



Giraal Betalingsverkeer van het Rijk

Kenmerk: 201850016.106.004

OVEREENKOMST

TUSSEN

**DE STAAT DER NEDERLANDEN
als Opdrachtgever**

EN

**[*volledige juridische naam bank invoegen*]
als Opdrachtnemer**



Inhoudsopgave

Overeenkomst	3
Artikel 1 Definities en Constructie	4
Artikel 2 Reikwijdte van deze Overeenkomst	7
Artikel 3 De Overeenkomst	8
Artikel 4 Rekeningbeheer	8
Artikel 5 Uitvoering Betalingsverkeer	9
Artikel 6 Valutering	11
Artikel 7 Saldoregulatie	11
Artikel 8 Verevening	12
Artikel 9 Facturering kosten Betalingsverkeer	12
Artikel 10 Rente en Cashpoolsaldo	13
Artikel 11 Uitmij- en noodprocedures	14
Artikel 12 Fraudebestrijding	14
Artikel 13 Inschakeling derden	14
Artikel 14 Geheimhoudingsplicht	14
Artikel 15 Auditrecht	15
Artikel 16 Verwerking persoonsgegevens	15
Artikel 17 Intellectueel eigendom en data opslag	16
Artikel 18 Vrijwaring	17
Artikel 19 Aansprakelijkheid	18
Artikel 20 Corruptiebestrijding	18
Artikel 21 Verklaringen	20
Artikel 22 Duur en ontbinding van de Overeenkomst	21
Artikel 23 Kennisgevingen	23
Artikel 24 Slotbepalingen	24
Artikel 25 Toepasselijk recht en bevoegde rechter.....	24



OVEREENKOMST

1. De Staat der Nederlanden, te dezen vertegenwoordigd door de minister van Financiën, voor wie optreedt mevrouw Elvira Eurlings, de agent van het Agentschap van de Generale Thesaurie, hierna te noemen de **“Opdrachtgever”**;
2. **[volledige juridische naam bank invoegen]**, een [naamloze vennootschap] opgericht onder [•] recht en geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer [•] en statutair gevestigd te [statutair adres invoegen], te dezen vertegenwoordigd door [[naam ondertekenaar 1] en [naam ondertekenaar 2]], hierna te noemen de **“Opdrachtnemer”**,
ieder voor zich een **“Partij”** of gezamenlijk de **“Partijen”**.

overwegende dat:

- A. de minister van Financiën op grond van Hoofdstuk 4 van de Comptabiliteitswet 2016 belast is met het centraal beheer van de schatkist van het Rijk en dat dit nader is uitgewerkt in de Regeling financieel beheer van het Rijk;
- B. de minister van Financiën krachtens artikel 6 van de Regeling financieel beheer van het Rijk bepaalt bij welke bankinstellingen en betaaldienstverleners de Opdrachtgever zijn bankrekeningen aanhoudt en betaaldiensten afneemt;
- C. het feitelijke beheer over de schatkist is opgedragen aan de Agent van het Agentschap;
- D. bij de uitvoering van het Betalingsverkeer van de Werkrekeninghouders onder meer rekening is te houden met het feit dat:
 - a) het Agentschap vooraf een goed beeld wenst te hebben van de geldstromen die verevend gaan worden met de Schatkistrekening bij DNB;
 - b) saldovorming en valuterig zo veel mogelijk moet worden voorkomen;
- E. de Opdrachtnemer de betaaldiensten kan leveren om het Betalingsverkeer uit te voeren en heeft deelgenomen aan de aanbesteding “Giraal Betalingsverkeer van het Rijk” met kenmerk 201850016.106.004; en
- F. de Opdrachtgever op basis van verkregen informatie besloten heeft het aanbestede giraal betalingsverkeer te gunnen aan de Opdrachtnemer en gebruik te maken van de betaaldiensten die de Opdrachtnemer levert,

verklaren het volgende te zijn overeengekomen:



Artikel 1 Definities en Constructie

1. Definities

Begrippen die zijn toegelicht in de begrippenlijst van het Beschrijvend Document hebben dezelfde betekenis in deze Overeenkomst, tenzij hieronder anders is weergegeven. In deze Overeenkomst wordt verstaan onder:

Agentschap	het Agentschap van de Generale Thesaurie van het ministerie van Financiën;
AW	Aanbestedingswet 2012;
Balancestelsel	het samenhangend geheel van Paraplu rekening, Hoofdrekening en Werkrekeningen, met als oogmerk te streven naar een minimaal saldo in de Cashpool;
Beschrijvend document	het document waarin de gevraagde dienstverlening van de Opdrachtgever, de te volgen aanbestedingsprocedure en de geschiktheids- en (sub)gunningscriteria alsmede de wijze van beoordeling van de inschrijvingen worden beschreven en toegelicht en welke is gepubliceerd als onderdeel van de aanbesteding met kenmerk 201850016.106.004;
Betalingsverkeer	het geldstromenverkeer waarvan de bedragen worden of zijn geboekt in het debet dan wel in het credit van de bankrekeningen in het Balancestelsel als gevolg van het aanbieden van betalingsdiensten en enige andere bijkomende Diensten geleverd door de Opdrachtnemer zoals gedefinieerd in haar Inschrijving;
Boekdatum	de datum van de dag waarop de Opdrachtnemer een debitering of creditering in zijn administratie verwerkt;
Cashpoolsaldo	het Valutaire saldo dat aan het einde van een Werkdag uitstaat in het Balancestelsel op de Paraplu rekening;
CET	Centraal Europese Tijd;
DNB	De Nederlandsche Bank N.V.;
ECB	Europese Centrale Bank;
EB-applicatie	de interactieve variant van elektronisch bankieren van de Opdrachtnemer;
EB-oplossing	een geautomatiseerde oplossing van de Opdrachtnemer voor het uitwisselen van bestanden met betaalopdrachten en rekeninginformatie, waarbij de mogelijkheid bestaat om binnen de beveiligde internetomgeving van de Opdrachtnemer bijvoorbeeld Betaalopdrachten aan te maken, rekeninginformatie op te vragen en te Mandateren;
Gegevensbeschermingregels	de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming, de Algemene Verordening



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

	Gegevensbescherming (EU Verordening 2016/679), en indien van toepassing, EU Richtlijnen 2009/136/EC, 2002/22/EC en 2002/58/EC en iedere beleidsregel, richtlijn of aanwijzing van de Autoriteit Persoonsgegevens of vergelijkbare instantie in een andere staat;
Hoofdrekening	een in het Balancestelsel opgenomen bankrekening op naam van een Rijksonderdeel, welke rekening uitsluitend wordt aangewend voor de Saldoregulatie;
Informatie	de informatie zoals gedefinieerd in Artikel 17 (<i>Intellectueel eigendom en data opslag</i>);
Inschrijving	de door inschrijver ingediende en rechtsgeldig ondertekende aanbieding op basis van het door de aanbestedende dienst via TenderNed gepubliceerde Beschrijvend document;
Intradaglimiet	het maximale bedrag dat een bankrekening binnen een Werkdag per saldo debet mag staan, dit betreft een ongecommiteerde faciliteit;
Ministerie	een organisatorische eenheid van de Rijksoverheid inclusief al zijn Rijksonderdelen, waar het beleid van de regering wordt ontwikkeld en uitgevoerd onder de verantwoordelijkheid van een minister;
Onderaannemer	een derde partij die in opdracht van de Opdrachtnemer en onder diens verantwoordelijkheid een deel van de Overeenkomst uitvoert;
Overeenkomst	de overeenkomst zoals gedefinieerd in Artikel 3 (<i>De Overeenkomst</i>);
Overgangsdatum	de overgangsdatum zoals gedefinieerd in Artikel 22 (<i>Duur en ontbinding van de Overeenkomst</i>);
Paraplurekening	een door het Agentschap te beheren eurrekening, welke rekening wordt aangewend voor de Saldoregulatie alsmede voor de Verevening van de saldo van het Balancestelsel;
Persoonsgegevens	alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon; als identificeerbaar wordt beschouwd een natuurlijke persoon die direct of indirect kan worden geïdentificeerd, met name aan de hand van een identifier zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identifier of van een of meer elementen die kenmerkend zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, psychische, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon;



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

Prijsopgaveformulier	het door de Opdrachtnemer ingevulde prijsblad van deze Opdracht van zijn Inschrijving;
Relevante Diensten	de diensten te leveren door de Opdrachtnemer en zoals nader beschreven in het Beschrijvend document;
Relevante Geldmarkt Rente	(i) in de periode tot en met 31 december 2021, Euro Overnight Index Average (EONIA) of de Relevante Geldmarkt Rente - Alternatief en (ii) daarna, Euro Short Term Rate (€STR) plus 8,5 basispunt of de Relevante Geldmarkt Rente – Alternatief;
Relevante Geldmarkt Rente – Alternatief	(i) voor zolang EONIA door Partijen wordt gehanteerd als de Relevante Geldmarktrente [●] en (ii) als €STR niet beschikbaar is, [●] <i>[Noot: Voorstel te doen door Inschrijvers i.v.m. verplichtingen op Inschrijvers onder de Benchmark Regulation]</i> ;
Saldoregulatie	het doorboeken van het Valutair saldo van een in een Balancestelsel opgenomen Werkrekening naar de Hoofdrekening en van de Hoofdrekening naar een Paraplurekening opdat aan het eind van een Werkdag enkel nog een Cashpoolsaldo kan uitstaan op de Paraplurekening;
Schatkistrekening	een bankrekening van de Opdrachtgever bij DNB;
Semi-girale transactie	het storten of opnemen van een bedrag in contanten ten gunste van of ten laste van een Werkrekening;
Scheme Owners	Een organisatie die verantwoordelijk is voor ontwikkeling en onderhoud van een schema van een betaalmethode en die een licentie verstrekt waar de Opdrachtnemer gebruik van maakt voor het verlenen van de Relevante Diensten onder deze Overeenkomst;
Technische en Organisatorische Maatregelen	maatregelen gericht op het beschermen van Persoonsgegevens tegen ongeoorloofde of onrechtmatige Verwerken of onvoorzien(e) verlies, vernietiging, wijzing, schade, ongeautoriseerde publicatie of toegang, met name waar het Verwerken de communicatie van data via een netwerk betreft, en tegen iedere andere onrechtmatige vorm van Verwerken;
Toeziethouder	ECB, DNB, Stichting Autoriteit Financiële Markten of vergelijkbare instantie die de primaire verantwoordelijkheid heeft over het prudentiële en/of gedragstoezicht over een partij;
Transitieperiode	de transitieperiode zoals gedefinieerd in Artikel 22 (<i>Duur en ontbinding</i>);



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

Valutadatum	datum van de dag waarop een mutatie op een bankrekening van invloed wordt op de renteberekening;
Valutaire saldo	het saldo op een bankrekening aan het einde van een Werkdag waarover de Opdrachtnemer rente berekent;
Verevening	het overmaken van een geldbedrag tussen de Schatkistrekening enerzijds en de Paraplurekening anderzijds met als oogmerk minimalisatie van het Cashpoolsaldo;
Verwerking en Verwerkt	een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens;
Werkdag	met betrekking tot: (i) de uitvoering van het Betalingsverkeer waarvoor – volgens de relevante service niveau agreement - het Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer (TARGET2) systeem of een opvolger daarvan, gebruikt wordt, een dag waarop het TARGET2 systeem of een opvolger beschikbaar is; (ii) de uitvoering van het Betalingsverkeer waarvoor – volgens de relevante service niveau agreement - het Target Instant Payment Settlement (TIPS) gebruikt wordt, een dag waarop het TIPS systeem beschikbaar is; en (iii) zaken die niet direct gerelateerd zijn aan de uitvoering van het Betalingsverkeer: iedere dag van de week met uitzondering van zaterdag, zondag en een feestdag in Nederland (volgens de Algemene termijnenwet);
Werkrekening	een in het Balancestelsel opgenomen bankrekening op naam van het Rijksonderdeel bij de Opdrachtnemer; en
Werkrekeninghouders	de houders van een Werkrekening.



2. Constructie

In deze Overeenkomst, tenzij anders is aangegeven, is een verwijzing naar:

- a) een wet, richtlijn, verordening of wetsartikel: een verwijzing naar die wet, richtlijn, verordening of dat wetsartikel zoals aangepast, uitgebreid, toegepast of herzien en omvat ondergeschikte wet- en regelgeving;
- b) een Artikel of een Bijlage: een verwijzing naar een artikel of bijlage van deze Overeenkomst;
- c) een persoon: een individu, een bedrijf, vennootschap onder firma, maatschap, personenvennootschap, trust, overheid, agentschap, organisatie of een andere entiteit ongeacht of deze rechtspersoonlijkheid heeft en verwijzingen naar een persoon omvat tevens opvolgers van rechtswege, iedere persoon aan wie de rechten en verplichtingen uit deze Overeenkomst zijn overgedragen in overeenstemming met het vierde lid van Artikel 24 (*Slotbepalingen*);
- d) toestemming: iedere toestemming, goedkeuring, besluit, vergunning, vrijstelling of registratie; en
- e) een tijdstip: een verwijzing naar CET.

Artikel 2 Reikwijdte van deze Overeenkomst

- 1. Deze Overeenkomst regelt de uitvoering door de Opdrachtnemer van het Betalingsverkeer van de Opdrachtgever, waaronder de Verevening, de Saldoregulatie, het beheer van de Werkrekeningen, Hoofdrekeningen en Paraplurekening, de door de Opdrachtgever te verstrekken vergoedingen en de te verrekenen rente ten aanzien van voornoemde bankrekeningen, de rapportage betreffende het gebruik en de facturering en procedures op het gebied van fraude, corruptie en verwerking van Persoonsgegevens.
- 2. Geen onderdeel van deze Overeenkomst vormt het Betalingsverkeer van de Opdrachtgever ten aanzien van:
 - a) het betalingsverkeer van de Belastingdienst;
 - b) het mondiaal betalingsverkeer van het ministerie van Defensie en het uitgaand SEPA en mondiaal betalingsverkeer van het ministerie van Buitenlandse Zaken;
 - c) het contante betalingsverkeer van het Rijk in Euro's en vreemde valuta;
 - d) het E-betalen van het Rijk (inclusief pin en credit card transacties);
 - e) de creditcards van het Rijk;
 - f) het betalingsverkeer van en naar de Rijksverrekenregeling via BNG Bank N.V.;
 - g) de bankrekeningen van de Rijksdienst voor Caribisch Nederland bij lokale bank(en) in Caribisch Nederland of in de regio;
 - h) het betalingsverkeer op bankrekeningen van DNB;
 - i) het betalingsverkeer op de rekeningen van het ministerie van Defensie in relatie tot de bankrekeningen die in de Verenigde Staten van Amerika worden aangehouden ten behoeve van aankopen bij de US Government onder de Arms Export Control Act; en
 - j) de bankrekeningen van de Opdrachtgever in het kader van het commercial paperprogramma van de Opdrachtgever.

Artikel 3 De Overeenkomst

- 1. De Opdrachtnemer voert het Betalingsverkeer uit conform:



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

- a) de bepalingen van deze overeenkomst;
 - b) het Beschrijvend document inclusief alle bijlagen en Nota's van Inlichtingen;
 - c) de mededelingen van de Opdrachtnemer die zijn vastgelegd in de inschrijving waarbij, bij een eventuele tegenstrijdigheid, het document met de meest recente datum prevaleert boven het document met een oudere datum; en
 - d) de productvoorwaarden,
- de documenten onder a tot en met d gezamenlijk, de "**Overeenkomst**".
2. Bij een eventuele strijdigheid tussen de bepalingen die zijn opgenomen in de documenten zoals genoemd in het eerste lid, prevaleren de bepalingen van het in het eerste lid hoger geplaatste document.
 3. De algemene bankvoorwaarden van de Opdrachtnemer zijn niet van toepassing op deze Overeenkomst.
 4. Voor zover overige leden van dit Artikel niet anders bepalen en voor zover de in de aanhef van deze Overeenkomst vermelde partijen daaromtrent onderling geen andere schriftelijke afspraken hebben gemaakt, vindt het Betalingsverkeer plaats conform de procedures die de Opdrachtnemer en zijn zakelijke bankrekeninghouders gewoonlijk in acht nemen.

Artikel 4 Rekeningbeheer

1. De Opdrachtnemer opent in zijn boeken een door het Agentschap nader op te geven aantal Werkrekeningen die worden aangewend voor de boeking van:
 - a) het Betalingsverkeer; en
 - b) de Saldoregulatie.
2. De Opdrachtnemer opent in zijn boeken op naam van ieder Ministerie, een of meerdere Hoofdrekeningen die uitsluitend worden aangewend voor de Saldoregulatie.
3. De Opdrachtnemer opent in zijn boeken op naam van het Agentschap een Paraplurekening die uitsluitend wordt aangewend voor:
 - a) de Saldoregulatie; en
 - b) de Verevening.
4. Het Ministerie waartoe een Werkrekening behoort stelt de omvang van het aan die Werkrekening gekoppelde Intradaglimiet vast.
5. Alle in het Balancestelsel opgenomen Werkrekeningen worden, onder vermelding van het rekeningnummer, de tenaamstelling en de omvang van de Intradaglimiet, vastgelegd in een door de Opdrachtnemer en de Opdrachtgever gewaarmerkt overzicht genaamd "[naam gewaarmerkt overzicht opnemen]". Dit overzicht maakt integraal deel uit van deze Overeenkomst en is voorzien van de datum waarop Partijen het overzicht schriftelijk hebben afgestemd.
6. De Opdrachtnemer neemt verzoeken van een Ministerie tot het openen of opheffen van een Werk- en Hoofdrekening alsmede mededelingen omtrent adres- en limietwijzigingen van deze rekeningen alleen in behandeling wanneer deze vooraf (schriftelijk waaronder voor dit doel begrepen per e-mail) zijn goed gekeurd door het Agentschap.
7. Om het proces van de Saldoregulatie niet te verstoren, koppelt de Opdrachtnemer aan de Paraplurekening en aan de Hoofdrekening een Intradaglimiet waarvan de hoogte gelijk is aan het totaalbedrag van de Intradaglimieten die zijn toegekend aan de bijbehorende Werkrekeningen.



Artikel 5 Uitvoering Betalingsverkeer

Algemeen

1. De Opdrachtnemer ondersteunt de gangbare girale betaalvormen.
2. De Opdrachtnemer zal de door de Opdrachtgever meegegeven end-to-end ID's van de individuele transacties in een betaal- of incasso-opdracht één op één en onveranderd in de digitale retourinformatie terug melden, zodanig dat geautomatiseerd reconciliatie kan plaatsvinden.

Uitgaand Betalingsverkeer

3. Bij het uitgaande Betalingsverkeer draagt de Opdrachtnemer zorg voor:
 - a) het controleren van (batches met) opdrachten die door de Werkrekeninghouders zijn aangeleverd aan de hand van twee geautoriseerde (elektronische) handtekeningen alsmede, voor zover van toepassing, aan de hand van toegestuurde opdrachtbriefjes of daarmee vergelijkbare (elektronische) documenten;
 - b) het controleren op vastgestelde Intradaglimieten;
 - c) het ter informatie voorleggen aan het Agentschap van alle Batches dan wel van alle individuele Betaalopdrachten die door de Werkrekeninghouders zijn aangeleverd en waarvan het totaalbedrag per Betaalbatch respectievelijk het bedrag per individuele Betaalopdracht € 20 miljoen of meer bedraagt;
 - d) het dagelijks informeren van het Agentschap over het totaalbedrag van alle op die dag ontvangen betaalbatches en/of individuele betaalopdrachten;
 - e) de feitelijke uitvoering van de sub c) en d) bedoelde opdrachten op de door de Werkrekeninghouders aan te geven Werkdag, echter niet eerder dan de eerstvolgende Werkdag na de Werkdag waarop het Agentschap de informatie over het totaalbedrag van alle betaalbatches en/of individuele betaalopdrachten heeft ontvangen;
 - f) indien het bedrag van de opdracht luidt in vreemde valuta dit bedrag te converteren tegen de vastgestelde transparante wisselkoers die dagelijks extern wordt gepubliceerd en aansluit bij gerealiseerde transacties op de internationale valutamarkten;
 - g) het ter beschikking stellen van het over te boeken bedrag, eventueel via één of meerdere correspondentbanken, aan de bank van de begunstigde en deze bank(en) zo spoedig en zo volledig mogelijk te informeren over de gegevens van de betaalopdracht; en
 - h) het storneren van uiteindelijk niet uitvoerbaar gebleken incasso-opdrachten van de Werkrekeninghouders.
4. De Opdrachtnemer voert een opdracht van het uitgaande Betalingsverkeer uit voor zover de Intradaglimiet van de te debiteren Werkrekening dit toelaat. Ingeval de hier bedoelde Intradaglimiet ontoereikend is, neemt de Opdrachtnemer onverwijld contact op met de relevante Werkrekeninghouder. De Opdrachtnemer zal op verzoek van de Werkrekeninghouder een Intradaglimiet tijdelijk verhogen, mits die verhoging door het betreffende Ministerie geautoriseerd wordt. Tevens neemt de Opdrachtnemer onverwijld contact op met de relevante Werkrekeninghouder ingeval de uitvoering van betaalopdrachten wordt belemmerd door een beslaglegging ten laste van de Opdrachtgever of door een andere daarmee vergelijkbare omstandigheid.
5. De Opdrachtnemer ziet erop toe dat de debitering van de Werkrekening(en), zoals bedoeld in onderdeel e) van het derde lid van dit Artikel, uiterlijk vóór 13:30 uur CET wordt uitgevoerd en dat de daarop betrekking



hebbende informatie vanaf dat moment is op te vragen door het Agentschap.

6. De Opdrachtnemer ziet erop toe dat van de Werkrekeningen, Hoofdrekeningen of Paraplurekening geen bedragen worden danwel kunnen worden afgeschreven uit hoofde van een incasso-opdracht of een voorgenomen andersoortige afschrijving, tenzij uitdrukkelijk goedgekeurd door het Agentschap.

Inkomend Betalingsverkeer

7. Bij het inkomende Betalingsverkeer draagt de Opdrachtnemer zorg voor:
 - a) het boeken van gelden die derden naar Werkrekeningen overmaken;
 - b) het in opdracht van de Werkrekeninghouders incasseren van gelden ten laste van rekeningen van derden;
 - c) het terugboeken van uiteindelijk niet uitvoerbaar gebleken opdrachten van het uitgaande Betalingsverkeer.
8. De Opdrachtnemer ziet erop toe dat de creditering van de Werkrekening(en), zoals bedoeld in onderdeel a) en b) van het zevende lid van dit Artikel, tot stand komt binnen een tijdsbestek van uiterlijk een uur, gerekend vanaf het tijdstip waarop de Opdrachtnemer zelf voor het eerst rentedragend heeft kunnen beschikken over de hier bedoelde gelden en dat de daarop betrekking hebbende informatie via de EB-applicatie vanaf dat moment is op te vragen door het Agentschap.

Rekeningoverzichten en retourinformatie

9. De Opdrachtnemer verstrekt de Werkrekeninghouders via de EB-oplossing en/of EB-applicatie iedere dag informatie over de mutaties die op de daaraan voorafgaande dag zijn geboekt in het debet- en creditsaldo van alle Werkrekeningen. Met het oog op de verdere geautomatiseerde verwerking van deze informatie levert de Opdrachtnemer de hier bedoelde informatie elektronisch aan in een gangbaar bestandsformaat inclusief de unieke aan de betaalopdracht gekoppelde referenties.
10. De Opdrachtnemer verstrekt de Ministeries via de EB-oplossing en/of EB-applicatie informatie over de mutaties die op de daaraan voorafgaande dag zijn geboekt in het debet- en het creditsaldo van alle Werkrekeningen en de Hoofdrekeningen die horen bij dat Ministerie.
11. De Opdrachtnemer verstrekt aan het Agentschap via het EB-oplossing en/of EB-applicatie iedere Werkdag informatie over de mutaties die op de daaraan voorafgaande dag zijn geboekt in het debet- en het creditsaldo van alle Werkrekeningen, de Hoofdrekeningen en de Paraplurekening. De Opdrachtnemer biedt de mogelijkheid op verzoek van het Agentschap mutaties te comprimeren, met uitzondering van mutaties die voortkomen uit de Saldoregulatie op de Werkrekeningen.



Artikel 6 Valutering

De Opdrachtnemer voert het Betalingsverkeer uit zonder toepassing van valutering, hetgeen tot uitdrukking komt in de volgende bepalingen:

- a) de door de Opdrachtnemer op het rekeningoverzicht van een Werkrekening zichtbaar te maken Valutadatum van een girale transactie tussen de Werkrekeninghouder en een rekeninghouder bij een andere bank is gelijk aan de datum waarop het bedrag van die transactie is verevend met die andere bank;
- b) de Valutadatum van een girale transactie tussen een Werkrekening en een andere rekening gehouden bij de Opdrachtnemer is de valutadatum waarop het bedrag is gecrediteerd bij of gedebiteerd van die andere rekening overeenkomstig de afspraken tussen de Opdrachtnemer en deze andere rekeninghouder;
- c) de Valutadatum van mutaties van een Werkrekening als gevolg van een Semi-girale transactie, is gelijk aan de datum van de dag waarop die Semi-girale transactie daadwerkelijk heeft plaatsgevonden;
- d) de Valutadatum van een creditering van een Werkrekening als gevolg van een Semi-girale transactie door derden, is gelijk aan de datum waarop de Opdrachtnemer voor het eerst over het daarop betrekking hebbende bedrag rentedragend kan beschikken;
- e) de Valutadatum van een debitering van een Werkrekening ten gunste van een rekening in het buitenland is gelijk aan de datum waarop de Opdrachtnemer niet meer rentedragend over dit bedrag kan beschikken; en
- f) de Valutadatum van een creditering van een Werkrekening ten gunste van een rekening in het buitenland is gelijk aan de datum waarop de Opdrachtnemer voor het eerst over het daarop betrekking hebbende bedrag rentedragend kan beschikken.

Artikel 7 Saldoregulatie

1. Nadat alle mutaties die zijn voortgekomen uit de afwikkeling van het Betalingsverkeer zijn verwerkt, boekt de Opdrachtnemer op iedere Werkdag de dan per Werkrekening vastgestelde Valutaire saldi door naar de Hoofdrekening. De Werkrekening vertoont aan het einde van iedere Werkdag een nul saldo.
2. Aansluitend op de doorboekingen zoals bedoeld in het eerste lid van dit Artikel boekt de Opdrachtnemer het Valutaire saldo van de Hoofdrekeningen door naar de Parapluerekening.
3. De Opdrachtnemer geeft aan een doorboeking zoals bedoeld in het eerste en tweede lid van dit Artikel een Boekdatum en Valutadatum mee die gelijk is aan de datum van de dag waarop deze doorboeking heeft plaatsgevonden.
4. Werkrekeningen in buitenlandse valuta worden niet meegenomen in de Saldoregulatie.

Artikel 8 Verevening

1. De Opdrachtgever houdt op zijn rekeningen bij de Opdrachtnemer in beginsel geen rentedragende saldi aan.
2. De Opdrachtnemer draagt er zorg voor dat het Agentschap tijdig kan beschikken over de gegevens die voor de Verevening benodigd zijn. Deze gegevens worden in de vorm van de op dat moment actuele Valutaire saldi op Werkdagen beschikbaar gesteld via de EB-applicatie. Partijen kunnen in onderling overleg beslissen om de Verevening (mede) uit te voeren aan de hand van informatie die het Agentschap op een andere wijze verkrijgt dan via de EB-applicatie.
3. Aan het eind van iedere Werkdag, doch in ieder geval uiterlijk om 16:30 uur CET, vraagt het Agentschap via de EB-applicatie de gegevens van het actuele Valutaire saldo van het Balancestelsel bij de Opdrachtnemer



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

op. Aansluitend hierop wordt uiterlijk om 16:50 uur CET het bedrag van het Valutaire saldo per die Werkdag verevend op een wijze zoals beschreven in het zesde lid van dit Artikel.

4. Op verzoek van de Opdrachtnemer kan vervroegde aanzuivering van de intraday roodstand op het Balancestelsel geëffectueerd worden indien de roodstand een bedrag van 1.000.000.000 (een miljard) euro overtreft. Vroegtijdige aanzuivering vindt alleen plaats indien het Agentschap na 10:00 CET vaststelt dat de intraday roodstand van het Balancestelsel inderdaad 1.000.000.000 (een miljard) euro overtreft.
5. Indien de saldi op de rekeningen van de Opdrachtgever daartoe aanleiding geven, is het Agentschap gerechtigd om naast de Vereveningen, zoals bedoeld in het derde en het vierde lid van dit Artikel, een additionele Verevening op dezelfde Werkdag tot stand te brengen.
6. De Verevening zoals bedoeld in het derde, vierde en vijfde lid van dit Artikel komt tot stand met behulp van een betaalopdracht die het Agentschap aanmaakt en verzendt via SWIFT:
 - a) ten laste van de Paraplurekening indien een bedrag naar de Schatkistrekening wordt overgemaakt;
 - b) ten laste van de Schatkistrekening indien een bedrag naar de Paraplurekening wordt overgemaakt.
7. Een overboeking die door de Opdrachtgever wordt aangeboden in het kader van een Verevening dient op dezelfde Werkdag te worden verwerkt en geboekt als deze bij de Opdrachtnemer wordt aangeboden. De Boek- en Valutadatum van een mutatie op de Paraplurekening die als gevolg van de Verevening tot stand komt, is de Werkdag waarop die Verevening plaatsvindt.
8. Het Agentschap maakt een voor de Paraplurekening bestemd bedrag over naar de rekening die de Opdrachtnemer onder nummer [*IBAN invullen*] aanhoudt bij DNB. Zij doet dit onder vermelding van het nummer van de Paraplurekening (*[IBAN invullen]*).
9. Werkrekeningen in buitenlandse valuta worden niet meegenomen in de Verevening.

Artikel 9 Facturering kosten Betalingsverkeer

1. De Opdrachtnemer stelt na afloop van ieder jaar een factuur op voor de in dat jaar verleende dienstverlening. De factuur betreft alle kosten die verbonden zijn aan het gebruik en het beheer van de Werkrekeningen, de Hoofdrekeningen en de Paraplurekening. Het Agentschap ontvangt een factuur die betrekking heeft op het gebruik en het beheer van de Werkrekening, Hoofdrekening en Paraplurekening. Het Agentschap draagt zorg voor de doorbelasting van deze factuur richting de Werkrekeninghouders.
2. Ten aanzien van de kosten die niet zijn opgenomen in de lumpsum zoals opgenomen in het Prijsopgaveformulier worden rechtstreeks in rekening gebracht bij het betreffende Rijksonderdeel.
3. Bij het opstellen van een factuur hanteert de Opdrachtnemer de tarieven zoals opgenomen in het Prijsopgaveformulier. Deze tarieven liggen voor de gehele duur van deze Overeenkomst vast.
4. Slechts indien er sprake is van een bezwarende omstandigheid zoals omschreven in lid 5 en met uitzondering van een omstandigheid omschreven in lid 6 zullen Opdrachtgever en Opdrachtnemer met elkaar te goeder trouw in overleg treden over een billijke verhoging van de tarieven en/of een vergoeding van kosten van de Opdrachtgever aan de Opdrachtnemer voor zover naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet van Opdrachtnemer verwacht kan worden dat Opdrachtnemer deze kosten voor zijn rekening neemt.
5. Er is sprake van een bezwarende omstandigheid indien omstandigheden ontstaan die fundamenteel het economisch evenwicht van de Overeenkomst wijzigen en
 - a) ontstaat of bekend wordt bij de Opdrachtnemer nadat de Overeenkomst getekend is, en



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

- b) de Opdrachtnemer redelijkerwijs geen rekening had kunnen houden met die omstandigheid, en
 - c) het risico van de omstandigheid niet redelijkerwijs enkel in de risicosfeer van de Opdrachtnemer ligt.
6. Een bezwarende omstandigheid, als bedoeld in dit artikel, is in ieder geval niet:
- a) een wijziging van de interpretatie van bestaande regelgeving van de Europese Commissie of van het Basel Committee afkomstig, dan wel een Toezichthouder, waaronder begrepen regels, richtlijnen, regelingen maatregelen, instructies en gedragsrichtlijnen; of
 - b) een aanwijzing van de Toezichthouder als gevolg van nalatigheid of opzet van de Opdrachtnemer die die aanwijzing krijgt;
 - c) wijzigende omstandigheden als gevolg van de inwerkingtreding van regelgeving, waarvan regelgeving vastgesteld is door het Nederlandse Parlement of Europese Unie in de periode voorafgaand aan de ondertekening van deze Overeenkomst. Ter verduidelijking: Vaststelling vindt plaats door publicatie in de Staatscourant respectievelijk het Publicatieblad van de Europese Unie.
7. Bij eventuele volumewijzigingen in een jaar van product van 15% of meer ten opzichte van de prognose voor dat product voor het jaar 2024 zoals opgenomen in het Beschrijvend document kan bij uitzondering voor dat product een bijstelling plaatsvinden van de lumpsum op basis van het in het Prijsopgaveformulier afgegeven tarief per product. De bijstelling heeft alleen betrekking op het volume buiten de bandbreedte van 15% van de prognose voor het jaar 2024. Indien gedurende de looptijd van deze Overeenkomst een dergelijke volumewijziging zich voordoet die voor de Opdrachtnemer of de Opdrachtgever aanleiding is voor de bijstelling van de lumpsum wordt dit na afloop van het betreffende jaar in consensus en schriftelijk overeengekomen en deze Overeenkomst overeenkomstig aangepast.

Artikel 10 Rente en Cashpoolsaldo

1. Over een valutair debetsaldo van het Cashpoolsaldo vergoedt de Opdrachtgever aan de Opdrachtnemer een rente die gelijk is aan de Relevante Geldmarkt Rente [vermeerderd met een opslag van x basispunten] [Noot: afhankelijk van opgave in Prijsopgaveformulier], tenzij de Relevante Geldmarkt Rente [vermeerderd met een opslag van x basispunten] [Noot: afhankelijk van opgave in Prijsopgaveformulier] negatief is in welk geval de Opdrachtnemer aan de Opdrachtgever geen Relevante Geldmarkt Rente [vermeerderd met een opslag van x basispunten] [Noot: afhankelijk van opgave in Prijsopgaveformulier] hoeft te betalen.
2. Over een valutair creditsaldo van het Cashpoolsaldo vergoedt de Opdrachtnemer aan de Opdrachtgever een rente die gelijk is aan de Relevante Geldmarkt Rente [verminderd met een afslag van x basispunten] [Noot: afhankelijk van opgave in Prijsopgaveformulier], tenzij de Relevante Geldmarkt Rente [verminderd met een afslag van x basispunten] [Noot: afhankelijk van opgave in Prijsopgaveformulier] negatief is in welk geval de Opdrachtgever aan de Opdrachtnemer een bedrag aan de Relevante Geldmarkt Rente [verminderd met een afslag van x basispunten] [Noot: afhankelijk van opgave in Prijsopgaveformulier] moet betalen.
3. Voor de berekening van de rente wordt de maand op het juiste aantal dagen en het jaar op 360 dagen gesteld, dus op basis van actual/360.
4. De Opdrachtnemer verstrekt het Agentschap, binnen een maand na afloop van het voorafgaande kwartaal de rentenota waarop is gespecificeerd:



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

- a) de Valutaire saldi die tijdens dat kwartaal dagelijks in het Cashpoolsaldo hebben uitgestaan;
 - b) de bij de sub a) bedoelde dagsaldi behorende rentepercentages en rentebedragen;
 - c) het totaal van de sub b) bedoelde rentebedragen.
5. Het Agentschap zal een door de Opdrachtgever verschuldigd rentebedrag betalen door overmaking van dat bedrag naar een nader aan te wijzen rekening van de Opdrachtnemer of door automatische incasso van dat bedrag ten laste van een nader door Opdrachtgever aan te wijzen rekening. In geval van overmaking door de Opdrachtgever: Zij doet dit onder vermelding van <<rente Cashpoolsaldo ... kwartaal 20..>> Betaling geschiedt binnen tien (10) Werkdagen na ontvangst van de rentenota tenzij er tijdens de controle onvolkomenheden zijn geconstateerd, in welk geval het niet ter discussie staande deel van de factuur voldaan zal worden binnen de termijn. Ongeacht de wijze van betaling, in geval van onvolkomenheden neemt het Agentschap binnen een termijn van vijf (5) Werkdagen, gerekend vanaf het moment van ontvangst van de rentenota, contact op met de Opdrachtnemer. De Opdrachtnemer wordt geacht binnen drie (3) Werkdagen de onvolkomenheden weg te nemen.
6. De Opdrachtnemer zal een aan de Opdrachtgever verschuldigd rentebedrag betalen door overmaking van dat bedrag naar een nader aan te wijzen rekening van de Opdrachtgever. Zij doet dit onder vermelding van <<rente Cashpoolsaldo ... kwartaal 20..>>. Betaling geschiedt binnen tien (10) Werkdagen na verzending van de rentenota. Overeenkomstig hetgeen hieromtrent is opgenomen in het vijfde lid van dit Artikel is het Agentschap ook in deze situatie verplicht eventuele onvolkomenheden in de rentenota binnen een termijn van vijf (5) Werkdagen, gerekend vanaf het moment van ontvangst van die nota, te melden aan de Opdrachtnemer.

Artikel 11 Uitwijk- en noodprocedures

1. De Opdrachtnemer houdt een volledig operationele uitwijkfaciliteit beschikbaar teneinde ook bij storingen en calamiteiten te kunnen voorzien in de in deze Overeenkomst beschreven dienstverlening.
2. Indien een storing of calamiteit optreedt, neemt de Partij die dit constateert onverwijld contact op met de andere partij om in onderling overleg te bezien hoe de in deze Overeenkomst beschreven dienstverlening is te continueren.
3. De Opdrachtnemer zal de in het eerste lid genoemde uitwijkfaciliteit tenminste eenmaal per jaar testen en een samenvatting van het testrapport aan de Opdrachtgever zenden.

Artikel 12 Fraudebestrijding

De Opdrachtnemer zal een geschikt anti-fraude systeem hebben dat fraude detecteert en voorkomt. De Opdrachtnemer zal alle transacties onderzoeken op (mogelijke) fraude. De Opdrachtnemer zal doorlopend met de Opdrachtgever afstemmen hoe het anti-fraude systeem ingesteld moet worden om te voorkomen dat rechtmatige transacties gestopt worden en frauduleuze transacties gedaan kunnen worden. De Opdrachtnemer mag een transactie stoppen als hij redelijke gronden heeft te geloven dat de transactie frauduleus is.

Artikel 13 Inschakeling derden

1. De Opdrachtnemer zal de uit deze Overeenkomst voortvloeiende werkzaamheden noch geheel noch gedeeltelijk uitbesteden aan derden tenzij na schriftelijke toestemming van de Opdrachtgever. Na een verzoek



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

daartoe tezamen met informatie die de Opdrachtgever nodig acht voor de beoordeling van het verzoek, zal Opdrachtgever binnen redelijke termijn besluiten of toestemming verleend wordt en de Opdrachtgever zal niet op onredelijke gronden toestemming onthouden. Een eventueel verkregen toestemming laat onverlet de verplichtingen die de Opdrachtnemer jegens de Opdrachtgever uit hoofde van deze Overeenkomst heeft. Tevens geschiedt een eventuele inschakeling van een derde bij de uit de opdracht voortvloeiende werkzaamheden voor rekening en risico van de Opdrachtnemer.

2. Door ondertekening van deze Overeenkomst heeft Opdrachtgever schriftelijke toestemming gegeven aan Opdrachtnemer voor het uitvoeren van werkzaamheden door EquensWordline SE, [Currence Betalingsverkeer Services B.V.] en eventuele *correspondent banks* voor de uitvoering van betalingen in een valuta anders dan de Euro. De laatste twee volzinnen van het eerste lid van dit artikel zijn expliciet van toepassing op de werkzaamheden uitgevoerd door de partijen genoemd in de eerste zin.

Artikel 14 Geheimhoudingsplicht

1. De Opdrachtnemer is gehouden op geen enkele wijze informatie openbaar te maken die hij tijdens de uitvoering van deze Overeenkomst heeft verkregen of die ontstaat in de uitvoering van deze Overeenkomst, de aard waarvan hij weet of redelijkerwijs van verwacht mag worden dat hij weet dat deze vertrouwelijk is, tenzij en voor zover op grond van wettelijke regels of een gerechtelijke uitspraak de Opdrachtnemer verplicht is om dergelijke informatie openbaar te maken. Indien de Opdrachtnemer op grond van wettelijke regels of een gerechtelijke uitspraak gehouden is om de informatie genoemd in de eerste zin openbaar te maken, dan zal Opdrachtnemer zo snel als mogelijk hiervan mededeling doen aan Opdrachtgever, tenzij mededeling op basis van de betreffende wettelijke regels expliciet niet is toegestaan.
2. De Opdrachtnemer verplicht zijn werknemers, agenten, eventuele Onderaannemers of derden die de informatie ontvangen vanwege de uitvoering van de diensten, deze geheimhoudingsverplichting in acht te nemen en garandeert dat een ieder van deze natuurlijke of rechtspersonen die verplichting nakomt.
3. De Opdrachtnemer stelt alle gegevens (schriftelijke stukken, computerbestanden, etc.) die hij in het kader van de uitvoering van deze Overeenkomst onder zich heeft, binnen tien (10) Werkdagen na beëindiging van deze Overeenkomst aan de Opdrachtgever ter beschikking, tenzij op grond van een wettelijke plicht de Opdrachtnemer die informatie moet behouden. Indien een Transitieperiode van toepassing is krachtens Artikel 22 (*Duur en ontbinding van de Overeenkomst*), dan dienen de gegevens binnen tien (10) Werkdagen na de Overgangsdatum te worden geretourneerd.
4. De Opdrachtnemer mag informatie welke haar ter beschikking komt als gevolg van de uitvoering van deze Overeenkomst slechts delen met personeel, agenten en eventuele Onderaannemers of derden die informatie ontvangen vanwege de uitvoering van de diensten, voor zover dit voor de uitvoering van deze Overeenkomst noodzakelijk is.

Artikel 15 Auditrecht

1. Tijdens de looptijd van deze Overeenkomst en gedurende een periode van een (1) jaar na beëindiging daarvan of, indien van toepassing, na de Transitieperiode, geeft de Opdrachtnemer, uitsluitend om te bevestigen dat de Opdrachtnemer zich aan de Artikelen 14 (*Geheimhoudingsplicht*), 16 (*Verwerking persoonsgegevens*) en 20 (*Corruptiebestrijding*) houdt (of heeft gehouden), toestemming aan de



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

Opdrachtgever tot toegang tot de locaties waar een of meerdere van de Relevante Diensten, Persoonsgegevens of Informatie wordt uitgevoerd, opgeslagen of Verwerkt of tot inzage van de relevante registers en rekeningen van de Opdrachtnemer ter goedkeuring van transacties. Dit recht wordt na voorafgaande schriftelijke kennisgeving maximaal één (1) keer per jaar uitgevoerd tijdens normale lokale openingstijden en overeenkomstig redelijke door de Opdrachtnemer gevraagde beveiligings- of geheimhoudingsbepalingen. Indien de Opdrachtnemer één of meerdere van de bepalingen van de Artikelen 14 (*Geheimhoudingsplicht*), 16 (*Verwerking persoonsgegevens*) en 20 (*Corruptiebestrijding*) schendt, dan komen Partijen overeen dat de Opdrachtgever onherstelbare schade lijdt die niet afdoende kan worden vergoed door middel van een geldelijke schadevergoeding. Indien de Opdrachtgever een kort geding procedure start om nakoming van de relevante bepalingen van de Artikelen 14 (*Geheimhoudingsplicht*), 16 (*Verwerking persoonsgegevens*), 15 (*Auditrecht*) en 20 (*Corruptiebestrijding*) in rechte af te dwingen, dan stemt de Opdrachtnemer hierbij onherroepelijk in met de keuze van de Opdrachtgever om een kort geding procedure te initiëren.

2. Voor de toepassing van het eerste lid van dit Artikel: onder Opdrachtgever wordt ook verstaan iedere onafhankelijke auditor of accountant aangesteld door de Opdrachtgever.
3. De Opdrachtnemer wordt geacht te hebben voldaan aan een verzoek van de Opdrachtgever in overeenstemming met dit Artikel, als de Opdrachtnemer alle redelijke handelingen heeft verricht en toegang heeft verleend tot alle locaties waartoe Opdrachtgever redelijkerwijs heeft gevraagd.

Artikel 16 Verwerking persoonsgegevens

1. Voor zover de Opdrachtnemer tijdens de uitvoering van deze Overeenkomst Persoonsgegevens Verwerkt, wordt de Opdrachtnemer geacht de verwerkingsverantwoordelijke te zijn in de zin van de Gegevensbeschermingsregels.
2. De Opdrachtnemer neemt passende Technische en Organisatorische Maatregelen ten einde ervoor te zorgen dat de Verwerking plaatsvindt overeenkomstig de Gegevensbeschermingsregels. De Opdrachtnemer zorgt ervoor dat die Technische en Organisatorische Maatregelen een beveiligingsniveau waarborgen dat in verhouding staat tot de eventuele schade die voortvloeit uit het ongeoorloofde of onrechtmatige Verwerking of het/de onvoorziene verlies, vernietiging of schade en aard van de te beschermen Persoonsgegevens, rekening houdend met de stand van de techniek en de kosten van uitvoering van maatregelen. De in dit lid opgenomen verplichtingen gelden eveneens voor iedere Onderaannemer waar de Opdrachtnemer in de uitvoering van deze overeenkomst gebruik van maakt. De Opdrachtnemer garandeert dat iedere Onderaannemer de verplichtingen opgenomen in dit lid nakomt.
3. De Opdrachtnemer zorgt ervoor dat eenieder van zijn werknemers, agenten en iedere Onderaannemer in kennis zijn gesteld van hun verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst ten aanzien van de beveiliging en bescherming van Persoonsgegevens. De Opdrachtnemer zal bindende afspraken aangaan met zijn werknemers, agenten en iedere Onderaannemer ten einde het in deze Overeenkomst vastgestelde beveiligings- en beschermingsniveau te waarborgen.
4. De Opdrachtnemer Verwerkt geen Persoonsgegevens in een derde land buiten de Europese Unie, tenzij de Europese Commissie een besluit heeft genomen betreffende de gepastheid van de bescherming van



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

persoonsgegevens in dat specifieke derde land of de Opdrachtgever uitdrukkelijk voorafgaande schriftelijk toestemming heeft gegeven voor de Verwerking van Persoonsgegevens in dat derde land.

5. De bepaling van het vierde lid van dit Artikel zijn ook onverminderd van toepassing voor het grensoverschrijdende Verwerking en/of overdracht en/of verspreiding en/of verstrekking van Persoonsgegevens aan a) derde partijen die Opdrachtnemer inschakelt ten behoeve van de uitvoering van de Relevante Diensten die buiten de Europese Unie gevestigd zijn en b) aan de Opdrachtnemer gelieerde rechtspersonen die buiten de Europese Unie gevestigd zijn.
6. Zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen tien (10) Werkdagen nadat de Opdrachtnemer bekend geworden is met, of redenen heeft te geloven dat:
 - a) er een serieuze operationele fout bestaat die de veiligheid van Persoonsgegevens negatief beïnvloedt; of
 - b) een (potentiële) inbreuk op de veiligheid, of een schending van de geheimhouding of integriteit van data, heeft plaatsgevonden,zal de Opdrachtnemer de Opdrachtgever hierover schriftelijk informeren. De Opdrachtnemer zal de Opdrachtgever onmiddellijk informeren over de stappen en de verwachte timing voor implementatie daarvan die de Opdrachtnemer onderneemt om de non-compliance te verhelpen en een herhaling van de inbreuk of schending te voorkomen.

Artikel 17 Intellectueel eigendom en data opslag

Intellectueel eigendom

1. Bepalingen van deze Overeenkomst mogen niet zodanig worden geïnterpreteerd of uitgelegd dat op grond daarvan aan de Opdrachtgever rechten, titels of belangen met betrekking tot handelsmerken of -namen van de Opdrachtnemer worden verleend. Auteursrechten op promotiemateriaal, handleidingen, catalogi en overig schriftelijk materiaal in verband met de Relevante Diensten komen uitsluitend toe aan de Opdrachtnemer.
2. De Opdrachtgever erkent dat alle handelsmerken en -namen met betrekking tot de Relevante Diensten eigendom zijn van de Opdrachtnemer of derden en hij dient zich te onthouden van handelingen die afbreuk doen aan de geldigheid of de eigendom van bedoelde handelsmerken of -namen, en hij is gehouden geen handelsmerken- of namen van de Opdrachtnemer of derden of merken of namen die dermate gelijk daaraan zijn dat er verwarring kan ontstaan, direct of indirect, geheel of gedeeltelijk te gebruiken, behalve indien en voor zover de Opdrachtnemer of een derde schriftelijk en specifiek daarmee instemt.
3. De Opdrachtgever is de eigenaar van alle inhoud, gegevens en informatie en kopieën daarvan die tijdens de uitvoering van deze Overeenkomst door Opdrachtgever zijn verwerkt of gecreëerd, en alle overige gerelateerde en daarop gebaseerde informatie of intellectuele eigendomsrechten daarop, zoals, zonder beperking, auteursrechten en databaserechten die niet zelfstandig bij de Opdrachtnemer zijn ontstaan (hierna de "Informatie").
4. De Opdrachtgever verleent aan de Opdrachtnemer een niet-exclusieve, niet-overdraagbare, royaltyvrije, wereldwijde licentie voor het gebruik van de Informatie voor zover noodzakelijk voor de uitvoering van zijn verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst. Deze licentie eindigt automatisch als deze Overeenkomst eindigt en de Relevante Dienst correct en volledig aan een derde is overgedragen. De Opdrachtgever heeft het recht de licentie eenzijdig te beëindigen.



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

5. Bij beëindiging van deze licentie draagt de Opdrachtnemer de Informatie die nodig is voor de correcte en volledige overdracht van de Relevante Dienst, over aan een door de Opdrachtgever aan te wijzen derde in een door de Opdrachtgever en/of de betrokken derde voorgeschreven bestandsformaat.

Meta data-analyses

6. Het is de Opdrachtnemer uitdrukkelijk verboden om op de Informatie meta data-analyses uit te voeren, behalve voor zover zulks noodzakelijk is om zijn verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst na te komen of op uitdrukkelijk verzoek van of met voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de Opdrachtgever.

Data opslag

7. Het is de Opdrachtnemer nadrukkelijk verboden Informatie fysiek op te slaan in een land buiten de Europees Economische Ruimte of op cloud-oplossingen waarvan de servers in een land buiten de Europees Economische Ruimte staan, tenzij de Europese Commissie een besluit heeft genomen betreffende de gepastheid van de bescherming van persoonsgegevens in dat specifieke derde land of de Opdrachtgever uitdrukkelijk schriftelijk toestemming heeft gegeven voor de opslag van data in dat derde land.
8. Op verzoek van de Opdrachtgever, is de Opdrachtnemer verplicht historische transactiedata en geaggregeerde data te verschaffen aan de Opdrachtgever in een gangbaar bestandsformaat over de looptijd van de gehele Overeenkomst.

Artikel 18 Vrijwaring

1. Behalve voor zover vorderingen of eisen voortvloeien uit fraude, of opzet van de Opdrachtgever, zal de Opdrachtnemer de Opdrachtgever vrijwaren van alle vorderingen of eisen van derden (waaronder boetes), of aansprakelijkheid jegens derden die voortvloeien uit of verband houden met a) de inbreuk van intellectuele eigendomsrechten van derden vanwege het gebruik van de Relevante Dienst door de Opdrachtgever overeenkomstig deze Overeenkomst, b) onrechtmatig gedrag, of opzet van de Opdrachtnemer, c) handelingen door de Opdrachtnemer die de aan de Opdrachtnemer krachtens deze Overeenkomst verleende bevoegdheid overschrijden, of d) een schending door de Opdrachtnemer van de reglementen of overige regels van derde partijen die Opdrachtnemer inschakelt ten behoeve van de uitvoering van een of meerdere Relevante Diensten, die niet aan de Opdrachtgever is toe te rekenen.
2. Behalve voor zover vorderingen of eisen voortvloeien uit fraude of opzet door de Opdrachtnemer, zal de Opdrachtgever de Opdrachtnemer vrijwaren tegen alle vorderingen of eisen van Scheme Owners (waaronder boetes) en aansprakelijkheid jegens Scheme Owners die voortvloeien uit of verband houden met het gebruik door de Opdrachtgever van de Relevante Dienst die niet in overeenstemming is met deze Overeenkomst.
3. De vrijwaringsverplichtingen van de Partijen zijn onderworpen aan het volgende: (i) de benadeelde Partij dient de vrijwarende Partij onmiddellijk schriftelijk in kennis te stellen van de vordering; (ii) voor zover mogelijk wordt de benadeelde Partij in de gelegenheid gesteld om de inbreuk, het gedrag of de schending op te heffen alvorens de vrijwarende Partij verder wordt aangesproken, (iii) de vrijwarende Partij heeft exclusieve controle over het verweer en alle aanverwante schikkingsonderhandelingen met betrekking tot de vordering, met dien verstande dat de vrijwarende Partij geen schikking mag treffen of een verweer mag voeren tenzij dit de benadeelde Partij



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

onvoorwaardelijk en volledig ontslaat van alle aansprakelijkheid; en (iv) de benadeelde Partij dient redelijkerwijs mee te werken voor zover zulks noodzakelijk is voor het verweer van een dergelijke vordering.

Artikel 19 Aansprakelijkheid

1. Een Partij is in verzuim wanneer a) die Partij schriftelijk in gebreke is gesteld door de andere Partij waarbij een redelijke termijn voor de nakoming is gesteld, en nakoming binnen deze termijn uitblijft of b) zonder in gebreke gesteld te zijn, volledige en/of deugdelijke nakoming blijvend onmogelijk is voor die Partij of c) de wederpartij uit een mededeling van de eerste Partij moet afleiden dat deze in de nakoming van zijn verbintenissen zal tekortschieten.
2. Een Partij is aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit toerekenbare tekortkoming in de nakoming van deze Overeenkomst. Een Partij is niet jegens de andere Partij aansprakelijk voor boetes, indirecte of speculatieve schade, winstderving of verlies van goodwill die voortvloeit uit het niet nakomen van deze Overeenkomst. Boetes als gevolg van een schending van verplichtingen in verband met Persoonsgegevens worden niet beschouwd als boetes in de zin van dit Artikel en vallen niet buiten de aansprakelijkheid.
3. Een Partij in verzuim is (zoals omschreven in het eerste lid van dit Artikel) is verplicht voor eigen rekening alle maatregelen te nemen om te voorkomen dat de andere Partij verlies lijdt en om extra kosten en/of verliezen te beperken.

Artikel 20 Corruptiebestrijding

1. Partijen verklaren hierbij dat op de datum van deze Overeenkomst zichzelf, hun bestuurders of werknemers geen onverschuldigd geldelijk of overig voordeel van welke aard dan ook dat op enigerlei wijze verband houdt met de Overeenkomst, hebben aangeboden, toegezegd, gegeven, toegestaan, gevraagd of aanvaard (of de suggestie hebben gewekt dat zij dergelijke dingen op enig moment in de toekomst (mogelijk) zullen doen), en dat zij redelijke maatregelen hebben genomen om te voorkomen dat Onderaannemers, agenten of overige derden die onder hun zeggenschap vallen of waar zij doorslaggevende invloed op hebben, zulks doen.
2. Partijen stemmen ermee in dat zij te allen tijde in verband met en gedurende de looptijd van de Overeenkomst en daarna redelijke maatregelen zullen treffen en deze in acht zullen nemen ten einde ervoor te zorgen dat hun Onderaannemers, agenten of overige derden die onder hun zeggenschap vallen of waar zij doorslaggevende invloed op hebben, voldoen aan de volgende bepalingen:
 - a) Partijen verbieden te allen tijde in welke vorm dan ook de hieronder genoemde praktijken, voor zover die betrekking hebben op een overheidsfunctionaris op internationaal, nationaal of lokaal niveau, een politieke partij, partijfunctionaris of kandidaat voor een politiek ambt of een bestuurder, functionaris of werknemer van een Partij, ongeacht of er sprake is van directe of indirecte betrokkenheid bij deze praktijken, waaronder via derden:
 - **Omkoping:** het aanbieden, toezeggen, geven, toestaan of aanvaarden van onrechtmatige geldelijke of overige voordelen om door of voor de hierboven genoemde personen of voor anderen bedrijfsactiviteiten of overige ondeugdelijke voordelen, te verkrijgen of behouden, bijvoorbeeld in



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

verband met het gunnen van openbare of private aanbestedingsovereenkomsten, vergunningen, belastingheffing, douanerechten, gerechtelijke en juridische procedures.

- **Afpersing of verlokking:** het verzoek om smeergeld, al dan niet in combinatie met bedreiging als niet aan de eis wordt voldaan. De Partijen verzetten zich tegen pogingen tot afpersing of verlokking en worden aangemoedigd om bedoelde pogingen te melden via beschikbare formele en informele meldingsprocedures, tenzij bedoelde melding gezien de omstandigheden geacht wordt contraproductief te zijn.
 - **Ongeoorloofde beïnvloeding:** het aanbieden van of verleiden tot een onrechtmatig voordeel om ongepaste, daadwerkelijke of vermeende invloed uit te oefenen met het oog op het van een overheidsfunctionaris verkrijgen van een onrechtmatig voordeel voor de oorspronkelijke aanstichter van de handeling of voor overige personen.
 - **Het witwassen van de opbrengsten van de hierboven genoemde corrupte praktijken:** het verhullen of verbergen van de onrechtmatige herkomst, bron, locatie, aard, verplaatsing of eigendom van goederen, wetende dat bedoelde goederen de opbrengsten zijn van illegale activiteiten.
- b) Met betrekking tot derden, die onder de zeggenschap vallen van een Partij of waarop een Partij doorslaggevende invloed heeft, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, agenten, adviseurs voor bedrijfsontwikkeling, verkoopmedewerkers, douane-expediteurs, algemene adviseurs, wederverkopers, Onderaannemers, franchisenemers, advocaten, accountants of soortgelijke tussenpersonen, die namens de Partij handelen in verband met marketing of verkoop, de onderhandeling van contracten, het verkrijgen van licenties, vergunningen of overige toestemmingen, of handelingen die voordelig zijn voor de Partij of als Onderaannemer in de toeleveringsketen, dienen Partijen hen op te dragen om niet deel te nemen aan of niet te tolereren dat zij deelnemen aan corrupte praktijken; hen niet te gebruiken als ingang voor corrupte praktijken; hen uitsluitend in te huren voor zover zulks passend is voor de normale bedrijfsuitoefening van de Partij; en hen niet meer dan een passende vergoeding te betalen voor hun rechtmatige diensten.
3. Indien een Partij als gevolg van de uitoefening van een eventueel op grond van een contract verleend recht op controle van de boekhouding en financiële verslagen van de andere Partij, of anderszins aantoonbaar dat de laatste Partij waaronder begrepen Onderaannemers, agenten of overige derden die onder hun zeggenschap vallen heeft deelgenomen aan wezenlijke schendingen van het eerste en/of tweede lid van dit Artikel, dan dient hij de laatstbedoelde Partij dienovereenkomstig in kennis te stellen en te eisen dat die Partij binnen redelijke termijn de benodigde herstelmaatregelen neemt en hem daarover informeert. Indien de laatstbedoelde Partij geen herstelmaatregelen neemt of indien dergelijke maatregelen niet mogelijk zijn, kan hij verweer voeren door aan te tonen dat op het moment dat het bewijs van de schending(en) naar voren was gekomen, hij passende maatregelen ter voorkoming van corruptie had genomen welke waren afgestemd op de desbetreffende omstandigheden en waarmee corruptie opgespoord kon worden en een cultuur van integriteit binnen zijn organisatie werd bevorderd. Indien er geen herstelmaatregel is genomen of er, al naar gelang van het geval, het verweer onterecht gevoerd wordt, kan de eerstbedoelde Partij naar eigen keuze de Overeenkomst opschorten of beëindigen, waarbij alle overeengekomen bedragen die op het moment van de opschorting of beëindiging van de Overeenkomst verschuldigd zijn, verschuldigd blijven voor zover zulks wettelijk is toegestaan.



Artikel 21 Verklaringen

1. De Opdrachtnemer verklaart op iedere dag voor de duur van deze Overeenkomst dat:
 - a) hij naar behoren en, indien van belang onder bedoeld recht, geldig opgericht is naar het recht van het rechtsgebied van zijn organisatie of onderneming;
 - b) hij bevoegd is om (i) deze Overeenkomst en alle daaraan gerelateerde documentatie te ondertekenen, (ii) deze Overeenkomst en alle daaraan gerelateerde documentatie te leveren en (iii) de verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst na te komen;
 - c) hij alle vereiste handelingen verricht heeft om de sub (b) bedoelde ondertekening, levering en uitvoering toe te staan;
 - d) de ondertekening (zoals beschreven in sub (b) hiervoor), levering en uitvoering niet in strijd zijn met het toepasselijke recht, statuten, beschikkingen of uitspraken van een rechter of overige overheidsinstantie die op zijn vermogen van toepassing zijn, of contractuele beperkingen die bindend zijn voor of gevolgen hebben voor zijn vermogen;
 - e) toestemmingen van overheden, waaronder begrepen maar niet uitsluitend een Toezichthouder, of overige toestemmingen die hij moet hebben verkregen met betrekking tot deze Overeenkomst, zijn verkregen en deze volledig van kracht zijn en aan alle voorwaarden van dergelijke toestemmingen is voldaan;
 - f) zijn plichten uit hoofde van deze Overeenkomst wettige, rechtsgeldige en bindende plichten vormen welke afdwingbaar zijn overeenkomstig de desbetreffende voorwaarden (behoudens toepasselijke regelgeving inzake faillissement, reorganisatie, insolventie, of soortgelijke regelgeving die betrekking heeft op rechten van schuldeisers in het algemeen, en behoudens, wat de tenuitvoerlegging betreft, algemeen toepasselijke beginselen van redelijkheid en billijkheid);
 - g) er is geen sprake van een aanhangige vordering, actie of gerechtelijke procedure en er dreigt naar zijn weten geen vordering, actie of gerechtelijke procedure tegen hem te worden ingesteld bij een rechter, tribunaal, overheidsinstantie, bureau of functionaris of arbiter die waarschijnlijk gevolgen heeft voor de wettigheid, rechtmatigheid of afdwingbaarheid jegens hem of deze Overeenkomst of voor zijn vermogen om zijn plichten uit hoofde van deze Overeenkomst na te komen;
 - h) alle toepasselijke informatie die schriftelijk door of namens hem aan de Opdrachtgever is verstrekt, is vanaf de datum van die informatie en op de datum van verstrekking daarvan in alle materiële opzichten juist, nauwkeurig en compleet;
 - i) hij deze Overeenkomst sluit als hoofdaansprakelijke en niet als vertegenwoordiger van enig andere persoon of rechtspersoon;
 - j) hij voor eigen rekening handelt en hij zelf onafhankelijk besloten heeft om deze Overeenkomst aan te gaan en of beoordeeld heeft dat de Overeenkomst passend of geschikt voor hem is op grond van zijn eigen oordeelvermogen en op advies van adviseurs voor zover hij zulks nodig achtte; hij vertrouwt niet op (schriftelijke of mondelinge) mededelingen van de Opdrachtgever; met dien verstande dat informatie



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

en toelichtingen betreffende voorwaarden van deze Overeenkomst niet worden beschouwd als advies of een aanbeveling om deze Overeenkomst aan te gaan; en

- k) hij in staat is om de gevolgen te beoordelen van de voorwaarden en risico's van deze Overeenkomst en hij is in staat om die (zelf of door middel van onafhankelijk professioneel advies) te begrijpen en hij begrijpt en aanvaardt deze.
- 2. De Opdrachtnemer verklaart aan de Opdrachtgever dat zij, voor zover relevant voor het uitvoeren van de verplichtingen onder deze Overeenkomst, onder toezicht staat van een Toezichthouder.
- 3. De Opdrachtnemer zal het Agentschap onmiddellijk informeren zodra:
 - a) er een wijziging is van een aan hem toegekende long-term debt rating;
 - b) de Opdrachtnemer niet langer een geldige ISAE 3402 type 2 verklaring heeft; en
 - c) een van de omstandigheden genoemd in het tweede lid van Artikel 22 (*Duur en ontbinding van de Overeenkomst*) zich voordoet dan wel (dreigt) voor te doen.

Artikel 22 Duur en ontbinding van de Overeenkomst

- 1. Deze Overeenkomst gaat in op 1 februari 2021 en heeft een looptijd van vier jaar en negen maanden (de "Initiële Looptijd"). Na deze Initiële Looptijd heeft de Opdrachtgever het recht heeft om, onder gelijkblijvende voorwaarden, de looptijd van de Overeenkomst één of meerdere keren te verlengen tot een totale maximale looptijd van acht jaar (exclusief een eventuele Transitieperiode zoals bedoeld in lid 3 van dit Artikel). De periode van 1 februari 2021 tot 1 november 2021 geldt als implementatiefase waarbij de Rijksonderdelen gefaseerd over zullen gaan naar de dienstverlening door de Opdrachtnemer. Vanaf 1 november 2021 gaat de uitvoeringsfase van start.
- 2. De Opdrachtgever is bevoegd de Overeenkomst zonder voorafgaande rechterlijke tussenkomst, geheel of gedeeltelijk te beëindigen middels ontbinding door het sturen van een schriftelijke kennisgeving aan de Opdrachtnemer, wanneer:
 - a) de Opdrachtnemer vanwege overmacht zijn verplichtingen blijvend niet kan nakomen of indien een overmachtssituatie langer duurt dan één (1) maand;
 - b) de Opdrachtnemer krachtens het eerste lid van Artikel 19 (*Aansprakelijkheid*) in verzuim is, tenzij het een tekortkoming betreft die gezien haar bijzondere aard of geringe betekenis de ontbinding niet rechtvaardigt;
 - c) de Opdrachtnemer voor het uitvoeren van de Relevante Diensten niet langer onder toezicht staat van een Toezichthouder;
 - d) de Opdrachtnemer vennootschapsrechtelijke stappen neemt of andere stappen worden genomen of juridische procedures worden gestart of dreigen te starten met betrekking tot i) ontbinding, ii) vereffening, iii) afwikkeling (in de zin van de Wet op het financieel toezicht alsmede de onderliggende regelgeving en/of de verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 en/of de verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees parlement en de Raad), iv) faillissement,



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

- v) vergelijkbare faillissements- of insolventieprocedures onder het toepasselijke recht, vi) de aanwijzing van een curator voor Opdrachtnemer of het geheel of een deel van zijn activa, vii) een (vrijwillig) akkoord met zijn crediteuren of viii) een fusie of een splitsing waarbij de Opdrachtnemer de verdwijnende vennootschap is;
- e) er conservatoir of executoriaal beslag wordt gelegd op een of meerdere activa van de Opdrachtnemer voor zover de betreffende activa relevant zijn voor de uitvoering van de verplichtingen van de Opdrachtnemer onder deze Overeenkomst;
- f) er wezenlijke wijzigingen zijn in de zeggenschap dan wel zeggenschapsstructuur van de Opdrachtnemer;
- g) de long-term debt rating van de Opdrachtnemer bij minimaal twee kredietwaardigheidsbureaus niet langer "A-" (Standard & Poor's en Fitch Ratings) of "A3" (Moody's) is;
- h) de Opdrachtnemer niet langer voldoet aan de door de Opdrachtgever gestelde eis betreffende tot de top 25%-financiële instellingen op basis van: de Robeco-SAM index, óf de ISS-Oekom rating, óf de Sustainalytics rating;
- i) de Opdrachtnemer veroordeeld wordt voor gedragingen zoals genoemd in artikel 2.86 AW of vergelijkbare wetgeving in andere lidstaten van de EER of de jurisdictie naar welk recht de inschrijvende partij opgericht is indien dit geen lidstaat van de EER is; of
- j) de Opdrachtnemer gehouden is:
1. een boete te betalen als gevolg van een besluit van een toezichthouder of gerechtelijke instantie op basis van Europese of lokale wet- en regelgeving van het land van vestiging van de Opdrachtnemer met betrekking tot betaaldiensten of die in significante relatie daartoe staat, zoals bijvoorbeeld sanctiewetgeving, regelgeving op het gebied van anti-witwas en terrorismefinanciering en regelgeving met betrekking tot de integere en beheerste bedrijfsuitoefening; of
 2. een betaling te doen op basis van een transactieovereenkomst met betrekking tot bovenstaande regelgeving (ongeacht of daarbij schuld erkend wordt of niet),
- en
- i) de Opdrachtnemer niet binnen één maand na de datum van het besluit of de transactie zoals hiervoor omschreven redelijkerwijs kan aantonen dat zij passende maatregelen heeft genomen om een vergelijkbare (vermeende) overtreding te voorkomen; en
- ii) de betaling of boete bedraagt, zonder rekening te houden met matiging op basis van draagkracht, meer dan 2,5 miljoen euro.
3. De ontbinding of afloop van deze Overeenkomst wordt pas van kracht op de datum waarop alle Relevante Diensten door een door de Opdrachtgever aangewezen derde worden voortgezet (de "**Overgangsdatum**"). Vanaf het moment dat de Opdrachtgever schriftelijke kennisgeving heeft gedaan zoals vermeld in het tweede lid van dit Artikel gaat een periode in tot aan de Overgangsdatum (deze periode, de "**Transitieperiode**") gedurende welke Partijen samenwerken bij het plannen van taken zodat de overdracht op een wijze en volgens een planning verloopt die in overeenstemming is met de doelstellingen van de Opdrachtgever en de nieuwe dienstverlener van de Opdrachtgever. Tijdens de Transitieperiode zijn de Opdrachtgever en Opdrachtnemer verplicht om zich redelijkerwijs in te spannen om de overgang van de Relevante Diensten naar bedoelde derde te faciliteren. Gedurende de Transitieperiode blijft deze Overeenkomst van kracht. Indien de Transitieperiode langer duurt dan één jaar na het moment van ontbinding of afloop van deze Overeenkomst dan, zal de



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

Opdrachtnemer zo nodig het Betalingsverkeer blijven verzorgen tegen de condities die de Opdrachtnemer op dat moment in haar algemeenheid hanteert voor zakelijke rekeninghouders.

4. Niettegenstaande de ontbinding of afloop van deze Overeenkomst, a) blijven alle transacties die tijdens de looptijd van en overeenkomstig deze Overeenkomst hebben plaatsgevonden, geldig en onderworpen aan alle voorwaarden van deze Overeenkomst; en b) ingeval na bedoelde beëindiging (maar voor het einde van de Transitieperiode) de Opdrachtgever transacties bij de Opdrachtnemer indient, stemmen Partijen ermee in dat de voorwaarden van deze Overeenkomst op bedoelde transacties van toepassing zijn en dat de Opdrachtnemer de Relevante Dienst blijft uitvoeren.
5. De Opdrachtnemer heeft uitsluitend het recht om (een deel van) de Relevante Dienst op te schorten wanneer hij met inachtneming van een termijn van niet minder dan vijf (5) Werkdagen een kennisgeving stuurt onder vermelding van de reden voor de betreffende opschorting. De reden dient te worden onderbouwd met schriftelijke documentatie. De Opdrachtnemer gebruikt dit recht te goeder trouw en uitsluitend wanneer het hiernavolgende plaatsvindt:
 - a) de Opdrachtgever opzettelijk oneerlijk of frauduleus is betreffende zijn bedrijfsactiviteiten of zaken;
 - b) in het geval dat een Toezichthouder eist dat de Opdrachtnemer de Relevante Dienst wijzigt, opschort of beëindigt; of
 - c) de Opdrachtgever drie opeenvolgende maanden onbetwiste facturen niet betaalt binnen de daarvoor gestelde termijn.Dit opschortingsrecht bevat nimmer het recht om afwikkeling van uitstaande transacties te weigeren.
6. Op de verlengingsmomenten kunnen er wijzigingen in de Opdracht plaatsvinden. Deze wijzigingen kunnen effect hebben op de kosten die de Opdrachtnemer in rekening brengt (de lumpsum). Mogelijke wijzigingen die nu reeds bekend zijn, zijn opgenomen in Beschrijvend document.

Artikel 23 Kennisgevingen

Voor het doel van deze Overeenkomst is het adres voor:

- a) juridische kennisgevingen of mededelingen voor de Opdrachtgever:
Ministerie van Financiën
Agentschap van de Generale Thesaurie
T.a.v.: BRS/AJZ
Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Nederland
- b) alle overige kennisgevingen of mededelingen voor de Opdrachtgever:
[•]
- c) kennisgevingen of mededelingen voor Opdrachtnemer:
[te bevestigen door Opdrachtnemer]



Artikel 24 Slotbepalingen

1. Partijen zullen zodra daartoe volgens een van hen aanleiding bestaat overleg plegen over de wijze van uitvoering van deze Overeenkomst en over eventuele wijziging(en) daarvan. Partijen verschaffen in dit verband elkaar steeds alle informatie die hiervoor in redelijkheid van belang moet worden geacht.
2. Ingeval een bepaling van deze Overeenkomst om wat voor reden dan ook ongeldig, nietig, vernietigbaar of onafdwingbaar wordt verklaard, dan laat een dergelijke beslissing de geldigheid of afdwingbaarheid van de overige bepalingen van deze Overeenkomst onverlet, welke overige bepalingen onverminderd van kracht blijven. Ingeval een voorwaarde hiervan ongeldig, nietig, vernietigbaar of onafdwingbaar wordt verklaard, dan zullen de Partijen te goeder trouw onderhandelen om overeenstemming te bereiken over zulke aanpassingen van of aanvullende voorwaarden bij deze Overeenkomst die noodzakelijk zijn om de bedoelingen van de Partijen weer te geven op 'een wijze dat de economische resultaten, die waren beoogd met de ongeldige, nietige, vernietigbare of onafdwingbare voorwaarden, wezenlijk worden bereikt.
3. Behoudens de overige bepalingen van dit Artikel is deze Overeenkomst is bindend voor en komt ten goede aan de Partijen en hun eventuele rechtsopvolgers of rechtsverkrijgers. Partijen zullen hun rechten of verplichtingen uit deze Overeenkomst niet van rechtswege of anderszins verpanden of overdragen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de andere Partij. Opdrachtgever zal de toestemming niet zonder redelijke grond weigeren indien de gevraagde toestemming ziet op een overdracht van de rechten of verplichtingen (anders dan een verpanding of een vestiging van een ander beperkt recht) door Opdrachtnemer aan een entiteit die zich binnen dezelfde groep (zoals gedefinieerd in artikel 2:24 van het Burgerlijk Wetboek) bevindt en deze entiteit een zetel heeft binnen de Europese Unie.
4. Een wijziging, aanpassing of afstandsverklaring ten aanzien van deze Overeenkomst is uitsluitend van kracht indien deze door beide Partijen is ondertekend.
5. Het niet of (te) laat uitoefenen van een recht, bevoegdheid of voorrecht met betrekking tot deze Overeenkomst wordt niet geacht afstand daarvan in te houden. Een eenmalige of gedeeltelijke uitoefening van een recht, bevoegdheid of voorrecht wordt niet geacht in de weg te staan aan latere of verdere uitoefening van dat recht, die bevoegdheid of dat voorrecht of van de uitoefening van een ander recht, bevoegdheid of voorrecht.
6. Er is uitdrukkelijk overeengekomen dat de Partijen als onafhankelijke Partijen hierbij Relevante Diensten uitvoeren of aanvaarden en dat geen van de Partijen een agent of werknemer van de andere Partij is en het recht of de bevoegdheid heeft om een Overeenkomst of verbintenis te sluiten namens of voor rekening van de andere Partij, of om een uitdrukkelijke of stilzwijgende verplichting van welke aard dan ook aan te gaan of te doen ontstaan namens de andere Partij, noch zullen de handelingen of het nalaten van een van de Partijen een verplichting voor de andere Partij doen ontstaan, tenzij, en voor zover van toepassing, voor het leveren of aanvaarden van de Relevante Dienst.
7. De Artikelen van deze Overeenkomst die vanuit hun aard bedoeld zijn van kracht te blijven na beëindiging blijven van kracht, inclusief maar niet beperkt tot de Artikelen 14 (*Geheimhoudingsplicht*), 15 (*Auditrecht*),



Overeenkomst
Giraal Betalingsverkeer van het Rijk
Versie: 8 oktober 2020

Artikel 16 (*Verwerking persoonsgegevens*) lid 6, 17 (*Intellectueel eigendom en dataopslag*), 18 (*Vrijwaring*), 19 (*Aansprakelijkheid*), 24 (*Slotbepalingen*) en 25 (*Toepasselijk recht en bevoegde rechter*).

8. Onverminderd andersluidende bepalingen in deze Overeenkomst, kan een persoon die geen Partij is bij deze Overeenkomst de voorwaarden daarvan niet afdwingen.

Artikel 25 Toepasselijk recht en bevoegde rechter

1. Deze Overeenkomst, iedere non-contractuele verplichting die daaruit voorkomt of daarmee in verband houdt en enig geschil, discussie, juridische procedure of eis van welke aard dan ook, die ontstaat uit of op enigerlei wijze gerelateerd is aan deze Overeenkomst of de totstandkoming daarvan wordt beheerst door en zal geïnterpreteerd worden overeenkomstig het Nederlandse recht.
2. Partijen bij deze Overeenkomst komen overeen dat de rechter te 's-Gravenhage exclusief bevoegd is om kennis te nemen van en te beslissen over iedere eis, geschil of procedure, die ontstaat uit of gerelateerd is aan deze Overeenkomst, een non-contractuele verplichting die daaruit voortkomt of verband houdt of de totstandkoming van deze Overeenkomst of de geldigheid daarvan en, voor deze doeleinden, onderwerpen beide partijen zich onherroepelijk aan de jurisdictie van die rechter.

Aldus overeengekomen en ondertekend,

plaats: [•]
datum: [•] 2021

plaats: [•]
datum: [•] 2021

De Minister van Financiën, namens deze, [de Agent]	[invoegen juridische naam] namens deze,
[Drs. E.L.M. Eurlings]	[invoegen naam ondertekenaar 1] [invoegen naam ondertekenaar 2]