maand (uitbetalen van salarissen / onderwijsvolgers) en rond november / december met eindejaarsgelden. Het inkomende betalingsverkeer kent geen evidente piek.
Vraag 16	Wat is de maximale batchgrootte van SCT en SDD batches?
Antwoord	De maximale batchgrootte bedraagt thans 99.999 posten. Bij een aantal diensten is het aantal belanghebbenden voor maandelijkse transacties aanzienlijk groter dan de maximale batchgrootte. Indien er post voor post terugmelding verlangd wordt bedraagt de maximale batchgrootte thans 4999 posten. De Aanbestedende Dienst streeft ernaar om de maximale batchgrootte in deze aanbesteding te verhogen.

Vraag 17	3.5 Indien Aanbestedende Dienst kiest voor meerdere perceelindelingen met als gevolg meerdere overeenkomsten voor bancaire dienstverlening, worden deze perceelindelingen dan apart aanbesteed? Zo niet, kunt u uitleggen hoe het aanbestedingsproces met als doel meerdere overeenkomsten dan in zijn werk gaat?
Antwoord	Indien voor een verdeling van de opdracht in percelen wordt gekozen, zullen deze percelen inderdaad apart worden aanbesteed. Partijen kunnen hierbij inschrijven op één of meerdere percelen. Voor ieder perceel zal een overeenkomst worden gesloten met de economisch meest voordelige inschrijver.

Vraag 18	3.5 Financiële dienstverleners bieden hun diensten voor o.a. betalingsverkeer aan op basis van specifiek voor de diensten en producten toepasselijke voorwaarden. Inkoopwaarden zien in het algemeen op levering van goederen en diensten in algemene zin en zijn onvoldoende toegespitst op de specifieke rechten en verplichtingen met betrekking tot betalingsverkeer. Daar komt bij dat reguliere inkoopvoorwaarden onvoldoende rekening houden met specifieke wet- en regelgeving voor financiële dienstverleners en algemeen verbindende voorschriften of richtlijnen, daaronder begrepen regels, maatregelen, instructies en gedragslijnen van de Europese Centrale Bank en/of De Nederlandse Bank. Dit betekent dat wij onze diensten en producten voor betalingsverkeer alleen aan kunnen bieden als onze algemene bankvoorwaarden en de relevante specifieke productvoorwaarden van toepassing worden verklaard. Bij toepasselijkheid van de (algemene) inkoopvoorwaarden van de Aanbestedende Dienst zouden de in de vorige zin genoemde voorwaarden in rang dienen te komen boven de inkoopvoorwaarden van de Aanbestedende Dienst. Zou u hiermee akkoord (kunnen) gaan bij een mogelijke aanbesteding en zo niet, welke bezwaren ziet u?
Antwoord	Nee, de Aanbestedende Dienst zal hiermee niet akkoord gaan. De Aanbestedende Dienst biedt een overeenkomst aan die afgestemd zijn op wet en regelgeving en algemeen verbindende voorschriften en richtlijnen die gelden voor financiële dienstverleners. Het zal wel mogelijk zijn onder de algemene voorwaarden van de overeenkomst aanvullend productvoorwaarden overeen te komen.

Vraag 19	Vragenlijst Marktconsultatie 1.0 organisatie. Wat wordt bedoeld met de 'facultatieve uitsluiting van de ernstige beroepsfout'?
Antwoord	De facultatieve uitsluitingsgrond van de ernstige beroepsfout biedt aanbestedende diensten de mogelijkheid om een inschrijver uit te sluiten die in de uitoefening van zijn beroep een ernstige fout heeft begaan waardoor zijn integriteit in twijfel kan worden getrokken. Het begrip 'ernstige fout' is in de Aanbestedingsrichtlijn en de Aw 2012 niet geëxpliciteerd. Uit Europese jurisprudentie volgt dat het gaat om "elk onrechtmatig gedrag dat invloed heeft op de professionele geloofwaardigheid van de betrokken marktdeelnemer". Anders dan bij de verplichte uitsluitingsgronden is voor de uitsluiting van een onderneming op deze grond geen onherroepelijk rechtelijk vonnis vereist. De ernstige beroepsfout biedt daarom de mogelijkheid om transacties mee te wegen bij de beoordeling of een inschrijver uitgesloten moet worden van deelname. Het is aan aanbestedende diensten om deze facultatieve uitsluitingsgrond vooraf van toepassing te verklaren in het Uniform Europees Aanbestedingsdocument. Een inschrijvende partij moet vervolgens in dit document aangeven of de inschrijver binnen de wettelijke (artikel 2:87, lid 2, sub b, Aw 2012) terugkijktermijn van drie jaar een ernstige fout heeft begaan. De aanbestedende dienst stelt vervolgens de inschrijvende partij in de gelegenheid te bewijzen dat hij voldoende maatregelen heeft genomen om zijn betrouwbaarheid aan te tonen. Indien de aanbestedende dienst dat bewijs toereikend acht, wordt de betrokken inschrijver niet uitgesloten. https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/03/28/kamerbrief-aanbestedingen-betalingsverkeer-van-de-rijksoverheid

Vraag 20	Bijlage 2 Antwoordblad vragenlijst. in 4.0 Rekeningbeheer wordt gesproken over 'bank onafhankelijke IBAN'. Wat wordt hiermee exact bedoeld?
Antwoord	Met bank onafhankelijke IBAN wordt bedoeld, een onveranderlijk IBAN nummer op naam van de Staat der Nederlanden welk beheer bij migratie van huisbankier door andere banken overgenomen kan worden.

Vraag 21	Is het Document "Statement investment ban cluster munition" opgenomen in deze aanbesteding? Zo ja, in welke bewoordingen is deze opgenomen?
Antwoord	Er zal inderdaad een eigen verklaring investeringsverbod clustermunitie worden verlangd van inschrijvende instellingen. In voorgaande aanbesteding betalingsverkeer luidde deze eigen verklaring: • de Inschrijver, en/of gelieerde ondernemingen binnen vennootschappelijk groepsverband, alsmede de respectievelijke rechtsoptvolgers, er gedurende de contractperiode als bepaald in het Beschrijvend document ernaar streeft in de geest van de ratio van het op 30 mei 2008 te Dublin tot stand gekomen Verdrag inzake Clustermunitie te handelen door het onder de volgende bullet genoemde; • de Inschrijver, en/of gelieerde ondernemingen binnen vennootschappelijk groepsverband, alsmede de respectievelijke rechtsoptvolgers, niet direct investeert en niet direct zal investeren in partijen waarvan de Inschrijver weet of redelijkerwijs behoort te weten dat die partijen betrokken zijn bij de productie, de verkoop of de distributie van clustermunitie. opgenomen.