



## Inkoop

### Nota van Inlichtingen

UBR|HIS

#### Bezoekadres

Rijkskantoor Beatrixpark  
Wilhelmina van Pruisenweg 52  
2595 AN Den Haag

Postbus 20011  
2500 EA Den Haag

GEGEVENS AANBESTEDING	
Kenmerk	201850016.106.004
Betreft Europese aanbesteding	Europese aanbesteding Giraal Betalingsverkeer van het Rijk

Dit is de 1<sup>e</sup> Nota van Inlichtingen waarin de gestelde vragen van de Potentiële Inschrijvers, naar aanleiding van het onderhavige uitgebrachte Beschrijvend document d.d. 17 augustus 2020 beantwoord worden.

De volgende documenten zijn aangepast, bijgevoegd bij deze Nota van Inlichtingen en gepubliceerd op TenderNed en CTM als versie 2.0:

- Beschrijvend document
- Bijlage 1 – Akkoordverklaring Programma van Eisen
- Bijlage 2 – Antwoord op de Subgunningscriteria
- Bijlage 3 – Prijsopgaveformulier
- Bijlage A – Concept Overeenkomst
- Bijlage B – Concept Wachtkamerovereenkomst
- Bijlage E – Programma van Eisen en Wensen

Bovenstaande documenten vervangen de documenten die zijn gepubliceerd op 17 augustus 2020.

#### BESCHRIJVEND DOCUMENT

<b>VRAAG 1</b>	In de planning geeft u weer dat de tweede vragenronde bedoeld is voor vragen over Nota van Inlichtingen 1. Gezien de omvang van de aanbesteding is twee weken om alle eisen en wensen en bijbehorende documenten te valideren een
----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	uitdagende termijn. Gaat u akkoord om in de tweede NvI ook nieuwe vragen te beantwoorden die niet direct gerelateerd zijn aan de beantwoording van de eerste NvI?
Vindplaats	Beschrijvend document; Pag.22
Antwoord	<b>Dit is akkoord.</b>

<b>VRAAG 2</b>	In de planning geeft u weer dat de tweede vragenronde bedoeld is voor vragen over NvI1. Gezien de omvang van de aanbesteding is twee weken om alle eisen en wensen en bijbehorende documenten te valideren een uitdagende termijn. Bent u dan bereid de Inschrijvers de mogelijkheid te geven voor maandag 7 september 10.00 uur aanvullende vragen aan te laten leveren welke nog meegenomen worden in NvL1?
Vindplaats	Beschrijvend document; Pag.22
Antwoord	<b>Zie het antwoord op vraag 1. U krijgt in de tweede vragenronde ook de mogelijkheid om vragen te stellen die niet betrekking hebben op NvI I.</b>

<b>VRAAG 3</b>	In het Beschrijvend document geeft u aan dat er in 2018 circa 6.200 service requests zijn ingediend en in het Prijsopgaveformulier (Bijlage 3) staat dat er naar verwachting 10.000 service requests zijn. Kunt u een reële inschatting geven van het aantal service requests per jaar?
Vindplaats	Beschrijvend document; Pag.7
Antwoord	<b>Wij verwachten dat het maximum rond 10.000 service requests per jaar ligt.</b>

<b>VRAAG 4</b>	In het Beschrijvend document geeft u aan dat er in 2018 circa 6.200 service requests zijn ingediend. Kunt u een overzicht geven van de meest ingediende type service requests / onderwerpen ?
Vindplaats	Beschrijvend document; Pag.7
Antwoord	<b>De meest ingediende service requests bevatten de volgende onderwerpen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Opvragen aanvullende gegevens van een ontvangst;</b></li> <li>• <b>extra navraag door de bank over overboekingen: zowel inkomend als uitgaand;</b></li> <li>• <b>compliance verzoeken en niet ontvangen bedragen door begunstigde;</b></li> <li>• <b>algemene SR door kasbeheer of de bank zelf zoals limietverhogingen en algemene vragen over het bancaire verkeer.</b></li> </ul>

<b>VRAAG 5</b>	In de tabel staat dat er een volume in aantal is van 13,5mln inkomende Credit Transfers. In welke mate heeft de aanbesteding voor een PSP-oplossing impact op deze aantallen?
Vindplaats	Beschrijvend document Pag. 7 (2.1.6 Omvang)
Antwoord	<b>Wij verwachten niet dat de aantallen van de inkomende Sepa Credit Transfers zal veranderen door de aanbesteding van de Payment Service Provider. Hiermee is in het aantal van 13.500.000 reeds rekening gehouden.</b>

<b>VRAAG 6</b>	Kunt u aangeven welke inspanning het Rijk gaat leveren om cheque betalingen in de toekomst te ontmoedigen. Kunt u een termijn aangeven voor volledige uitfasering?
Vindplaats	Beschrijvend document Pag. 7 (2.1.7 Kenmerken Giraal betalingsverkeer van het Rijk)
Antwoord	<b>Dit is een mogelijkheid als wij een andere betaalmogelijkheid kunnen aanbieden bijvoorbeeld online betaalmethoden aan mondiale betalingsinstellingen. Binnen het SEPA gebied worden cheques niet meer geaccepteerd. Een termijn voor volledige uitfasering is nog niet bekend.</b>

<b>VRAAG 7</b>	Overweegt u het inzetten van het product Betaalverzoek ter vervanging van de acceptgiro? Zo ja, heeft u een volume indicatie voor het aantal Betaalverzoeken?
----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Beschrijvend document Pag. 7 (2.1.6 Omvang)
Antwoord	<b>Nee, dit wordt nog niet overwogen. Op dit moment gebruiken wij iDEAL ter vervanging van de acceptgiro.</b>

<b>VRAAG 8</b>	U geeft onder optie 1 aan dat de mogelijke aansluiting van een externe payment hub een vereiste is. Kunt u toelichten waarom dit dan vermeld staat onder optionele dienstverlening of kunt u hier een Eis of Wens van maken?
Vindplaats	Beschrijvend document Pag.8; 2.1.11 Optionele dienstverlening
Antwoord	<b>De Eisen voor een (eventuele) aansluiting op een externe payment hub staan beschreven in thema 6 onder het kopje "Payment Hub" op bladzijde 38 van Bijlage E – Programma van Eisen en Wensen.</b>

<b>VRAAG 9</b>	Onder optie 2 wenst u de IBAN-Naam-Check. Deze dienstverlening wordt geleverd door SurePay (derde partij). Hoewel deze dienst via de banken ontsloten kan worden, is het logisch om tariefafspraken en contracten met SurePay rechtstreeks af te sluiten. Ons voorstel is om deze optionele dienstverlening buiten deze aanbesteding te houden. Is dat akkoord?
Vindplaats	Beschrijvend document Pag.8 2.1.11 Optionele dienstverlening
Antwoord	<b>Deze dienstverlening wordt meegenomen als optionele dienstverlening in deze aanbesteding. In onderling overleg kan worden nagegaan of het wel of niet kan worden meegenomen.</b>

<b>VRAAG 10</b>	U geeft aan dat bij een wijziging van 15% in het volume t.o.v. de prognose van het gebruik van een product er een bijstelling in prijs kan plaatsvinden. Kunt u aangeven op welke producten u een groei of daling verwacht?
Vindplaats	Beschrijvend document Pag. 15 4.3 Bijlage Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>De bandbreedte van 15% heeft in principe betrekking op alle geïndiceerde producten, m.u.v. acceptgiro die naar verwachting in 2020 uitgefaseerd wordt en cheques waarvan een geleidelijke afname van verwacht wordt.</b>

<b>VRAAG 11</b>	In het Beschrijvend document staan in artikel 8.1 de wederzijdse rechten en plichten. Bij wederzijds, lijkt het redelijk ook de algemene voorwaarden, de (product)overeenkomsten en de productvoorwaarden van de Inschrijver als onderdeel van de overeenkomst op te nemen. Gaat u hiermee akkoord?
Vindplaats	Beschrijvend document; Pag. 32
Antwoord	<b>Wij gaan hier niet mee akkoord. De algemene voorwaarden worden expliciet in artikel 3 lid 3 van Bijlage A - Concept Overeenkomst niet van toepassing verklaard. Artikel 3 lid 1 voorziet wel in de mogelijkheid dat wij akkoord gaat met productvoorwaarden.</b>

<b>VRAAG 12</b>	Bij het in werking treden van de Wachtkamerovereenkomst wordt gesproken over mogelijk ontbinden van de overeenkomst. Als de overeenkomst wordt ontbonden heeft dat rechtsgevolgen. Door ontbinding eindigt de overeenkomst tussen partijen. Verbintenissen die al zijn nagekomen, moeten ongedaan worden gemaakt. Soms is ongedaan making onmogelijk. Dan bestaat er recht op een waarde vergoeding. De gevolgen van een ontbinding zijn juridisch voor geen van beide partijen raadzaam. Wij achten het voor beide partijen vanwege de juridische gevolgen raadzaam om 'ontbinding' te vervangen door 'beëindigen' en partijen afstand te laten doen van het recht van ontbinding. Kunt u hiermee akkoord gaan?
Vindplaats	Beschrijvend document; Pag. 32
Antwoord	<b>Het kopje van artikel 4 "Duur en Ontbinding" in de Wachtkamerovereenkomst is gewijzigd in "Duur en beëindiging". Bijlage B – Concept Wachtkamerovereenkomst is aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>  <b>Daarnaast hebben wij ook artikel 22 van de Concept Overeenkomst aangepast. Zowel in de titel van dit artikel, als in lid 2, als in lid 4 spreken wij nu van beëindiging middels ontbinding. Bijlage A – Concept</b>

	<b>Overeenkomst is aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 13</b>	In de definitie van Betaalopdracht is het begrip Wereldbetaling opgenomen. Dit type betaling is niet gedefinieerd en betreft waarschijnlijk de mondiale betaling. Kunt u de definitie van Mondiale betaling opnemen in de begrippenlijst?
Vindplaats	Beschrijvend document. Begrippenlijst
Antwoord	<b>U hebt gelijk. De definitie "Betaalopdracht" is aangepast en er is een definitie "Mondiale betaling" in de Begrippenlijst opgenomen. Het Beschrijvend document is aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 14</b>	Kunt u in de definitie van "Betaalopdracht" ook het begrip Batch opnemen, opdat de definitie van Retourinformatie ook verwijst naar Batches?
Vindplaats	Beschrijvend document. Begrippenlijst
Antwoord	<b>De definitie van Batch is een verzameling van Betaalopdrachten. De definitie van Retourinformatie verwijst op deze wijze ook naar Betaalopdrachten die in Batches aangeboden worden. Voorkomen moet worden dat er een kringverwijzing in de begrippenlijst ontstaat.</b>

<b>VRAAG 15</b>	Het is voor de Inschrijver niet duidelijk wat in het Beschrijvend Document bedoeld wordt met de Stelsel Limiet. Inschrijver gaat ervan uit dat dit de optelsom is van het totaal van Intradag limieten dat per rekening of per groep rekeningen wordt toegekend. Kunt u dit nader specificeren?
Vindplaats	Beschrijvend document, Begrippenlijst, pagina 40
Antwoord	<b>Nee, dit is niet correct. In de begrippenlijst van het Beschrijvend document bladzijde 35 is de Stelsellimiet gedefinieerd. Dit is het maximale bedrag dat het Rekeningstelsel gedurende een Werkdag debet mag staan.</b>

<b>VRAAG 16</b>	Opdrachtnemer dient indien er eventuele zelfreinigende maatregelen bij een ernstige beroepsfout genomen zijn of kunnen worden dit aan Opdrachtgever op te geven met een verklaring van een interne audit dienst, waarin deze dienst aangeeft dat de beschrijving van de zelfreinigende maatregelen juist en volledig is. Kan de Opdrachtgever ermee akkoord gaan dat deze verklaring van de auditdienst pas na gunning gegeven hoeft te worden?
Vindplaats	<u>Beschrijvend document</u> Artikel 3.2 Uitsluitingsgrond "ernstige beroepsfout"
Antwoord	<b>Wij stemmen ermee in dat de verklaring van de auditdienst na voorlopige gunning gegeven wordt. Dit heeft wel tot gevolg dat wanneer zou blijken dat de verklaring niet afgegeven zou kunnen worden of de verklaring niet voldoende kan bewijzen dat er voldoende maatregelen zijn genomen de inschrijving alsnog ongeldig kan worden verklaard en de inschrijver wordt uitgesloten van verdere deelname aan de aanbestedingsprocedure.</b>

<b>VRAAG 17</b>	De Opdrachtnemer dient een kopie van een recent uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel te overleggen. Het Kamer van Koophandel-uittreksel van de Opdrachtnemer beslaat vele honderden bladzijden. Mogen wij volstaan met het overleggen van het deel waaruit onze inschrijving blijkt en waarin de namen en functies van de ons vertegenwoordigende medewerkers worden genoemd?
Vindplaats	<u>Beschrijvend document</u> Artikel 6.10
Antwoord	<b>Dat is akkoord onder voorwaarde dat in elk geval de namen en functies van de functionarissen vermeld worden die de volledige inschrijving ondertekenen.</b>

<b>VRAAG 18</b>	Gaat u ermee akkoord dat rechten en verplichtingen uit de Overeenkomst wel zonder voorafgaande schriftelijke toestemming kunnen worden overgedragen aan een derde als die derde behoort tot hetzelfde concern als de Opdrachtnemer die de opdracht gegund heeft gekregen?
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Beschrijvend document Artikel 7.6
Antwoord	<b>Wij gaan hier niet mee akkoord. Wij hechten er waarde aan dat ook bij een overdracht van rechten en verplichtingen binnen hetzelfde concern, er schriftelijke toestemming van de Opdrachtgever wordt gevraagd.</b>

<b>VRAAG 19</b>	In het Beschrijvend Document is opgenomen dat leveringsvoorwaarden, betalingsvoorwaarden of andere algemene voorwaarden van Opdrachtnemer door Opdrachtgever niet worden geaccepteerd en uitdrukkelijk geen onderdeel zijn van de Overeenkomst . Het is voor de Opdrachtnemer echter essentieel dat de specifieke productvoorwaarden op de dienstverlening van de Opdrachtnemer van toepassing zullen zijn. Niet alleen leggen deze voorwaarden de spelregels vast tussen de Opdrachtnemer en de Opdrachtgever, ook bevatten deze voorwaarden bepalingen die strekken tot bescherming van de Opdrachtgever of leggen deze voorwaarden en verplichtingen op aan de Opdrachtnemer (veelal gebaseerd op wettelijke regels of voorwaarden in de relatie met derde partijen binnen de betaalketen). Kunt u instemmen met de toepasselijkheid van de relevante voorwaarden van de Opdrachtnemer?
Vindplaats	Beschrijvend document Artikel 8.1
Antwoord	<b>De algemene bankvoorwaarden van de Opdrachtnemer worden weliswaar expliciet niet van toepassing verklaard (overeenkomst artikel 3 lid 3), maar de Opdrachtgever heeft de mogelijkheid om akkoord te gaan met specifieke productvoorwaarden (overeenkomst artikel 3 lid 1).</b>

## CONCEPT OVEREENKOMSTEN

<b>VRAAG 20</b>	Er is een verschil in definitie van 'EB Oplossing' (al dan niet in combinatie met een EB applicatie) tussen de concept Overeenkomst en het Beschrijvend document. Wij interpreteren de 'EB oplossing' als een geautomatiseerde oplossing van de Opdrachtnemer voor het uitwisselen van bestanden met betaalopdrachten en rekeninginformatie, waarbij (daarnaast of aanvullend) de mogelijkheid bestaat om binnen de beveiligde internetomgeving van de Opdrachtnemer bijvoorbeeld Betaalopdrachten aan te maken, rekeninginformatie op te vragen en te Mandateren. Kunt u deze zienswijze bevestigen?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, Definities, pagina 4 / Beschrijvend document, begrippenlijst pagina 36
Antwoord	<b>Wij gaan akkoord met wijziging van de definitie 'EB oplossing'. De nieuwe definitie luidt: 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. Het Beschrijvend document en Bijlage A - Concept Overeenkomst zijn aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 21</b>	Kan de term dan datacommunicatie-verbinding opgenomen worden in de begrippen- en definities lijsten?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, Definities / Beschrijvend document, Begrippenlijst
Antwoord	<b>Op pagina 4 van de Programma van Eisen en Wensen wordt ingegaan op het begrip datacommunicatie en worden de Eisen en Wensen ten aanzien van datacommunicatie uiteengezet. Er wordt geen aparte definitie opgenomen in de begrippen- en definitielijsten.</b>

<b>VRAAG 22</b>	Ten aanzien van de conversie van vreemde valuta sluit de formulering niet aan bij Eisen en Wensen uit het Programma van Eisen. Kunt u dit artikel aanpassen?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 5 , lid 3 sub f

Antwoord	<b>Zie het antwoord op vraag 163.</b>
<b>VRAAG 23</b>	Er is een verschil in definitie van Verevening tussen de Concept Overeenkomst en het Beschrijvend document. Zou u de definitie kunnen aanpassen, opdat deze gelijk zijn in beide documenten?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, pagina 6 / Beschrijvend document, begrippenlijst, pagina 36
Antwoord	<b>Wij zien geen noodzaak om de definitie aan te passen. Het Beschrijvend document maakt weliswaar -in aanvulling op de definitie van Verevening in de Overeenkomst- gewag van het feit dat de Boekdatum en Valutatatum gelijk zijn aan de Werkdag waarop de overboeking bij de Opdrachtnemer wordt aangeboden, maar deze voorwaarde staat eveneens beschreven in Artikel 8 lid 7 van de Overeenkomst.</b>
<b>VRAAG 24</b>	De definitie van Persoonsgegevens en Verwerken lijken niet aan te sluiten bij de AVG. Kunt u deze aanpassen naar de AVG-standaarden?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, pagina 5
Antwoord	<b>Wij passen deze definitie aan. Bijlage A - Concept Overeenkomst is aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>
<b>VRAAG 25</b>	De definitie van Werkdag kan per betaaltype, wijze van betalen of betaaldienst verschillen. Kunt u wellicht de definitie aanpassen naar "een dag waarop Opdrachtnemer betaalopdrachten en/of betaaldienst uitvoert" ?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, pagina 7
Antwoord	<b>De wijziging van de definitie is <u>niet</u> akkoord. De definitie van Werkdag wordt ook gebruikt om termijnen aan te duiden (Artikel 10 lid 5 geeft bijvoorbeeld een termijn van 10 Werkdagen na ontvangst van de rentenota voor betaling of 5 Werkdagen voor het melden van onvolkomenheden). De door vragensteller gevraagde aanpassing zou tot onduidelijkheid kunnen leiden hoe dergelijke termijnen bepaald dienen te worden.</b>
<b>VRAAG 26</b>	Inschrijver gaat ervan uit dat de Intradag limieten een ongecommiteerde faciliteit zijn. Kunt u dit bevestigen en de definitie in de Concept Overeenkomst overeenkomstig aanpassen?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 5, lid 3, sub f
Antwoord	<b>Ja, wij zijn bereid de definitie Intradaglimiet aan te passen. De nieuwe definitie luidt: het maximale bedrag dat een bankrekening binnen een Werkdag per saldo debet mag staan, dit betreft een ongecommiteerde faciliteit. Bijlage A - Concept Overeenkomst is aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>
<b>VRAAG 27</b>	De Inschrijver gaat ervan uit dat in art 3.1 sub d om de algemene - en productvoorwaarden gaat van de Opdrachtnemer, die hier van toepassing worden verklaard. Dit is mede in het belang van PSD2 bepalingen. Graag uw bevestiging dat deze interpretatie juist is?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, pagina 8
Antwoord	<b>De algemene bankvoorwaarden van de Opdrachtnemer worden weliswaar expliciet niet van toepassing verklaard (overeenkomst artikel 3 lid 3), maar de Opdrachtgever heeft de mogelijkheid om akkoord te gaan met specifieke productvoorwaarden (overeenkomst artikel 3 lid 1).</b>
<b>VRAAG 28</b>	"In de concept Overeenkomst staat dat creditering binnen 1 uur dient plaats te vinden. In hoeverre verhoudt zich dat tot Eis over creditering uiterlijk binnen T+1 ?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 5.8, pagina 10,
Antwoord	<b>De T+1 procedure heeft betrekking op de uitgaande betalingsverkeer. Inkomend betalingsverkeer kan binnen een uur gecrediteerd worden.</b>

<b>VRAAG 29</b>	De Inschrijver is niet akkoord met het vergoeden van rente bij een Debetsaldo op de Paraplurekening en zal de een floor van 0% hanteren voor de Relevante Geldmarktrente. Kunt u de formulering van dit artikel aanpassen?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 10.1, pagina 13,
Antwoord	<b>Wij kunnen akkoord gaan met het niet vergoeden van een rente bij een Debetsaldo op de paraplurekening. Er mag hiervoor een minimumrente van 0% gehanteerd worden. Bijlage A - Concept Overeenkomst is aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 30</b>	Het is voor Inschrijver akkoord om mededeling te doen van openbaarmaking, voorzover dit juridisch/wettelijk is toegestaan. Kunt u dit toevoegen?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 14.1
Antwoord	<b>Wij voegen dit toe. Bijlage A - Concept Overeenkomst is aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 31</b>	In lid 14.2 wordt gesproken over werknemer, agenten en eventuele Onderaannemers of derden, terwijl 14.4 zich beperkt tot personeel en Onderaannemers. Kunt u aan artikel 14.4 toevoegen dat het gaat om agenten, adviseurs en alle onderdelen van de groep van de Onderaannemer.
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 14.4
Antwoord	<b>Wij voegen dit toe. Bijlage A - Concept Overeenkomst is aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 32</b>	Inschrijver gebruikt ook data, die worden opgeslagen in een cloud buiten de EU. Dit ontslaat Inschrijver niet van de verplichtingen. Kunt u dit artikel aanpassen ?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 17,
Antwoord	<b>Als u bedoelt dat persoonsgegevens buiten de EU opgeslagen worden, is dat in beginsel niet toegestaan. Dit artikel wordt niet aangepast. Zie ook het antwoord op vraag 262.</b>

<b>VRAAG 33</b>	Kunt u deze verplichting wederkerig maken of kunnen schrappen ?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 19 lid 3, pagina 21
Antwoord	<b>Deze verplichting wordt niet wederkerig gemaakt of geschrapt.</b>

<b>VRAAG 34</b>	Ten aanzien van de Looptijd van het contract is het onduidelijk met welke termijn de overeenkomst eventueel wordt verlengd. Kunt u de verlenging van de Overeenkomst niet eenzijdig houden en opnemen dat verlenging op voorwaarde is van toestemming van de Opdrachtnemer?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 22, pagina 21
Antwoord	<b>Dit wordt niet aangepast.</b>

<b>VRAAG 35</b>	Moet verwijzing naar tweede lid niet verwijzing naar het eerste lid zijn?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 22.3, pagina 21
Antwoord	<b>De verwijzing naar het tweede lid "schriftelijke kennisgeving heeft gedaan zoals vermeld in het tweede lid van dit Artikel" heeft betrekking op de schriftelijke kennisgeving beschreven in het tweede lid van artikel 22: "De Opdrachtgever is bevoegd de Overeenkomst (...) te beëindigen door het sturen van een <u>schriftelijke</u> kennisgeving aan de Opdrachtnemer, wanneer:..."</b>

<b>VRAAG 36</b>	Kunt u aangeven waar of in welke Overeenkomst de Stelsellimiet wordt gespecificeerd en overeengekomen?
Vindplaats	
Antwoord	<b>In de begrippenlijst van het Beschrijvend document is de Stelsellimiet gedefinieerd. Dit is het maximale bedrag dat het Rekeningstelsel gedurende een Werkdag debet mag staan.</b>

<b>VRAAG 37</b>	De Inschrijver wenst in de tarifiering nog een opslag en een afslag te hanteren op de Relevante Geldmarktrente. Kunt u de definitie aanpassen in de Concept Overeenkomst opdat deze aansluit op de in het Prijsopgaveformulier aangegeven Rente voor de Cashpool en zou u in het Prijsopgaveformulier willen aangeven dat het gaat om de Rente met betrekking tot het Cashpoolsaldo?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 10.2, pagina 13,
Antwoord	<b>Voorgestelde aanpassingen zijn akkoord. Bijlage 3 – Prijsopgaveformulier en Bijlage A - Concept Overeenkomst zijn aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>
<b>VRAAG 38</b>	De rente afrekening vindt bij de Inschrijver plaats op maand- of kwartaalbasis en wordt automatisch gecrediteerd of gedebiteerd op de Paraplu rekening of op de afzonderlijke USD-rekening. Het voorgeschreven facturatieproces in de concept Overeenkomst is niet akkoord. Kunt u akkoord gaan met automatische debitering of creditering van de rente op de Paraplu rekening en/of USD-rekening?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 10.5, pagina 13,
Antwoord	<b>Wij gaan akkoord om de rente over de paraplu en USD bankrekening per kwartaal af te rekenen d.m.v. een aparte bankrekening voor de paraplu rekening respectievelijk USD-bankrekening en de rente d.m.v. een automatische incasso te laten incasseren van de bankrekening en rente te ontvangen door creditering op deze bankrekening. In dit geval zal de rentenota binnen 20 dagen na ontvangst worden gecontroleerd. Zie ook vraag 170. Bijlage A – Concept Overeenkomst is aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>
<b>VRAAG 39</b>	De Inschrijver gebruikt derden zoals correspondentbanken en Clearing & Settlement instellingen voor het betalingsverkeer. Voor deze essentiële bedrijfsprocessen kan de Inschrijver niet akkoord gaan met voorgesteld proces van toestemming door Opdrachtgever. Kun u aangeven wat u onder derden verstaat?
Vindplaats	Concept Overeenkomst, artikel 13, pagina 14,
Antwoord	<b>Correspondentbanken en Clearing &amp; Settlement instellingen zijn geen derden waaraan werkzaamheden uitbesteed worden waarvoor een schriftelijke toestemming vereist is.</b>
<b>VRAAG 40</b>	Gaat u ermee akkoord dat rechten en verplichtingen uit de Overeenkomst wel zonder voorafgaande schriftelijke toestemming kunnen worden overgedragen aan een derde als die derde behoort tot hetzelfde concern als de Opdrachtnemer die de opdracht gegund heeft gekregen?
Vindplaats	Wachtkamervereenkomst Artikel 7.4 Overdracht binnen concern
Antwoord	<b>Wij gaan hier niet mee akkoord. Wij hechten er waarde aan dat ook bij een overdracht van rechten en verplichtingen binnen hetzelfde concern, er schriftelijke toestemming van de Opdrachtgever wordt gevraagd.</b>
<b>VRAAG 41</b>	In artikel 3, lid 3 van de concept-overeenkomst staat opgenomen dat de toepasselijkheid van de voorwaarden van de Opdrachtnemer worden verworpen. Het is voor de Opdrachtnemer echter essentieel dat de specifieke productvoorwaarden op de dienstverlening van de Opdrachtnemer van toepassing zullen zijn. Niet alleen leggen deze voorwaarden de spelregels vast tussen de Opdrachtnemer en de Opdrachtgever, ook bevatten deze voorwaarden bepalingen die strekken tot bescherming van de Opdrachtgever of leggen deze voorwaarden en verplichtingen op aan de Opdrachtnemer (veelal gebaseerd op wettelijke regels of voorwaarden in de relatie met derde partijen binnen de betaalketen). Kunt u instemmen met de toepasselijkheid van de relevante voorwaarden van de Opdrachtnemer?
Vindplaats	Conceptovereenkomst Pagina 8 – Artikel 3, lid 3 De Overeenkomst
Antwoord	<b>De algemene bankvoorwaarden van de Opdrachtnemer worden weliswaar expliciet niet van toepassing verklaard (Overeenkomst artikel 3 lid 3), maar de Opdrachtgever heeft de mogelijkheid om akkoord te gaan met specifieke productvoorwaarden (Overeenkomst artikel 3 lid 1).</b>

<b>VRAAG 42</b>	Gaat Opdrachtgever ermee akkoord dat Opdrachtnemer de prijs kan aanpassen indien er sprake is van een verhoging van kosten van de Opdrachtnemer die het gevolg zijn, van samenhangen- of voortvloeien uit de inwerkingtreding of wijziging van of wijziging in interpretatie of toepassing van (a) wet-of regelgeving of (b) algemeen verbindende voorschriften of richtlijnen daaronder begrepen regels, maatregelen instructies en gedragslijnen van de Europese Centrale Bank en/of de Nederlandsche Bank N.V. of het gevolg zijn van bijzondere omstandigheden?
Vindplaats	Pagina 13 -Artikel 9.3 Factureringskosten Betalingsverkeer
Antwoord	<b>Wij hebben de Overeenkomst aangevuld (artikel 9 lid 4 tot en met 6) met een clause die dit ondervangt. Bijlage A – Concept Overeenkomst is aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 43</b>	In geval zich een storing of calamiteit voordoet, zal de Opdrachtnemer zodra zij dit constateert zo spoedig als praktisch mogelijk contact opnemen met de Opdrachtgever om in onderling overleg te bezien hoe de in de Overeenkomst beschreven dienstverlening gecontinueerd kan worden. Het is voor Opdrachtnemer gelet op de grote hoeveelheid aan klanten die zij heeft, niet altijd mogelijk om onverwijld met de Opdrachtnemer contact op te nemen. De Opdrachtnemer zal dit zo spoedig als praktisch mogelijk is doen. Kan de Opdrachtgever hiermee akkoord gaan?
Vindplaats	Pagina 14 – Artikel 11.2 Uitwijk- en noodprocedures
Antwoord	<b>Opdrachtgever gaat hiermee al akkoord. Zo snel mogelijk en onverwijld is voor ons hetzelfde. Wij willen zo spoedig mogelijk na constatering van het incident geïnformeerd worden.</b>

<b>VRAAG 44</b>	Gaat de Opdrachtgever ermee akkoord dat rechten en verplichtingen uit de Overeenkomst wel zonder voorafgaande schriftelijke toestemming kunnen worden overgedragen aan een derde als die derde behoort tot hetzelfde concern als de Opdrachtnemer die de opdracht gegund heeft gekregen?
Vindplaats	Pagina 14 – Artikel 13 Inschakeling derden
Antwoord	<b>Wij gaan hier niet mee akkoord. Wij hechten er waarde aan dat ook bij een overdracht van rechten en verplichtingen binnen hetzelfde concern, er schriftelijke toestemming van de Opdrachtgever wordt gevraagd.</b>

<b>VRAAG 45</b>	Indien de Opdrachtnemer informatie openbaar dient te maken, zal de Opdrachtnemer indien dit juridisch mogelijk is hiervan mededeling doen aan de Opdrachtgever. Kan de Opdrachtgever hiermee akkoord gaan?
Vindplaats	Pagina 14 – Artikel 13 Geheimhoudingsplicht
Antwoord	<b>Mededeling is altijd verplicht aan Opdrachtgever, tenzij dit wettelijk niet is toegestaan.</b>

<b>VRAAG 46</b>	Wij verzoeken de Opdrachtgever er rekening mee te houden dat eventuele audits alleen mogelijk zullen zijn als de privacy van andere klanten van de Opdrachtnemer gewaarborgd blijft en de Opdrachtnemer daarmee geen geheimhoudingsplicht schendt jegens een derde. Gaat de Opdrachtgever daarmee akkoord?
Vindplaats	Pagina 15 – Artikel 15 Auditrecht
Antwoord	<b>Hier gaan wij mee akkoord.</b>

<b>VRAAG 47</b>	Volgens dit artikel krijgt de Opdrachtgever het recht om locaties te bezoeken teneinde een controle te kunnen uitvoeren. Uiteraard zal de Opdrachtnemer de benodigde informatie aan de Opdrachtgever verstrekken, maar de Opdrachtnemer kan in het algemeen niet toestaan dat de locatie van de Opdrachtnemer wordt bezocht voor een controle door de Opdrachtgever.
Vindplaats	Pagina 15 – Artikel 15 Auditrecht

Antwoord	<b>Wij zullen in beginsel geen locaties van Opdrachtnemer bezoeken voor een controle.</b>
----------	-------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 48</b>	De Opdrachtnemer verzoekt artikel 17.3, 17.4 en 17.5 te schrappen, omdat intellectuele eigendom geen rol speelt bij de gevraagde dienstverlening. Het is voor de Opdrachtnemer niet acceptabel dat de intellectuele eigendomsrechten van de door de Opdrachtnemer geleverde diensten bij de Opdrachtgever komen te liggen en dat de Opdrachtnemer afstand moet doen van eventuele persoonlijkheidsrechten of gebruiksrechten. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van artikel 17.3, 17.4 en 17.5?
Vindplaats	Pagina 16 en 17 – Artikel 17 lid 3, 4, 5 en 6 Intellectueel eigendom en data opslag
Antwoord	<b>Wij gaan hier niet mee akkoord, omdat wij de zekerheid willen hebben dat wij altijd over onze data kunnen beschikken.</b>

<b>VRAAG 49</b>	Gaat de Opdrachtgever ermee akkoord dat de Opdrachtnemer de historische transactiedata en geaggregeerde data periodiek gedurende de looptijd van de Overeenkomst aan Opdrachtgever zal verstrekken?
Vindplaats	Pagina 17 – Artikel 17 lid 8 Intellectueel eigendom en data opslag
Antwoord	<b>Het is Opdrachtgever niet geheel duidelijk of vragensteller met deze vraag een aanpassing van de Bijlage A - concept Overeenkomst beoogt.</b>

<b>VRAAG 50</b>	Het is het beleid van Opdrachtnemer om geen vrijwaringen af te geven. Wij verzoeken u dit artikel te schrappen.
Vindplaats	Pagina 17 – Artikel 18 Vrijwaring
Antwoord	<b>Artikel 18 heeft louter betrekking op risico's die de Opdrachtnemer zou behoren te kunnen beheersen. Wij houden daarom in beginsel vast aan vrijwaring voor deze risico's.</b>

<b>VRAAG 51</b>	Er wordt in dit artikel over boetes gesproken Een boete is voor de Opdrachtnemer onaanvaardbaar omdat wij van mening zijn dat het burgerlijk recht partijen voldoende mogelijkheden biedt om conflicten op te lossen, wanprestatie te voorkomen en te corrigeren en onrechtmatige daad te "bestrafen", zowel bij contract als in de wet. Een boete is eenzijdig en draagt het risico van willekeur. Wij verzoeken u de verwijzing naar boete te verwijderen.
Vindplaats	Pagina 17 – Artikel 18 Vrijwaring.
Antwoord	<b>De in Artikel 18 beschreven boetes hebben geen betrekking op boetes die wij aan Opdrachtnemer opleggen, maar aan boetes die door derden opgelegd kunnen worden en waarvan wij gevrijwaard willen zijn.</b>

<b>VRAAG 52</b>	De Opdrachtnemer is volgens de product voorwaarden van de Opdrachtnemer enkel aansprakelijk voor directe schade als bedoeld in de product voorwaarden van de Opdrachtnemer. Gaat u akkoord dat de schade beperkt zal worden tot de directe schade als bedoeld in de voorwaarden van Opdrachtnemer?
Vindplaats	Pagina 18 – Artikel 19 Aansprakelijkheid
Antwoord	<b>Wij gaan hier niet mee akkoord. Wij beogen de aansprakelijkheid van alle schade die voortvloeit uit het niet nakomen van de Overeenkomst in de Overeenkomst vast te leggen.</b>

<b>VRAAG 53</b>	Het voert te ver om de gehele overeenkomst te kunnen beëindigen in geval de Opdrachtnemer krachtens artikel 19 (aansprakelijkheid) van de overeenkomst met een verplichting in verzuim is. Kan de Opdrachtgever ermee akkoord gaan om artikel 22 lid 2 onder sub b niet van toepassing te verklaren?
Vindplaats	Pagina 21 – Artikel 22, lid 2 onder sub b Duur en ontbinding van de Overeenkomst
Antwoord	<b>Wij gaan hier niet mee akkoord. Indien er sprake is van verzuim als bedoeld in artikel 19 lid 1, wensen wij de mogelijkheid te hebben de Overeenkomst te beëindigen.</b>

<b>VRAAG 54</b>	Kan de Opdrachtgever ermee akkoord gaan dat zij slechts bevoegd is om de Overeenkomst zonder voorafgaande rechterlijke tussenkomst, geheel of gedeeltelijk te beëindigen door het sturen van een schriftelijke kennisgeving aan de Opdrachtnemer, wanneer de Opdrachtnemer in geval van fusie of splitsing de verdwijnende vennootschap is en zij de verplichtingen uit de Overeenkomst gesloten met de Opdrachtgever niet kan nakomen?
Vindplaats	Pagina 21 – Artikel 22, lid 2 onder sub d en f onder vii Duur en ontbinding van de Overeenkomst
Antwoord	<b>Het is niet geheel duidelijk welke aanpassing wordt beoogd. Wij beogen in een dergelijk geval de mogelijkheid te hebben de Overeenkomst te beëindigen nu de aard van Opdrachtnemer wezenlijk kan wijzigen.</b>

<b>VRAAG 55</b>	Kan de Opdrachtgever ermee akkoord gaan dat zij slechts bevoegd is om de Overeenkomst zonder voorafgaande rechterlijke tussenkomst geheel of gedeeltelijk te beëindigen door het sturen van een schriftelijke kennisgeving aan de Opdrachtnemer, wanneer de Opdrachtnemer in geval van een wijziging in de zeggenschap dan wel zeggenschapsstructuur van de Opdrachtnemer de verplichtingen uit de Overeenkomst met Opdrachtgever niet kan nakomen?
Vindplaats	Pagina 21 – Artikel 22, lid 2 onder sub d en f onder vii Duur en ontbinding van de Overeenkomst
Antwoord	<b>Het is niet geheel duidelijk welke aanpassing wordt beoogd. Wij beogen om in een dergelijk geval de mogelijkheid te hebben de Overeenkomst te beëindigen.</b>

#### **ARVODI-2018**

<b>VRAAG 56</b>	Kunt u aangeven waar de ARVODI-2018 op van toepassing is en waar deze te vinden zijn?
Vindplaats	
Antwoord	<b>De ARVODI-2018 is op deze aanbesteding/dienstverlening <u>niet</u> van toepassing.</b>

#### **BIJLAGE G: Beschrijving organisaties en impressie betalingsverkeer van het Rijk;**

<b>VRAAG 57</b>	In voorbeelden van uitgaande transacties voor de Ministerie van Justitie en Veiligheid komt het (verouderde) formaat BTL91 voor. Het BTL91 bestandsformaat wordt niet meer ondersteund. Inschrijver gaat ervan uit dat hier Generic PAIN wordt bedoeld. Is dat akkoord?
Vindplaats	Beschrijving organisaties en impressie betalingsverkeer van het Rijk; pagina 6
Antwoord	<b>Ja, dit is akkoord.</b>

#### **Bijlage E - Programma van eisen en wensen**

<b>VRAAG 58</b>	Er kan vanwege wetgeving (bijvoorbeeld sanctiewetgeving) redenen zijn waarom Inschrijver de begunstigde niet crediteert en ook niet mag informeren over een geweigerde ontvangst/transactie. Kunt u hiermee akkoord gaan?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 7
Antwoord	<b>Ja, hier gaan wij mee akkoord alleen als dit een wettelijke grondslag heeft.</b>

<b>VRAAG 59</b>	De toepassing van revolvering en de frequentie hiervan bij een derde bank ligt buiten de invloedssfeer van de Inschrijver. Gaat u ermee akkoord dat de Inschrijver alleen revolvering aanbiedt voor incasso opdrachten die worden aangeboden bij de debiteuren, die een rekening aanhouden bij de Inschrijver (en dus niet voor derde banken) ?
-----------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Wens 3
Antwoord	<b>Ja, dit is akkoord.</b>

<b>VRAAG 60</b>	Inschrijver heeft per 1 januari 2020 het verwerken van cheques uit gefaseerd. Is het akkoord dat de Eis in dit Perceel komt te vervallen en onderdeel wordt van andere Percelen?
-----------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 11
------------	------------------------------------------------------------

Antwoord	<b>Nee, hier gaan wij niet mee akkoord.</b>
----------	---------------------------------------------

<b>VRAAG 61</b>	Kan de aanbestedende dienst een indicatie geven van het gemiddelde bedrag/waarde van de cheques?
-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 11
------------	------------------------------------------------------------

Antwoord	<b>Het gemiddelde bedrag is EUR 90,00 per cheque.</b>
----------	-------------------------------------------------------

<b>VRAAG 62</b>	In sommige gevallen (waaronder fraude) zal een buitenlandse bank niet altijd de originele cheque terugsturen. In dat geval wordt een kopie van de cheque teruggestuurd. Gaat de aanbestedende dienst akkoord met het aanvullen van deze eis met 'of een kopie ervan'?
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 12
------------	------------------------------------------------------------

Antwoord	<b>Ja, wij gaan akkoord met een kopie ervan.</b>
----------	--------------------------------------------------

<b>VRAAG 63</b>	Cheques kunnen worden verwerkt op basis van na incasso of onder gewoon voorbehoud. Ten aanzien van na-incasso kan de Inschrijver niet garanderen dat de creditering door de debet bank binnen 3 weken is afgehandeld. Gaat u akkoord dat de termijn niet van toepassing is als dit buiten de invloedssfeer van de Inschrijver ligt?
-----------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Wens 7
------------	------------------------------------------------------------

Antwoord	<b>Ja, wij gaan hiermee akkoord.</b>
----------	--------------------------------------

<b>VRAAG 64</b>	Inschrijver hanteert geen spoed meer voor mondiale betalingen omdat dit geen effect heeft op de snelheid van verwerken. Kunnen we ervan uitgaan dat u hier alleen de SEPA Spoed betaalopdracht bedoelt?
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 20
------------	------------------------------------------------------------

Antwoord	<b>Ja, hier kunt u vanuit gaan.</b>
----------	-------------------------------------

<b>VRAAG 65</b>	Inschrijver werkt voor de conversie van vreemde valuta naar EUR met een doorlopende koers, die om de 4 minuten wordt ververs. Aan het begin van elke Werkdag wordt op de website de indicatieve koers voor die Werkdag gepubliceerd. Er wordt geen gebruik gemaakt van een ECB of Reuters fixing. Kunt u aangeven of deze transparante werkwijze voor Opdrachtgever akkoord is en/of deze werkwijze voldoet aan de transparantie vereisten?
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 10
------------	------------------------------------------------------------

Antwoord	<b>In beginsel lijkt een dergelijke aanpak bezwaarlijk. Zo is bijvoorbeeld niet in te zien hoe het gebruik van een eigen indicatieve koers in plaats van een ECB of Reuters fixing, kan resulteren in een vergelijkbare berekening van de FX-opslag in het prijsopgaveformulier.</b>
----------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 66</b>	Het is bij Inschrijver verplicht en conform ISO standaarden noodzakelijk om in de (generic) PAIN batches een verwerkingsdatum mee te geven. Kunt u bevestigen dat de betaalbatches door Opdrachtgever worden aangeboden met een gewenste verwerkingsdatum?
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 15
------------	------------------------------------------------------------

Antwoord	<b>Ja, wij geven altijd een verwerkingsdatum mee.</b>
----------	-------------------------------------------------------

<b>VRAAG 67</b>	De Inschrijver hanteert cut-off tijden per type transactie (mondiale betaling, SEPA (spoed) Credit transfer, instant payments) en of deze betalingen in een batch worden aangeleverd. Kunt u aangeven wat de doelstelling is achter deze eis?
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 15
------------	------------------------------------------------------------

Antwoord	<b>Door middel van de cut-off tijden van de bank is het voor de Opdrachtgever mogelijk goed cashmanagement uit te voeren. Alle betalingen die voor de cut-off tijden worden aangeleverd, worden T+1 uitgevoerd en betalingen die later worden aangeleverd worden dan T+2 uitgevoerd.</b>
----------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 68</b>	Kunt aangeven of u hiermee betalingen aangeleverd in bestanden bedoelt of dat het om enkelvoudige transacties via SWIFT 101/103 c.q. de EB oplossing gaat?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 15
Antwoord	<b>Het betreft hier aangeleverde bestanden/ enkelvoudige betalingen aangeleverd door Rijksonderdelen via de EB oplossing. Betalingen via Swift worden behandeld in Thema 3, Eis 10 en Wens 4 &amp; 5.</b>

<b>VRAAG 69</b>	U geeft aan dat spoedbetalingen alleen uitgevoerd worden na fiatting door het Agentschap. Kunt u nadere toelichting geven op het autorisatie proces en reden waarom de autorisatie bij het Agentschap dient plaats te vinden?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 21
Antwoord	<b>Het Agentschap is de centrale treasury van het Rijk. In verband met een goede beheersing van de liquiditeit vinden alle betalingen plaats middels een T+1 verwerking om grote schommelingen in de kasprognoses te voorkomen. Dit houdt in dat alle betalingen die vandaag aangemeld worden bij de bank, de volgende dag worden uitgevoerd. Mocht een betaling toch dezelfde dag uitgevoerd moeten worden, dan dient deze betaling als een spoedbetaling door het Rijksonderdeel aangemerkt te worden. Het Agentschap kan dan middels een 3e fiat akkoord geven op deze spoedbetaling, waarna de betaling door de bank dezelfde dag uitgevoerd moet worden als uitzondering op de T+1 procedure.</b>

<b>VRAAG 70</b>	Kan de aanbestedende dienst aangeven over hoeveel transacties het gaat, wat voor banken, landen en betalingen het in deze eis gaat?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 1; Eis 26
Antwoord	<b>Transacties met banken die niet op Swift zijn aangesloten komen incidenteel voor. Een nadere duiding valt niet te geven.</b>

<b>VRAAG 71</b>	Kunt u bevestigen dat wanneer gesproken wordt over de datacommunicatie-verbinding u de host-to-host verbinding met de banken bedoelt en niet de online EB-oplossing? Kan de term dan datacommunicatie-verbinding opgenomen worden in de begrippen lijst?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 4
Antwoord	<b>Dit is inderdaad een element. Wij nemen de term datacommunicatie-verbinding niet op in de begrippenlijst. Voor het verdere begrip zie de Eisen en Wensen uit Bijlage E – Programma van Eisen en Wensen.</b>

<b>VRAAG 72</b>	Inschrijver gaat ervan uit dat onder datacommunicatieverbinding wordt verstaan de geautomatiseerde oplossing van de Opdrachtnemer voor het uitwisselen van bestanden met betaalopdrachten en rekeninginformatie (zie vragen over definities van EB Oplossing). Kunt u dit bevestigen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 8
Antwoord	<b>Dit is correct.</b>

<b>VRAAG 73</b>	Bij het initiëren van bestanden wordt SHA uitgevoerd en controle getal toegevoegd. Bij het downloaden en ontvangen van Retourinformatie is dat niet het geval. Kunt u hiermee akkoord gaan?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 10
Antwoord	<b>Voor ons is het wenselijk dat een gebruiker of een geautomatiseerd proces kan vaststellen dat de informatie die terug is geleverd ongewijzigd is. Hiervoor is dus een hashwaarde of controle getal nodig. Wij kunnen met het verzoek akkoord gaan. Eis 10 komt te vervallen. Hiervoor komt Wens 12 in de plaats. Bijlage 1 – Akkoordverklaring</b>

	<b>Programma van Eisen, Bijlage 2 - Antwoord op de Subgunningscriteria en Bijlage E Programma van Eisen en Wensen zijn aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 74</b>	Inschrijver hanteert geen wachtwoorden, maar een 2-factor authenticatie (reader, pas en pincode) voor bankapplicaties. Kunt u deze eis laten vervallen of aanpassen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 13
Antwoord	<b>Deze Eis is ook van toepassing voor bijvoorbeeld de datacommunicatie verbinding, waarbij gebruik gemaakt zou kunnen worden van wachtwoorden. Deze Eis is dus niet alleen op toepassing voor de eindgebruikers maar ook voor de geautomatiseerde koppelingen tussen de leverancier/opdrachtgever. Deze Eis komt dus niet te vervallen. Voor de EB oplossing is een 2-factor oplossing akkoord.</b>

<b>VRAAG 75</b>	Inschrijver maakt gebruik van de ISAE3000 standaard. De ISAE3000 verklaring is internationaal erkend door accountantsorganisaties en mag door accountants worden gebruikt in de plaats van een ISAE3402 verklaring.  Gaat de Opdrachtgever akkoord met toepassing van ISAE3000 als gelijkwaardig alternatief voor ISAE3402?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 28
Antwoord	<b>Ja, de ISAE3000 standaard is als alternatief acceptabel onder voorwaarde dat aan andere eisen wordt voldaan.</b>  <b>Eis 28 en Wens 8 (Thema 2) zijn n.a.v. dit antwoord aangepast. Bijlage 1 – Akkoordverklaring Programma van Eisen, Bijlage 2 – Antwoord op de Subgunningscriteria en Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen zijn aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>  <b>Naar aanleiding van deze aanpassing zal er een rectificatie plaatsvinden op TenderNed en CTM. Dit biedt afgehaakte marktpartijen de mogelijkheid weer aan te haken. De termijn van het stellen van vragen n.a.v. Nota van Inlichtingen I is gewijzigd naar dinsdag 29 september 2020 10.00 uur (i.p.v. donderdag 24 september 2020). De overige termijnen in de planning van de Aanbesteding zijn onveranderd gebleven.</b>

<b>VRAAG 76</b>	De scope van de ISAE3000 verklaring bevat de aspecten van informatiebeveiliging volgens ISO27000 zoals beveiliging van het datatransport, dataopslag, etc. Zijn er verder nog specifieke beheers criteria die u geadresseerd wilt zien?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 28
Antwoord	<b>Wij nemen aan dat de 27001 hier bedoeld wordt. De 27000 is namelijk de woordenlijst met de in de ISO 27000-serie gebruikte begrippen. Voor wat betreft de ISEA 3000 zie het antwoord op vraag 75. Zie daarnaast ook de andere Eisen voor beheers criteria.</b>

<b>VRAAG 77</b>	Kunt u aangeven hoe zich dit verhoudt tot E28?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 30
Antwoord	<b>Als onderdeel van de ISEA 3400/3402 zouden de gevraagde onderdelen bij Eis 30 meegenomen moeten worden. Daarnaast willen wij dat dit onafhankelijk wordt getoetst en dan specifiek op de koppelingen die gelegd zijn richting de Opdrachtgever.</b>

<b>VRAAG 78</b>	Wordt hier iets anders bedoeld dan de assurance rapportage bij E28? Volstaat in dit kader een audit uitgevoerd door de Internal Audit van Inschrijver?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 28

Antwoord	<b>Zolang de Auditor onafhankelijk opereert, onafhankelijk tot zijn oordeel komt en behoort tot een (internationale) beroepsorganisatie die onder het tuchtrecht valt is zowel een interne als externe Auditor akkoord.</b>
----------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 79</b>	Kan voor de ISO-norm worden volstaan met interne onderzoeksrapportages en dossiers in plaats van een onderzoek door een externe auditor zoals bij Eis 28?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 31
Antwoord	<b>Zie Eis: u dient te verklaren dat uiterlijk één jaar na ingang van de Overeenkomst onderzoeksrapporten en een dossier toegankelijk zijn over de kwaliteit van de van toepassing zijnde ISO-norm c.q. BIO-maatregelen.</b>

<b>VRAAG 80</b>	Penetratietesten zijn onderdeel van het certificeringsproces voor ISAE3000. Kan de aanbestedende dienst toelichten waarom de uitkomsten van een penetratietest gerapporteerd dienen te worden?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 21
Antwoord	<b>Als Rijksoverheid hebben wij beveiliging hoog in het vaandel staan en wij zien graag dat bijvoorbeeld gelegde koppelingen aan de maat voldoen. Dit om problemen die geconstateerd worden aan zowel de kant van de Opdrachtgever als aan de kant van de Opdrachtnemer zo snel mogelijk op te lossen.</b>

<b>VRAAG 81</b>	Inschrijver heeft geen aparte rol/functie voor raadplegen van het transactielog. Deze functionaliteit wordt toegekend aan Gebruikers en is daarmee ook beperkt. Is dit akkoord en kunt u deze Eis aanpassen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 22
Antwoord	<b>Nee. In het kader van interne controles hebben wij het vaak over doelbinding. Vandaar de aparte rol/functie voor het raadplegen van de transactie log.</b>

<b>VRAAG 82</b>	Inschrijver kan niet alle functionaliteiten of gevraagde detailgegevens leveren. Inschrijver kan onder andere het vermelden van het individuele rekeningnummer, het bedrag en de valuta en het tonen van seconden (punt 1, sub 2, 3, 5 en 7) niet leveren. Bent u bereid deze aspecten te verwijderen uit deze Eis of hier een wens van te maken?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 24
Antwoord	<b>Nee, hiertoe zijn wij niet bereid. Het is ongewenst als deze detail informatie niet geleverd kan worden.</b>

<b>VRAAG 83</b>	Inschrijver toont voor punt 1 sub 4, enkel dat er een wijziging is geweest. In het scherm waar de details van de batch te raadplegen zijn is deze informatie wel beschikbaar. Is dit akkoord?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 24
Antwoord	<b>Dit is akkoord, mits op een andere manier wel te herleiden is wat de exacte wijziging is geweest.</b>

<b>VRAAG 84</b>	Inschrijver hanteert voor het raadplegen van het logboek geen specifieke rechten (eis punt 2). Een gebruiker wordt opgevoerd voor het raadplegen van een rekening (enkel leesrechten) en heeft daardoor toegang tot het logboek. Gaat u hiermee akkoord?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 24
Antwoord	<b>Nee, hier gaan wij niet mee akkoord. Wij zien graag een aparte rol om de transactielog te raadplegen.</b>

<b>VRAAG 85</b>	Inschrijver biedt voor punt 5 een pdf-rapportage van wat op het scherm getoond wordt. Kunt u hiermee akkoord gaan?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 24
Antwoord	<b>Als de PDF rapportages op maat te maken zijn gaan wij hier mee akkoord.</b>

<b>VRAAG 86</b>	Kunt u nader toelichten wat u hier onder automatisering verstaat en om welke loggegevens het hier gaat?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Wens 4
Antwoord	<b>Denk aan de logging die bij Eis 23 en 24 is beschreven.</b>

<b>VRAAG 87</b>	Gaat dit om de datacommunicatieverbinding of het tonen van gegevens in een EB oplossing?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Wens 4
Antwoord	<b>Dit gaat om de datacommunicatieverbinding. Dus over een geautomatiseerd kanaal uitwisselen van loggegevens.</b>

<b>VRAAG 88</b>	Kunt u beschrijven in welke situatie u verwacht dat reguliere datacommunicatieverbinding niet meer werken en hoe in uw ogen de oplossing met een fysieke gegevensdrager vormgegeven zou moeten worden? In geval dat enkel de verbinding met het EB pakket niet werkt voorziet Inschrijver andere oplossingen dan enkel fysieke gegevensdragers. Bent u akkoord om de eis aan te passen naar een alternatieve (elektronische) uitwijkmogelijkheid?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 25
Antwoord	<b>Nee, hier gaan wij niet mee akkoord. Hier wordt uitgegaan van het worst case scenario. Vandaar de Eis om ook gebruik te kunnen maken van een fysieke uitwijk.</b>

<b>VRAAG 89</b>	U heeft in de eis opgenomen dat data alleen aan derden verschaft mag worden na schriftelijke toezegging. Enkele diensten van Nederlandse banken gaan structureel via derde partijen zoals EquensWorldline of ICS. Dit zijn geen onderaannemers en maken integraal onderdeel uit van de infrastructuur betalingsverkeer. Er is ook geen keuze om deze partijen niet te gebruiken. Derhalve verzoeken we een uitzondering te maken voor derden die noodzakelijkerwijs benodigd zijn voor het uitvoeren van (mondiale) betalingsverkeer.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 29
Antwoord	<b>Wij kunnen bekijken of het mogelijk is om aan de voorkant voor specifieke partijen een schriftelijke toezegging te geven voor een afgesproken periode.</b>

<b>VRAAG 90</b>	Het kan voorkomen dat door de toezichthouder of vanuit een strafrechtelijk verzoek informatie wordt opgevraagd waarbij de bank verplicht wordt gesteld informatie aan te leveren. In deze gevallen zal het Rijksonderdeel indien mogelijk en toegestaan geïnformeerd worden maar geen schriftelijke toestemming worden gevraagd. Gaat u hiermee akkoord?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Eis 29
Antwoord	<b>Hier gaan wij mee akkoord indien het voorafgaand vragen van toestemming wettelijk niet is toegestaan.</b>

<b>VRAAG 91</b>	In de opgenomen eis verzoekt u om een datadump in CSV formaat aan te leveren. Inschrijver kan hieraan niet voldoen maar biedt wel de mogelijkheid om alle gevraagde gegevens te raadplegen in de EB-oplossing. Gaat u hiermee ook akkoord?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 2; Wens 9
Antwoord	<b>Dit verzoek is geen Eis maar als Wens opgenomen. Het aanbieden van de gegevens via de EB-oplossing is ook een oplossing. Maar de Wens is om dit is CSV formaat te kunnen ontvangen.</b>

<b>VRAAG 92</b>	Inschrijver kan hiermee akkoord gaan, mits de totaal gevraagde intraday limiet op de Paraplurekening hiermee niet wordt overschreden. In geval van overschrijding is dit onderdeel van kredietgoedkeuring. Gaat u hiermee akkoord?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 1
Antwoord	<b>Wij gaan akkoord met de door u voorgestelde procedurele werkwijze.</b>

<b>VRAAG 93</b>	Kunt u aangeven of de Hoofdrekeningen onderdeel zijn van de Stelsellimiet?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 2
Antwoord	<b>Ja, de Hoofdrekeningen zijn onderdeel van de Stelsellimiet.</b>

<b>VRAAG 94</b>	Is de Stelsellimiet de optelsom van alle Intradag limieten op de Werk- en Hoofd rekeningen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 2
Antwoord	<b>In de begrippenlijst van het Beschrijvend document (versie 2.0) bladzijde 35 is de Stelsellimiet gedefinieerd. Dit is het maximale bedrag dat het Rekeningstelsel gedurende een Werkdag debet mag staan. Zie ook het antwoord op de vragen 149 en 167.</b>

<b>VRAAG 95</b>	Graag bevestiging dat het hier gaat om figuur 1 op pagina 16 i.p.v. pagina 7.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 4
Antwoord	<b>Ja, dit klopt, het gaat hier om figuur 1 op pagina 16.</b>

<b>VRAAG 96</b>	Kunt u aangeven of u gebruik wenst te maken van de bestaande Paraplu rekening(en) zoals opgenomen voor Schatkistbankieren voor Decentrale overheden/ RWT's of dat er nieuwe Paraplu rekening geopend dient te worden voor het stelsel voor Rijksonderdelen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 4 en figuur 1 op pagina 16 van Beschrijvend document
Antwoord	<b>Voor zover er reeds een Paraplurekening bij u bestaat ten behoeve voor het schatkistbankieren voor Decentrale overheden/RWT's en het betalingsverkeer van het Rijk, willen wij van deze Paraplurekening die voor beide doelen wordt gebruikt, gebruik blijven maken.</b>

<b>VRAAG 97</b>	Kunt u bevestigen dat het hier gaat om het doorboeken van het Valutair saldo i.p.v. de boeksaldi van een in het Balancestelsel opgenomen Werkrekening naar de Hoofdrekening en van de Hoofdrekening naar de Paraplurekening opdat aan het eind van een Werkdag enkel nog een saldo kan uitstaan op de Paraplurekening zoals ook aangegeven in de Begrippenlijst uit het beschrijvend document op pagina 40 van 41 en in wens T3 W3? Dat betekent dus ook dat aan het einde van iedere Werkdag een Valutair saldo (geen boeksaldo) van €0 vertoond wordt op de Werk- en Hoofdrekeningen.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 6
Antwoord	<b>Wij hebben een voorkeur voor valutaire verevening. Voor zover u op basis van valutaire saldi de saldoregulatie kan uitvoeren, kunnen wij bevestigen dat in plaats van boeksaldi, valutaire saldi is bedoeld in thema 3; Eis 6.</b>

<b>VRAAG 98</b>	Wij gaan ervan uit dat u hier bedoelt dat u Verevening met de DNB op basis van beschikbaar boeksaldo wilt kunnen uitvoeren. Kunt u dit bevestigen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 9
Antwoord	<b>Nee, de verevening van het saldo op het stelsel via de paraplurekening met DNB vindt plaats op basis van het valutaire saldo.</b>

<b>VRAAG 99</b>	Bedoelt u hier boeksaldi in plaats van valutaire saldi?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 10
Antwoord	<b>Nee, het gaat hier om valutair saldo.</b>

<b>VRAAG 100</b>	Het openen, wijzigen en sluiten van rekeningen dient te voldoen aan meerdere eisen, waaronder toestemming van zowel het Rijksonderdeel als het Agentschap. Hoe ziet dit er in de praktijk uit? Op welke wijze geeft het Agentschap toestemming? Zijn beide partijen tekenbevoegd?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 11
Antwoord	<b>Het Rijksonderdeel dient bij u een verzoek tot openen, wijzigen en sluiten van de Hoofd- en Werkrekeningen in. Het Agentschap geeft hierna</b>

	<b>zijn toestemming. Beide partijen zijn dus alleen gezamenlijk tekenbevoegd.</b>
--	-----------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 101</b>	Kunt u bevestigen dat wanneer u het heeft over het Digitale rekeningoverzicht dit een overzicht is wat in de online EB-oplossing te raadplegen en eventueel te exporteren is?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; inleidende tekst boven eis 13
Antwoord	<b>Ja, dit kunnen wij bevestigen. De mogelijkheid om te exporteren moet aanwezig zijn.</b>

<b>VRAAG 102</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kunt u bevestigen dat Retourinformatie gaat over de MT940 en CAMT bestanden en dat deze automatisch worden opgehaald via de host-to-host verbinding met de banken en dat de eisen aangaande deze bestandsuitwisseling dus alleen van toepassing zijn op deze applicatie?</li> <li>2. Zou u willen overwegen voor Retourinformatie een onderscheid te maken tussen verwerkte transactie Retourinformatie (rekeningoverzichten van transacties T-1 en intradag) en Status retour informatie, PAIN002 en positive PAIN?</li> </ol>
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; inleidende tekst boven eis 13
Antwoord	<p><b>1. De retourinformatie over de MT940 en CAMT bestanden wordt zowel via de host-to-host als via de EB-oplossing opgehaald.</b></p> <p><b>2. Een onderscheid tussen verwerkte transactie retourinformatie (rekeningoverzichten van transacties T-1 en intradag) en Status retour informatie, PAIN002 en positive PAIN. Dit onderscheid is wat ons betreft akkoord.</b></p>

<b>VRAAG 103</b>	Kunt aan voor Retourinformatie een onderscheid maken tussen verwerkte transactie Retourinformatie (rekeningoverzichten van transacties T-1 en intradag) en Status retour informatie, PAIN002 en positive PAIN?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; inleidende tekst boven eis 13
Antwoord	<b>Een onderscheid tussen verwerkte transactie retourinformatie (rekeningoverzichten van transacties T-1 en intradag) en Status retour informatie, PAIN002 en positive PAIN. Dit onderscheid is wat ons betreft akkoord.</b>

<b>VRAAG 104</b>	Inschrijver kan de keuze voor comprimeren of post voor post enkel faciliteren voor iDEAL, acceptgiro en storting euro incasso. Bent u bereid deze eis aan te passen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 13
Antwoord	<b>U dient bij het opvragen van de digitale rekeningoverzichten op Boekdatum, alle transacties post voor post en gecompriemd op transactiecode van de betreffende Boekdatum, te kunnen tonen. De enige uitzondering hierop zijn de incasso-bijgeschrijvingen, deze mogen alleen gecompriemd getoond worden.</b>

<b>VRAAG 105</b>	(Deze eis is in lijn met Eis T3 E22): U stelt enkele eisen aan de Retourinformatie. De wijze van retourinformatie is afhankelijk van het betaaltipe en aanlevering. Bij opdrachten die u zelf aanmaakt kunt u de keuze zelf maken op welke wijze u retourinformatie ontvangt batchbooking "true" gecompriemd). Met betrekking tot incasso batches boekt de bank altijd het gehele batch bedrag ten gunste van de rekening en boekt de uitval individueel tegen met reden van afkeuring. Op deze wijze is eenvoudig een match te maken welke incasso's succesvol zijn geweest en welke in aanmerking komen voor opvolging. Is bovenstaande voor u acceptabel?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 14

Antwoord	<b>Nee, in Thema 3 Eis 22 wordt iets anders gevraagd dan in Thema 3 Eis 14. Deze zijn niet in lijn met elkaar. In Eis 22 gaat het om de keuze om in de digitale Retourinformatie naar keuze gecompriemd dan wel post voor post informatie retour te ontvangen. In Eis 14 gaat het een digitaal rekeningoverzicht te ontvangen met naar keuze van het Rijksonderdeel een gecompriemde en/of post voor post aanlevering per bankrekening mogelijk te maken.</b>
----------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 106</b>	U geeft aan dat digitale rekeningoverzichten aangeleverd moeten worden met in ieder geval de volgende informatie: beginsaldo, eindsaldo, totaal bijschrijvingen, totaal afschrijvingen en totaal tellingen specificaties. Kunt u de term/het type specificaties die hier genoemd wordt nader toelichten?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 15
Antwoord	<b>Het woord 'specificaties' komt te vervallen. Bijlage 1 – Akkoordverklaring Programma van Eisen en Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen zijn aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 107</b>	Op welke transactiesoorten wenst u te filteren, sorteren en comprimeren?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 16
Antwoord	<b>Wij wensen op alle voorkomende transactiesoorten te kunnen filteren, sorteren en comprimeren.</b>

<b>VRAAG 108</b>	Bent u het er mee eens dat in relatie tot Eis E17 van Thema 3 Technische aspecten Retourinformatie gedefinieerd moet worden als: "Een gegevensbestand met detailinformatie over de uitvoering van Betaalopdrachten en rekeningmutaties van de voorgaande dag (T-1)?  Inschrijver gaat er bij bevestiging vanuit dat het gaat om dagafschrift (MT940S en CAMT.053) met transacties van de vorige dag.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 17
Antwoord	<b>Ja, wij zijn het eens met uw definitie. Wij gaan echter uit van de MT940 en niet van de MT940S.</b>

<b>VRAAG 109</b>	Kunt u toelichten welke meerwaarde u ziet in het toevoegen van hash-totalen op Retourinformatie?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Wens 7
Antwoord	<b>Het toevoegen van hash-totalen dient om vast te stellen dat het bestand ongewijzigd van de bank naar het Rijksonderdeel is getransporteerd. Dit zien wij als extra beveiliging.</b>

<b>VRAAG 110</b>	U geeft een minimum van 100MB, kunt u aangeven of u ook een maximum heeft en welk maximum acceptabel is en wat de gemiddelde omvang van de downloads van de Rijksoverheid is? Wij gaan ervan uit dat bestanden met een kleinere omvang ook akkoord zijn en dat er geen minimum van 100MB van toepassing is.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 18
Antwoord	<b>Een kleinere omvang is akkoord. We eisen dat er tot een maximum van 100MB geleverd kan worden.</b>

<b>VRAAG 111</b>	U geeft aan dat bij weigering van een Betaalopdracht de reden van weigering en het meegegeven kenmerk in de digitale Retourinformatie terug gemeld dient te worden. Kunt u aangeven om welke betaalopdrachten dit gaat en via welk kanaal dit dient aangeleverd te worden. Op welk moment in het proces wenst u Retourinformatie te ontvangen. Bedoelt u hier bijvoorbeeld het PAIN002 bestand bij betaalbatches aangeleverd via host-to-host of SWIFT kanaal?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 20
Antwoord	<b>Dit gaat om alle betaal- en incasso opdrachten die door het Rijksonderdeel worden aangeleverd. Reden van weigering en kenmerk willen wij terugzien in de retourinformatie. Elk Rijksonderdeel wil zelf bepalen of en in welk kanaal de retourinformatie moet ontvangen.</b>

<b>VRAAG 112</b>	Verstaat u onder kenmerk zoveel mogelijk info van de initiële opdracht?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 20
Antwoord	<b>Minimaal de End-to-End ID en hoe meer informatie hoe beter.</b>

<b>VRAAG 113</b>	Kunt u bevestigen dat het hier gaat om de aanlevering van betaalbestanden met optie batchbooking True / False en of deze bestanden worden aangeleverd via de EB Applicatie of de host-to-host verbinding?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 23
Antwoord	<b>Ja, beide kunnen wij bevestigen.</b>

<b>VRAAG 114</b>	U stelt dat de rekeningmutaties per Valutadatum en per debet/credit gecompriemd moeten zijn. Kunt u aangeven in hoeverre deze eis afwijkt van T3 E15 waarin digitale rekeningoverzichten worden gevraagd met daarop het totaal bijschrijvingen en totaal afschrijvingen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 26
Antwoord	<b>De elementen beginsaldo, eindsaldo, totaal bijschrijvingen, totaal afschrijvingen en totaal tellingen specificaties dienen altijd op een dagafschrift terug te komen zowel bij een gecompriemd overzicht als bij post voor post weergave.</b>

<b>VRAAG 115</b>	Kunt u aangeven met welk doel u deze Eis voor unieke referentiecodelijst heeft opgenomen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Wens 8
Antwoord	<b>Wij gebruiken de unieke referentiecodelijst om bij navragen een betaling te kunnen traceren. Dit betreft een Wens en geen Eis.</b>

<b>VRAAG 116</b>	Het betalingskenmerk kunnen we enkel afdwingen bij debiteuren, die een rekening aanhouden bij de Inschrijver (en dus niet voor derde banken)? Is dat akkoord?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Wens 9
Antwoord	<b>Ja, dit is akkoord.</b>

<b>VRAAG 117</b>	Kunt u aangeven welke aanvullende informatie u verwacht te ontvangen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Wens 10
Antwoord	<b>Alle velden die de betaler heeft ingevuld maar niet worden meegegeven in de Retourinformatie.</b>

<b>VRAAG 118</b>	We gaan ervan uit dat batches met grote aantallen transacties (>100.000) worden aangeleverd via een host-to-host verbinding. Kunt u dat bevestigen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Wens 11
Antwoord	<b>Ja, dit kunnen we bevestigen.</b>

<b>VRAAG 119</b>	Voor incassobestanden maakt Inschrijver gebruik van bruto boeken en is post voor post terugmelding niet mogelijk. Kunt u deze wens aanpassen en enkel van toepassing verklaren op SCT betaalbatches?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Wens 12
Antwoord	<b>Nee, deze wens kan niet worden aangepast.</b>

<b>VRAAG 120</b>	Kunt u toelichten hoeveel batches u verwacht aan te leveren met de indicatie "batch booking false" en wat is het verwachte aantal transacties in deze batches is?.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Wens 12
Antwoord	<b>Wij verwachten gemiddeld 2.600 batches per jaar aan te leveren met de indicatie "batch booking false". Het verwachte aantal transacties ligt tussen en 1.000 en 30.000 per batch.</b>

<b>VRAAG 121</b>	In de online EB oplossing is deze informatie te raadplegen en wordt niet (automatisch) verstuurd. De host-to-host verbinding stuurt wel een status bericht. Gaat u hiermee akkoord?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 40
Antwoord	<b>Ja, hier gaan wij mee akkoord.</b>

<b>VRAAG 122</b>	Dienen enkel de batches van >20mln getoond te worden of gaat het om alle geplande opdrachten? Volstaat hier het overzicht in de online EB toepassing met alle uit te voeren betaalopdrachten?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 50
Antwoord	<b>Het gaat hier om een overzicht van batches groter dan Euro 20 miljoen. Het volstaat niet om in de online EB toepassing alle uit te voeren betaalopdrachten weer te geven.</b>

<b>VRAAG 123</b>	Doelt u met Informeren dat deze informatie actief wordt opgestuurd of dat deze informatie is te raadplegen in een EB Oplossing?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 51
Antwoord	<b>Bedoeld is hier het actief raadplegen in de EB oplossing.</b>

<b>VRAAG 124</b>	Wat bedoelt de aanbestedende dienst met 'SWIFT berichten tonen'?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Wens 17
Antwoord	<b>Dit betreft het bewijs van betaling van mondiale betalingen. Graag willen wij de SWIFT-berichten raadplegen en opslaan.</b>

<b>VRAAG 125</b>	Kunt u aangeven hoe de Technische Infrastructuur voor de Rijksonderdelen eruit zal komen te zien. Deelt u de zienswijze dat de 900 gebruikersaccounts verdeeld zullen worden over meerdere online EB-applicaties?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 63
Antwoord	<b>Dit kunnen wij op dit moment niet aangeven. Dit is afhankelijk van hoe de EB-applicatie hiermee om kan gaan.</b>

<b>VRAAG 126</b>	Kunt u aangeven hoe de Technische Infrastructuur voor de Rijksonderdelen eruit zal komen te zien. Deelt u de zienswijze dat de 50 administrator-accounts verdeeld zullen worden over meerdere online EB-applicaties?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 64
Antwoord	<b>Dit is afhankelijk van hoe de EB-applicatie hiermee om kan gaan. De technische inrichting moet aansluiten bij de inrichting zoals het Rijk die heeft voor het Balancestelsel en de rekeningschema die het hanteert. Zie figuur 1 op bladzijde 16 thema 3 van Bijlage E – Programma van Eisen en Wensen.</b>

<b>VRAAG 127</b>	Kunt u aangeven hoe u tot een puntentelling gaat komen bij een Ja/Nee beantwoording van deze Wens?.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Wens 19 en Akkoord verklaring pag. 13
Antwoord	<b>Dit is een omissie. Wens 19 (en wens 18) zijn meerkeuze vragen en geen ja/nee vragen.</b>  <b>U kunt als volgt punten ontvangen voor wens 19: Ieder genoemd Functieprofiel dat geen andere taken bevat levert een punt op en iedere combinatie van één of meer van deze Functieprofielen levert één punt op.</b>  <b>Ditzelfde geldt voor wens 18.</b>  <b>Bijlage 2 - Antwoord op de Subgunningscriteria en Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen zijn aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 128</b>	Kunt u aangeven in welke fase van het proces van aanleveren u deze terugmelding verwacht?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 3; Eis 67
Antwoord	<b>Op het moment dat u de opdracht gaat verwerken.</b>

<b>VRAAG 129</b>	Inschrijver hanteert openingstijden van de servicedesks van 08.00-17.30u op Werkdagen. Kunt u hiermee akkoord gaan?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 4; Eis 2
Antwoord	<b>Dit is akkoord. Bijlage 1 – Akkoordverklaring Programma van Eisen en Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen zijn aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 130</b>	Is de doorlooptijd van 15 werkdagen voor het openen van een nieuwe rekening inclusief of exclusief het afronden van de customer due diligence (indien van toepassing)?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 4; Eis 16
Antwoord	<b>Wij verwachten dat de nieuwe rekening na 15 werkdagen operationeel is.</b>

<b>VRAAG 131</b>	Gaat het bij het annuleren van een betaling om 1) het annuleren van een losse betaling, 2) het annuleren van een losse betaling uit een batch of 3) het annuleren van een hele batch?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 4; Eis 16
Antwoord	<b>Dit gaat om alle 3 de door u genoemde punten.</b>

<b>VRAAG 132</b>	Is de aannahme correct dat 'zes weken na gunning' betekent: zes weken na 16-2-2020 (datum publiceren aankondiging van de gegunde opdracht)?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 4; Eis 21
Antwoord	<b>Dit is niet correct. Met 'zes weken na gunning' wordt bedoeld zes weken na voorlopige gunning (vrijdag 18 december 2020) oftewel voor ingangsdatum overeenkomst 1 februari 2021.</b>

<b>VRAAG 133</b>	De periode van 1 februari 2021 tot 1 november 2021 geldt als implementatiefase. In deze implementatieperiode zullen de Rijksonderdelen gefaseerd overgaan naar de nieuwe Opdrachtnemer. Vanaf 1 november 2021 gaat de uitvoeringsfase van start. Is er een gewenste volgorde van implementatie als het gaat om de diverse Rijksonderdelen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 4; Eis 21
Antwoord	<b>Er is een gewenste volgorde van implementatie. Deze moet intern nog worden kortgesloten en zal na definitieve gunning worden aangedragen.</b>

<b>VRAAG 134</b>	Is de Rijksoverheid voornemens om een projectleider aan te stellen van de implementatie fase?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 4; Eis 21
Antwoord	<b>Ja, wij stellen als Opdrachtgever een projectleider aan die als primair contactpersoon voor Opdrachtnemer optreedt en als liason naar de projectleiders van de Rijksonderdelen.</b>

<b>VRAAG 135</b>	Op welke wijze wil de aanbestedende dienst de 'toestemming' van het Rijksonderdeel en het Agentschap vaststellen? Wordt hier rechtsgeldige ondertekening bedoeld? Om een spoedige en soepele implementatie te bevorderen stelt de bank voor om hier pragmatisch mee om te gaan en toestemming te beleggen op een toegankelijk niveau.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 4; Eis 23
Antwoord	<b>Het Rijksonderdeel stuurt de in deze Eis bedoelde wijzigingen via een wijzigingsverzoek in. Het Agentschap controleert wijzigingen op doelmatigheid en op rechtmatig ondertekening door het Rijksonderdeel. Na een controle wordt deze rechtsgeldig getekend door het Agentschap en aangeleverd bij de bank waarna de bank het verzoek na haar controle</b>

	<b>uitvoert. Wij zullen met u nadere afspraken maken en vastleggen in de Serviceniveau Overeenkomst om een efficiënte en een doelmatige werkwijze overeen te komen.</b>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 136</b>	In het Prijsopgaveformulier wordt uitsluitend SHA genoemd wat impliceert dat OUR niet van toepassing is. Hoeveel van de uitgaande mondiale betalingen zal in potentie OUR worden?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 5; Wens 1
Antwoord	<b>In 2019 zijn circa 3.100 OUR betalingen uitgevoerd, voornamelijk USD. In 2020 (jan tot aug) zijn circa 920 OUR betalingen uitgevoerd, voornamelijk USD.</b>

<b>VRAAG 137</b>	Kunt u aangeven om welke bedragen, muntsoorten en landen het gaat?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 5; Wens 1
Antwoord	<b>In 2018 hebben er betalingen in de volgende valuta plaatsgevonden: Uitgaand AED (3), ANG (349), AUD (14), AWG (47), BGN (1), CAD (15), CHF (72), CNY (2), DKK (9), GBP (216), HUF (1), INR (2), JPY (1), KES (7), KRW (3), MAD (18), MXN (1), NOK (1), NZD (2), PLN (1), SEK (21), SGD (3), USD (1306), ZAR (15) en inkomend ANG (11), AUD (4), CAD (12), CHF (66), CNY (2), CZK (5), DKK (15), GBP (61), HRK (1), HUF (11), ILS (1), KES (1), NOK (7), NZD (2), PLN (100), SEK (43), SGD (1), USD (458), ZAR (3). Qua transactiewaarde kunnen deze betalingen sterk variëren (van EUR 10 tot tientallen miljoenen). Het gemiddeld uitgaand bedrag bedroeg in 2018 EUR 175.000 per transactie, het gemiddeld inkomend bedrag bedroeg EUR 125.000 per transactie).</b>

<b>VRAAG 138</b>	Graag de nuancering toevoegen dat het gaat om het functioneren van de Dienstverlening in scope van de opdracht. Voor producten en diensten niet opgenomen in het Beschrijvend document zullen aanvullende afspraken worden gemaakt.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 5; Eis 16
Antwoord	<b>Wij hebben de Eis als volgt genuanceerd en aangepast: U dient de kosten die niet in uw Inschrijving genoemd worden en niet verdisconteerd zijn in de prijsstelling, maar toch noodzakelijk blijken te zijn voor een goed functioneren van het product of de Dienstverlening <i>in lijn met de scope van de Opdracht</i>, conform de in het Beschrijvend document gestelde Eisen, voor uw rekening te nemen. Voor producten en diensten die niet zijn opgenomen in het Beschrijvend document en waaraan aanvullend behoefte blijkt, zullen aanvullende afspraken worden gemaakt. Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen is aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 139</b>	Wij stellen voor om deze eis te nuanceren voor wijzigingen met grote impact op de dienstverlening voor de Rijksoverheid en een termijn van 6 maanden te hanteren. Voor overige wijzigingen stellen wij voor een termijn aan te houden die ten minste voldoende is om aan de wijzigingen te kunnen voldoen. Is dit akkoord?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 6; Eis 2
Antwoord	<b>De Rijksonderdelen hebben geruime tijd nodig om wijzigingen te kunnen implementeren. De Eis wordt aangepast naar 9 maanden. Bijlage 1 - Akkoordverklaring Programma van Eisen en Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen zijn aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 140</b>	De invulling van Social Return in de aanbesteding beperkt zich op dit moment tot het in dienst nemen van mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt. Inschrijver zou hier graag een bredere invulling/ context aan geven die zich niet beperkt tot plaatsing in de eigen organisatie maar bijvoorbeeld initiatieven op gebied van Social Return in de regio Den Haag. Gaat u akkoord met een bredere invulling van Social Return verplichting?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van eisen en wensen; Thema 7; eis 4 en wens 3

Antwoord	<b>Wij beogen dat deze aanbesteding tot gevolg heeft dat u kansen biedt aan mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt. Primair gaat het hierbij om een invulling in de eigen organisatie, maar het is voor ons voorstelbaar er een invulling gegeven wordt in aan u gelieerde organisatie of ingehuurde diensten (bijvoorbeeld de cateringbedrijf van de Opdrachtnemer).</b>
----------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 141</b>	Kan de Opdrachtgever ermee akkoord gaan dat de uitdrukkelijke toestemming door de Rijksonderdelen om gebruik te mogen maken van de debit card wordt gegeven bij ondertekening door de Opdrachtgever van de aanvraag voor het verstrekken van een debit card aan een specifieke persoon?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 1; Producten Eis 28
Antwoord	<b>Dit is niet akkoord. De uitdrukkelijke toestemming in de Eis heeft betrekking op de mogelijkheid om te betalen bij een betaalautomaat. De Eis is dat de debitcard op het moment van aanvraag uitsluitend wordt geleverd met de mogelijkheid om geld te pinnen uit een geldautomaat.</b>

<b>VRAAG 142</b>	Indien andere Deelnemers gebruik willen maken van de Overeenkomst nadat de aanbesteding is gegund, zal er m.b.t deze nieuwe Deelnemers een Customer Due Diligence door Opdrachtnemer uitgevoerd moeten worden. Wilt u hier rekening mee houden?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen Thema 1; Bijzondere producten Wens 15
Antwoord	<b>Wij begrijpen dat u een customer due diligence zal uitvoeren en zal hiermee rekening houden.</b>

<b>VRAAG 143</b>	De Opdrachtnemer voldoet en zal voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van de bescherming van persoonsgegevens. Zou de Opdrachtgever de eis om dit aan te geven kunnen laten vervallen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 2; De Beveiligingsaspecten van de EB oplossing Privacy en data analyse. Eis 32
Antwoord	<b>Nee, wij willen dat u bevestigt dat u aan de wet- en regelgeving om het gebied van de bescherming van persoonsgegevens voldoet.</b>

<b>VRAAG 144</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Per batch die door de Rijksonderdelen wordt aangeleverd wordt aangegeven of de bij- of afschrijving gecompriemd dan wel post voor post plaats vindt. Is onze aanname correct?</li> <li>2. Hoe wordt door de Rijksonderdelen in de batch aangegeven of een betaal- en/of incassobatch of een batch post voor post bijgeschreven/afgeschreven dient te worden?</li> <li>3. Wat is op jaarbasis het aantal betaalbatches waarvoor de bij- of afschrijving post voor post moet plaatsvinden?</li> <li>4. Wat is op jaarbasis het aantal incassobatches waarvoor de bij- of afschrijving post voor post moet plaatsvinden?</li> </ol>
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 3; Wens 12: Uitgaande informatie (Betaal- en incasso opdrachten)
Antwoord	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>1. Deze aanname is correct.</b></li> <li><b>2. Door in het SCT of SDD bestand aan te geven batch booking true of false.</b></li> <li><b>3. Het gaat om 2100 betaalbatches op jaarbasis waarbij de bij- of afschrijving post voor post moet plaatsvinden.</b></li> <li><b>4. Het gaat om 500 incassobatches op jaarbasis waarbij de bij- of afschrijving post voor post moet plaatsvinden.</b></li> </ol>

<b>VRAAG 145</b>	Gaat de Opdrachtgever ermee akkoord dat Opdrachtnemer Opdrachtgever zo spoedig als redelijk en praktisch mogelijk is op de hoogte zal stellen van een veiligheidsdreiging?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 2; Eis 35: De Beveiligingsaspecten van de EB Oplossing Privacy en Data Analyse
Antwoord	<b>Nee, met 'onverwijld' willen wij ieder misverstand voorkomen over de urgentie van melden.</b>

<b>VRAAG 146</b>	De Opdrachtgever vraagt om een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG) niet ouder dan één jaar voor de betrokken medewerkers van de Opdrachtnemer. Vanwege de aard van onze werkzaamheden, de wisselende diensten en regelmatige personele mutaties is het niet mogelijk om hier voor alle betrokken medewerkers aan te voldoen. Wij zullen na gunning diverse personeelsleden inzetten om de gewenste dienstverlening uit te voeren en dit hoeft – gezien de aard van de dienstverlening – geen vast team te zijn. Wel hebben alle medewerkers de bankiers-eed afgelegd en vallen hiermee onder het bancaire tuchtrecht. Wij verzoeken u ermee in te stemmen dat dit artikel buiten beschouwing blijft
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 4; Service en implementatie Eis 3 Verklaring omtrent gedrag accountmanager
Antwoord	<b>Wij verlangen een VOG van de accountmanagers en diens achtervang. De bankiers-eed is geen substituut voor de VOG.</b>

<b>VRAAG 147</b>	Wij willen u erop wijzen dat als er sprake is van feiten en omstandigheden die kunnen leiden tot vertraging in de nakoming of waarmee in de Overeenkomst geen rekening is gehouden, die niet slechts de Opdrachtgever betreft maar ook meerdere klanten, het in alle redelijkheid niet altijd mogelijk zal zijn om voor de Opdrachtnemer een uitzondering te maken en u onmiddellijk schriftelijk een melding te doen. Gaat u er mee akkoord om dit artikel zo aan te passen dat wij de Opdrachtnemer zo snel mogelijk zullen berichten?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 4; Eis 16 en Eis 17 Incidenten en verstoringen
Antwoord	<b>Nee, hier gaan wij niet mee akkoord.</b>

<b>VRAAG 148</b>	De Opdrachtgever geeft aan dat alle communicatie uitsluitend in het Nederlands dient te geschieden. Hoewel veel documentatie bij de Opdrachtnemer in het Nederlands is opgesteld opereren wij internationaal en kan het voorkomen dat bepaalde (product-) documentatie enkel in het Engels beschikbaar is. Stemt u ermee in dat hoewel Nederlands prevaleert, er incidenteel documentatie in het Engels is toegestaan?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 4; Documentatie Wens 10
Antwoord	<b>Wij stemmen hiermee al in omdat documentatie beschikbaar moet zijn in het Engels en/of Nederlands. Dit is immers een Eis. Documentatie beschikbaar in het Nederlands heeft onze voorkeur en is een wens.</b>

<b>VRAAG 149</b>	Hoe hoog verwacht u dat de limiet zal zijn?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 1; Eis 2 Limieten
Antwoord	<b>De Stelsellimiet bedraagt Euro 5,5 mrd.</b>

<b>VRAAG 150</b>	Wij hanteren een principe van leading IBAN voor alle EEA landen. Voor landen binnen SEPA maar buiten EEA gebied is BIC (conform de EPC rulebooks) verplicht. Zou dit toereikend zijn voor u?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 3; Eis 35 Uitgaande informatie
Antwoord	<b>Dit is voor ons toereikend.</b>

<b>VRAAG 151</b>	De Opdrachtgever geeft aan dat alle communicatie voor tweedelijnsondersteuning in de Nederlandse taal op niveau B2.2 dient te geschieden. Hoewel veel communicatie bij de Opdrachtnemer in het Nederlands is opereren wij internationaal en kan het voorkomen dat bepaalde communicatie enkel in het Engels beschikbaar is. Stemt u ermee in dat hoewel Nederlands prevaleert, er incidenteel in het Engels wordt gecommuniceerd?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 4 Service en implementatie; Wens 5 Doorlooptijd vragen Rijksonderdelen
Antwoord	<b>Wij stemmen hiermee al in omdat communicatie zowel in het Nederlands als in het Engels mag plaatsvinden. Dit is immers een Eis. Communicatie alleen in het Nederlands heeft onze voorkeur en is een wens.</b>

<b>VRAAG 152</b>	Kunt u gedetailleerd beschrijven aan welke kaders de specificatie per Rijksonderdeel moet voldoen en de frequentie hiervan?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 5; Eis 6: Factuur, lumpsum rente Cashpool en rentenota
Antwoord	<b>De specificatie is opgenomen in Bijlage 3 – Prijsopgaveformulier.</b>

<b>VRAAG 153</b>	Wij maken gebruik van 1 centraal platform, waarbij EB oplossing een onderdeel hiervan is. Kunnen wij interpreteren dat ons platform hiervoor geschikt is?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 5: Eis 7: Factuur, lumpsum rente Cashpool en rentenota
Antwoord	<b>Het is voor ons nu lastig om te bepalen of uw platform geschikt is. Wij willen de factuur via de EB-oplossing kunnen raadplegen.</b>

<b>VRAAG 154</b>	De Opdrachtnemer stelt op een aantal tijdstippen op een dag de wisselkoers vast. Gaat Opdrachtgever ermee akkoord dat het tijdstip van 15.00 komt te vervallen?
Vindplaats	Overeenkomst Artikel 5 lid 3 f
Antwoord	<b>Zie het antwoord op vraag 163.</b>

<b>VRAAG 155</b>	Kan de onafhankelijke audit uitgevoerd worden door een team binnen de Opdrachtnemer of moet dit een externe partij zijn die de audit uitvoert?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 2; Eis 30: Assurance en audits
Antwoord	<b>Dit hoeft niet perse een externe partij te zijn. Zolang de Auditor onafhankelijk opereert, onafhankelijk tot zijn oordeel komt en behoort tot een (internationale) beroepsorganisatie die onder het tuchtrecht valt is zowel een interne als externe Auditor akkoord.</b>

<b>VRAAG 156</b>	Is een SOC2 type 2 verklaring toereikend om als onderzoeksrapport te dienen?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 2; Eis 31: Assurance en audits
Antwoord	<b>Ja.</b>

<b>VRAAG 157</b>	Welke top 25% financiële instellingen bedoelt u? Betreft het hier de banken in Nederland of Europese banken of Wereldwijd?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 7; Eis 3: Duurzaamheid
Antwoord	<b>Beoogd wordt dat de financiële instelling op basis van de aangegeven indexen of ratings tot de top 25% wereldwijd behoort.</b>

<b>VRAAG 158</b>	Wat wordt er bedoeld met het testen van performance?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 4; Wens 9 Open: Wijzigingen en testomgeving
Antwoord	<b>Met het testen van de performance wordt bedoeld de snelheid van het afhandelen van functies die bepaald wordt door de gebruikte hardware en software.</b>

<b>VRAAG 159</b>	Bedoelt u hiermee de nota van de jaarlijkse lump sum?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 5; Eis 6: Factuur, lumpsum rente Cashpool en rentenota
Antwoord	<b>Hiermee wordt bedoeld dat de specificaties van de factuur voor ieder Rijksonderdeel aangeleverd dient te worden via uw EB-oplossing. De digitale factuur van de kosten die vallen binnen de lumpsum (Eis 3) dient u bij het Agentschap achteraf in rekening te brengen. Het Agentschap draagt zorg voor de doorbelasting van deze factuur richting de Werkrekeninghouders. Deze digitale factuur moet niet via de EB-oplossing worden aangeleverd maar als e-factuur conform paragraaf 8.3 'E-factureren' van het Beschrijvend document.</b>

<b>VRAAG 160</b>	Opdrachtnemer heeft een lijst met ondernemingen, die Opdrachtnemer niet wil financieren of waarin Opdrachtnemer niet in wil investeren. Dit is echter geen
------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	openbare lijst. Gaat u ermee akkoord dat wij deze lijst niet aan Opdrachtgever hoeven te verstrekken?
Vindplaats	Bijlage 7; Beleidsverplichtingen respecteren mensenrechten
Antwoord	<b>Wij vereisen niet dat er een lijst met uitgesloten ondernemingen aan ons beschikbaar wordt gesteld. Wel zal u aan de vereisten van openbaar toegankelijk beleid van de verklaring moeten kunnen voldoen.</b>

<b>VRAAG 161</b>	In het Beschrijving document (pagina 7) staat dat sommige Rijksonderdelen voor een aantal landen nog inkomende Cheques accepteren. Kunt U aangeven welke landen dit betreft?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 1; Eis 11 Ontvangsten door middel van cheques
Antwoord	<b>Dit is voornamelijk (maar niet uitsluitend) voor de landen Verenigde Staten van Amerika, Canada, Australië en Nieuw Zeeland.</b>

<b>VRAAG 162</b>	Kunt u deze vraag verduidelijken? Bedoelt u "U kunt met uw EB-oplossing de Functieprofielen, die voor Gebruikers beschikbaar zijn, naar wens van de afzonderlijke Rijksonderdelen ook aan de Administrator toekennen." Is onze veronderstelling juist?
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 3; Wens 23: Gebruikersbeheer
Antwoord	<b>Uw veronderstelling is juist.</b>

<b>VRAAG 163</b>	In eis 10, 24 en wens 10 wordt gerefereerd aan de wens één dagkoers te hanteren voor valuta conversie. Het hanteren van één enkele dagkoers is naar onze mening niet noodzakelijkerwijs gunstig, omdat ofwel een dergelijke koers een extra opslag moet hanteren om koersschommelingen intra-dag te kunnen ondervangen ofwel geen recht doet aan ontwikkelingen in de valutamarkt gedurende de dag en leidt tot het hanteren van een prijs die afwijkt ten opzichte van de realiteit. Naar onze mening is transparantie van het allergrootste belang, en dit wordt bereikt door duidelijke marge afspraken in combinatie met een objectieve, verifieerbare basiskoers. Wij hanteren hiervoor de koersen van WM/Reuters. Wij zijn vergevorderd in de invoering van een nieuwe verbeterde propositie waarbij het aantal koersmomenten vergroot wordt naar 5 gedurende 24 uur (om 07.00, 11.00, 14.00, 17.00 en 22.00). Uitgaande zowel als inkomende transacties worden direct verwerkt tegen de eerstvolgende gepubliceerde Reuters fixing. Dit zorgt ervoor dat we te allen tijde relevante, actuele en verifieerbare objectieve koersen kunnen bieden. Gaat u akkoord met 5 fixing momenten? In de praktijk zal het uitgaande betalingsverkeer worden uitgevoerd tegen de koers van 07.00 uur uitgaande van verwerking D+1.
Vindplaats	Bijlage E - Programma van Eisen en Wensen; Thema 1; Eis 10 en 24 en wens 10: Mondiale betalingen
Antwoord	<b>Ja, hier gaan wij mee akkoord. Wij zijn bereid om één wisselkoers op één dag niet verplicht te stellen. Artikel 5 lid 3 van Bijlage A - Concept Overeenkomst is aangepast. Deze bijlage is als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 164</b>	Kunt u artikel 5 lid 3 in overeenstemming brengen met eis 24 waarin geen sprake is van een vastgesteld tijdstip en in overeenstemming met wens 10 waarin ook geen sprake is van een vastgesteld tijdstip.
Vindplaats	Artikel 5, lid 3 Uitvoering betalingsverkeer
Antwoord	<b>Zie het antwoord op vraag 163.</b>

### **Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier**

<b>VRAAG 165</b>	De systemen zijn ingericht dat we voor mondiale betaling een standaard koers en spread hanteren voor de conversie. Voor bedragen boven EUR 500.000 hanteren we niet de standaardkoers. Kunt u een indicatie geven wat de gemiddelde bedragen zijn per transactie per muntsoort?
------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Bij de uitgaande betalingen waren in 2018 voor de volgende valuta gemiddelde transactiebedragen het grootst: ANG (EUR 200.000), AWG (EUR 50.000), CHF (EUR 700.000), USD (EUR 180.000). Voor deze valuta's komen transactiebedragen boven EUR 500.000 met regelmaat voor.</b>

<b>VRAAG 166</b>	U vraagt in het Prijsopgaveformulier een FX opslag te geven voor de AWG. Inschrijver is niet in staat in AWG te handelen en een koers hiervoor af te geven. Bent u bereid hierover nadere afspraken te maken en de conversiekoers uit het Prijsopgaveformulier te halen?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Ja, wij zijn weliswaar bereid hiervoor nadere afspraken met u te maken mits deze gerelateerd is aan een onafhankelijk vastgestelde en transparante benchmark, maar wij zijn niet bereid de conversiekoers uit het Prijsopgaveformulier te halen. De AWG maakt namelijk deel uit van de kostenvergelijking tussen de Inschrijvers. U dient dus uit te gaan van de AWG-conversiekoers en daarvoor een FX-opslag in te vullen op het Prijsopgaveformulier. Overigens geldt er een vaste -door de Centrale Bank van Aruba gereguleerde- wisselkoers tussen AWG en USD.</b>

<b>VRAAG 167</b>	Er is enige onduidelijkheid over de benodigde Intradag limiet van 5,5 miljard, zoals genoemd in het Prijsopgaveformulier. In het Beschrijvend Document staan de Intradag limieten van totaal 9,4 miljard genoemd voor de Werkrekeningen en 5,5 miljard voor de Paraplu rekening. In het Prijsopgaveformulier staat alleen de 5,5 miljard.  Zou u duidelijkheid kunnen verschaffen over de benodigde limieten? Is dit een Intradag limiet van 5,5 miljard met daarbovenop een Intradag limiet van 9,4 miljard (totaal 14,9 miljard)
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Nee, dit is niet een optelling van Euro 5,5 miljard en Euro 9,4 miljard. Zoals in de toelichting op het prijsopgaveformulier wordt vermeld bedraagt de maximale intraday(debet) stand op een dag op de paraplu rekeningen maximaal Euro 5,5 miljard debet. Deze stelsellimiet is nodig om van de paraplu rekening gelden over te boeken naar DNB. Dit is tevens de maximale intraday debetstand van het stelsel. De intradaylimieten van hoofd- en werkrekeningen bedragen Euro 9,4 miljard. Zie ook het antwoord op vraag 189.</b>

<b>VRAAG 168</b>	Kunt u aangeven waarom (alleen) de 5,5 miljard genoemd wordt in het Prijsopgaveformulier?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Wij gaan ervan uit dat de Intradaglimiet voor de Hoofd- en Werkrekeningen ad Euro 9,4 miljard geen extra kosten voor u met zich mee brengt. Mocht u echter anders van mening zijn en hiervoor wel kosten in rekening willen brengen, dan kunt u deze aanvullende opslag toelichten en berekenen in rij 54: 'overige kosten indien noodzakelijk voor.</b>

<b>VRAAG 169</b>	Gaat u akkoord dat Inschrijver met aanbestedende dienst in gesprek gaat over de prijs indien er sprake is van verhoging van kosten voor de bank die het gevolg zijn van inwerkingtreding of wijzigingen van interpretatie van de van toepassing zijde wet-of regelgeving of algemeen verbindende voorschriften, daaronder inbegrepen regels, maatregelen, instructies en gedragslijnen van de Europese Centrale bank en/of de Nederlandse Bank of het gevolg zijn van bijzondere omstandigheden?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Er is een aanvulling opgenomen in artikel 9 (lid 4 tot en met 6) in Bijlage A – Concept Overeenkomst. Bijlage A – Concept Overeenkomst is hierop</b>

	<b>aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>
<b>VRAAG 170</b>	Inschrijver is van mening dat de rente-afrekening een variabel bedrag is afhankelijk van de daadwerkelijke valutaire saldo op de rekening en verzoekt daarom de afrekening buiten de jaarlijkse lumpsum afrekening te houden en dit maandelijks/ per kwartaal af te rekenen. Gaat u hiermee akkoord?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Zie het antwoord op vraag 38. Wij gaan tevens ermee akkoord de afrekening van de rente over de paraplurekening respectievelijk de USD bankrekening buiten de jaarlijkse lumpsum te houden.</b>
<b>VRAAG 171</b>	Kunt u aangeven wat het storno percentage of de hoeveelheid storno's op SDD is?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Voor reguliere incasso's ligt het percentage storno tussen 1% en 10%. Voor overheidsincasso ligt het percentage storno rond 60%.</b>
<b>VRAAG 172</b>	Kunt u storno's opnemen in het Prijsopgaveformulier ?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Nee, dit wordt niet opgenomen. Wij veronderstellen dat storno's een integraal onderdeel uitmaakt van de incasso bijschrijving.</b>
<b>VRAAG 173</b>	Kunt u aangeven wat het aantal te verwachten batches SCT en SDD zijn?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Het aantal te verwachten SCT batches zijn: 34.000.  Het aantal te verwachten SDD batches zijn: 1.100.</b>
<b>VRAAG 174</b>	Kunt u aangeven wat het gemiddeld aantal transacties per batch is ?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Het gemiddeld aantal transacties per batch is naar verwachting 23.000 stuks. Het aantal transacties per batch varieert van 1 tot 70.000 stuks waarbij voor het Rijksonderdeel DUO het maximale aantal transacties per batch (100.000-1) wordt bereikt. Rond de 22<sup>e</sup> tot 24<sup>e</sup> van de maand verstuurt DUO meerdere grote batches tegelijkertijd. Daarnaast sturen rond de 22-24<sup>e</sup> van de maand meerdere Rijksonderdelen grote batches in.</b>
<b>VRAAG 175</b>	In het Prijsopgaveformulier is de rente opgenomen van de cashpool. U wenst ook een USD rekening waarover wij graag rente afspraken maken. Kunt u aangeven wat het gemiddelde creditsaldo per maand op de USD is en hoe u de rente afspraken wenst vast te leggen?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Saldo 01-08-2019: 85 mln. Saldo 01-09-2020: 70 mln. Gezien de aard van de rekening neemt het saldo geleidelijk af. De kans bestaat dat incidenteel grote bedragen worden bijgestort. De laatste bijstorting dateert van april 2018 (110 mln).  Wij wensen een transparante en verifieerbare rente af te spreken bij voorkeur gebaseerd op een ECB of Reuters fixing of andere onafhankelijk vastgestelde rentebasis met een eventuele op- en afslag.</b>
<b>VRAAG 176</b>	Kunt u aangeven hoeveel online EB applicaties het Rijk nu heeft?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Er zijn circa 850 gebruikersaccounts bij het Rijk actief, waarvan circa 30 met administratie rechten.</b>

<b>VRAAG 177</b>	Kunt u aangeven hoeveel gebruikers u maximaal in 1 online EB applicatie heeft?
Vindplaats	Bijlage 3 – Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Maximaal 450.</b>

<b>VRAAG 178</b>	Kunt u aangeven hoeveel Overheidsvorderingen er per jaar worden ingezet?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Er worden ongeveer 300.000 overheidsvorderingen per jaar ingezet (de verwachting is dat dit aantal nog gaat stijgen in de komende jaren).</b>

<b>VRAAG 179</b>	Kunt u de Overheidsvorderingen opnemen in het Prijsopgaveformulier?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Nee, de overheidsvordering is opgenomen in de SDD bijschrijving in het prijsopgaveformulier. In Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier is hiermee rekening gehouden.</b>

<b>VRAAG 180</b>	U verzoekt om de lumpsum jaarlijks achteraf af te rekenen conform het format van bijlage 3. De bank hanteert een vaste template voor al haar klanten waarop de genoemde items terugkomen met specificatie van aantallen gerealiseerde transacties. Gaat u akkoord met het hanteren van de bank factuur waarop eveneens afgesproken lumpsum wordt weergegeven met een uitsplitsing per kostensoort?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Ja, wij gaan akkoord met uw vaste template waarin dezelfde informatie als op het Prijsopgaveformulier terugkomt. In dit kader wijzen wij u tevens op Eis 3 t/m Eis 6 waarbij de specificatie van de factuur per Rijksonderdeel wordt geëist. Zie ook het antwoord op de vragen 159 en 190.</b>

<b>VRAAG 181</b>	U wenst de keuze te maken tussen post voor post rapportage en gecomprimeerd. Kunt u aangeven hoeveel incassoposten en betalingen aangeleverd in batches er post voor post terug gemeld dienen te worden?
Vindplaats	Bijlage 3 – Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Het gaat om ongeveer 1,2mln betalingen/2.100 batches die post voor post terug gemeld dienen te worden.</b>  <b>Het gaat om ongeveer 450.000 incasso's/500 batches die post voor post terug gemeld dienen te worden.</b>

<b>VRAAG 182</b>	Kunt u aangeven wat het dagelijkse gemiddelde gebruik onder de Intradag faciliteit is?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>In het algemeen varieert het gebruik van de intradaglimiet tussen de 0 en 200 MIO. Één keer per maand als er salaris wordt uitbetaald bedraagt het gebruik tussen de Euro 0,5 en Euro 1 mrd, vier keer per jaar als een uitkering aan de Nationale Politie wordt uitbetaald bedraagt het Euro 1,5 mrd en elke maand voor de uitkering van de rijksbijdrage aan het onderwijs bedraagt het 2,5 miljard tot 4,5 miljard.</b>

<b>VRAAG 183</b>	In het Prijsopgaveformulier hanteert u voor de saldoregulatie een aantal van 100.000. Kunt u achtergrond geven over de totstandkoming van dit aantal?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Dit aantal is de optelling van de dagelijkse saldoregulaties in een jaar van Werk- en Hoofdrekeningen naar de Paraplurekeningen. Uitgaande van 240 Werkdagen komt dit uit op gemiddeld 416 saldoregulaties per dag. Het aantal bankrekeningen bedraagt 500. Zie ook ad 13 in het tabblad toelichting in Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier.</b>

<b>VRAAG 184</b>	In de Overeenkomst Schatkistbankieren die u met Inschrijver heeft gesloten voor geïntegreerd middelenbeheer zijn reeds tariefafspraken gemaakt voor RWT en DO's. Wenst u voor de Rijksonderdelen die onderdeel uitmaken van deze
------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	aanbesteding separate afspraken te maken of wenst u aan te haken op de bestaande Overeenkomst Schatkistbankieren?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Nee, wij wensen alleen afspraken te maken voor de Rijksonderdelen die deel uitmaken van deze Aanbesteding.</b>

<b>VRAAG 185</b>	Als gevolg van bestaande overeenkomst voor Schatkistbankieren is Opdrachtgever bekend met bestaande tariefafspraken. Kunt u nader toelichten wat de toegevoegde waarde is van optionele dienstverlening?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Het onderdeel optionele dienstverlening is opgenomen om een prijsopgave te krijgen voor dienstverlening die mogelijk aanvullend geleverd kan worden indien u deze mogelijkheid biedt. Omdat mogelijk niet iedere inschrijver deze aanvullende dienstverlening kan leveren is deze niet opgenomen in de Fictieve Inschrijfprijs.</b>

<b>VRAAG 186</b>	In het Beschrijvend Document worden 2 optionele dienstverlening beschreven. Dit gaat over de aansluiting op een externe Payment Hub en over de IBAN Naam Check. Het is Inschrijver niet duidelijk waarom een prijsopgave gedaan moet worden voor het balancestelsel voor RWT en DO. Kunt u hier een toelichting op geven?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier - Kosten Optionele Dienstverlening
Antwoord	<b>In Thema 1 Producten treft u onder het kopje Bijzondere producten pagina 6, Wens 15 de mogelijkheid aan om invulling te geven aan deze Wens en daarvoor tevens een prijsopgave te doen in Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier.</b>

<b>VRAAG 187</b>	Onder de post EB-functionaliteit heeft u de kosten per gebruiker opgenomen. Inschrijver veronderstelt dat diverse Rijksonderdelen ook gebruik zullen maken van een directe koppeling met de bank (host-to-host aansluiting). Kunt u aangeven hoeveel host-to-host koppelingen u verwacht aan te sluiten voor het aanleveren van batch bestanden?
Vindplaats	Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier
Antwoord	<b>Wij verwachten te kunnen volstaan met ongeveer 10 host-to-host aansluitingen, maar dit is wel afhankelijk van de inrichting waar de Opdrachtnemer voor kiest.</b>

### Engelstalige vragen

<b>VRAAG 188</b>	Herzie de formule in Excel bijlage 3. In tabblad Prijsopgave van Excel - cel E62 moet zijn =E34+E58 (nu wordt F34+F58 berekend)
Bron	Bijlage 3
Antwoord	<b>Wij hebben deze omissie hersteld. Bijlage 3 - Prijsopgaveformulier is aangepast, bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 189</b>	31 Kosten stelsellimiet - gaat het hierbij om kredietkosten voor de Intradaglimiet?
Bron	Bijlage 3
Antwoord	<b>Ja dat klopt, zie ook het antwoord op vraag 167.</b>

<b>VRAAG 190</b>	Elk Rijksonderdeel zal zijn eigen hoofdrekening hebben (voor Saldoregulatie) met onderliggende Werkrekeningen voor operationele activiteiten. Werkrekeningen zijn via de Saldoregulatie aan de Pricing Account gekoppeld. Graag bevestigen
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 3
Antwoord	<b>De Werkrekeningen zijn niet gelinkt aan een Pricing account via ZBA voor kostentoerekening. De kosten worden immers separaat via een lumpsum in rekening gebracht. Voor een goede weergave van de</b>

	<b>kostenspecificaties per Rijksonderdeel kunnen wel aanvullende afspraken worden gemaakt voor koppeling aan Pricing Accounts. Zie ook de antwoorden op de vragen 159 en 180.</b>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 191</b>	Kunt u "noodzakelijke informatie" definiëren?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 6
Antwoord	<b>Alle beschikbare informatie van de oorspronkelijke bijschrijving.</b>

<b>VRAAG 192</b>	Revolverende incasso's - de verwachting is dat de Opdrachtnemer een incasso zal blijven proberen te innen als de eerste poging mislukt, zonder dat het Rijksonderdeel opnieuw een incasso-opdracht moet opdragen?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Wens 3
Antwoord	<b>Dit is correct.</b>

<b>VRAAG 193</b>	"Overstapservice" - wij willen de definitie hiervan begrijpen. Heeft dit bijvoorbeeld betrekking op een scenario waarbij een incasso aanwezig is en de debiteur heeft zijn bankrekening naar een nieuwe bank verplaatst of het bankrekeningnummer van de debiteur is gewijzigd zonder dat de crediteur (Rijksonderdeel) hiervan eerst op de hoogte is gesteld?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Wens 4
Antwoord	<b>De overstapservice is een dienstverleningsservice van Nederlandse banken. Ja, het gaat hierbij om het scenario dat de rekeninghouder van bank is gewisseld en heeft ons niet van het gewijzigde rekeningnummer op de hoogte gesteld.</b>

<b>VRAAG 194</b>	Hebben de "kosten" bijvoorbeeld betrekking op kosten van correspondentbanken? Wanneer bijvoorbeeld de verzender van de betaling kostencode BEN gebruikt. Er is verduidelijking nodig op de scenario's waarop dit van toepassing is. Geldt dit alleen als inhoudingen door de gemachtigde bank zijn toegepast of geldt dit voor alle inhoudingen ("any deduction") die in de keten van correspondentbanken plaats vinden?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 9
Antwoord	<b>Ja, dat is graag wat we willen zien. Dit is any deduction.</b>

<b>VRAAG 195</b>	"het door het Rijksonderdeel toegevoegde betalingskenmerk?" - Is het de bedoeling dat dit kenmerk op de bankafschrift wordt aangegeven?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Wens 6
Antwoord	<b>Ja. We willen graag de gegevens krijgen maar het format (de manier waarop) is niet relevant.</b>

<b>VRAAG 196</b>	Heeft dit alleen betrekking op betalingen in EUR? Geef de andere valuta aan. Heeft dit alleen betrekking op SEPA of ook op andere bankoverschrijvingen?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 15
Antwoord	<b>Nee, dit gaat niet alleen om EUR betalingen maar om alle betalingen in alle valuta's.</b>

<b>VRAAG 197</b>	Vraag - waar moeten de ontvangen acceptgiro's na ontvangst naar toe worden verzonden? Wordt er door de overheid hierop actie ondernomen?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 17
Antwoord	<b>Niet verwerken en terugsturen naar de inzender. De Rijksonderdelen gaan geen actie ondernemen.</b>

<b>VRAAG 198</b>	Verduidelijking over wat de definitie van "verwerkt" is? Wordt verwacht dat toekomstige valutadatum van betalingen door de bank worden geaccepteerd en bewaard tot die datum in de toekomst voor vrijgave op die betreffende datum?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 19
Antwoord	<b>Ja.</b>

<b>VRAAG 199</b>	Is er een volledige lijst van valuta binnen de omvang? We zien in bijlage 3 (rij 37 en verder) de belangrijkste valuta - maar ook "overige" is vermeld. Wij zouden graag alle willen beoordelen.
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 25
Antwoord	<b>In 2018 hebben er betalingen in de volgende valuta plaatsgevonden: Uitgaand AED (3), ANG (349), AUD (14), AWG (47), BGN (1), CAD (15), CHF (72), CNY (2), DKK (9), GBP (216), HUF (1), INR (2), JPY (1), KES (7), KRW (3), MAD (18), MXN (1), NOK (1), NZD (2), PLN (1), SEK (21), SGD (3), USD (1306), ZAR (15) en inkomend ANG (11), AUD (4), CAD (12), CHF (66), CNY (2), CZK (5), DKK (15), GBP (61), HRK (1), HUF (11), ILS (1), KES (1), NOK (7), NZD (2), PLN (100), SEK (43), SGD (1), USD (458), ZAR (3).</b>

<b>VRAAG 200</b>	1. Kunnen we meer details ontvangen over het doel van de geldopnames uit geldautomaten? 2. Kan er ook een commerciële kaart (d.w.z. prepaid/creditcard) in plaats van een betaalkaart worden gebruikt? 3. Met betrekking tot dit, kunnen we een raming van de uitgaveprognose krijgen?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 27
Antwoord	<b>1. Om fysieke betalingen te kunnen verrichten voor hun bedrijfsvoering, dit kan niet met de creditcard. 2. Nee. 3. Het opnemen van contant geld via een ATM is van belang voor de bedrijfsvoering bijvoorbeeld indien geld moet worden terug gegeven bij een inbeslagname. Het gebruik van een commercial card in casu een credit card is niet gewenst. In het afgelopen jaar betreft het ca 50 opnames met de totale waarde van ca 54k. Het maximale bedrag per opname ligt tussen EUR 750 tot EUR 2.000.</b>

<b>VRAAG 201</b>	Vraag: Kunnen we meer details ontvangen over het doel van het gebruik van POS. Kan er ook een commerciële kaart (d.w.z. prepaid/creditcard) in plaats van een betaalkaart worden gebruikt? Met betrekking tot dit, kunnen we een raming van de uitgaveprognose krijgen?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 28
Antwoord	<b>De uitdrukkelijke toestemming in de Eis heeft betrekking op de mogelijkheid om te betalen bij een betaalautomaat. De Eis is dat de debitcard op het moment van aanvraag uitsluitend wordt geleverd met de mogelijkheid om geld te pinnen uit een geldautomaat. Het gebruik van een CreditCard is geen optie, dit wordt niet toegestaan.</b>

<b>VRAAG 202</b>	Vraag - graag verduidelijken wat in dit opzicht met regeling wordt bedoeld.
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Eis 31
Antwoord	<b>Hiermee wordt bedoeld dat de USD bankrekeningen niet gereguleerd hoeven te worden indien er meerdere USD-bankrekeningen zijn.</b>

<b>VRAAG 203</b>	"Rechtspersonen" - kunt u de term verduidelijken en wie hieronder vallen? Is deze term beperkt tot overheidsinstanties, de staat en agentschappen of autoriteiten van de staat of bedoelt u hiermee dat de term betrekking heeft op individuele personen en externe bedrijven of vennootschappen waarmee het Rijksonderdeel mogelijk contractuele overeenkomsten aangaat?
------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	Wij denken dat deze rechtspersonen onafhankelijke rechtspersonen zijn en bij inschrijving voor schatkistbankieren hun openbare middelen met de ministeries moeten beheren. Debet- of Creditsaldi worden dagelijks als deel van de Saldoregulatie naar de Paraplurekening gereguleerd. Graag bevestigen dat de voorgestelde bankkosten die moeten worden opgegeven alleen voor deze saldoregulering gelden en niet voor de bredere rekening-/cashmanagement-diensten (rekening openen/onderhoud, P&R enz. Andere producten buiten de omvang bijv. stortingen, leningen enz. zoals voorzien in het schatkistbankieren). Is er een indicatie van de max. grootte van de Debet- of Creditsaldi die bij de regulering zijn betrokken? We zien dat voor de uitgaande betalingsstromen van de rekening, bij betalingen > 20m dit aan schatkistbankieren moet worden gemeld. Wordt de bank ook ingelicht?
Bron	Thema 1 Producten en Bijzondere Producten - Wens 15
Antwoord	<b>Met nieuwe rechtspersonen is hier bedoeld 'rechtspersonen met een wettelijke taak' die nog niet deelnemen aan Schatkistbankieren. Het klopt dat deze instellingen hun gelden in de schatkist moeten aanhouden en hiervoor bankrekeningen gebruiken die d.m.v. saldoregulatie met de paraplurekening verbonden zijn en daarbij zijn geen andere bankdiensten inbegrepen. De te reguleren saldi zullen lager zijn dan de te reguleren saldi van de Rijksonderdelen. De uitgaande betalingen van deze instellingen zullen via de EB-oplossing van de Inschrijver worden ingestuurd naar de Bank en op basis van T+1 worden uitgevoerd. Op deze wijze heeft de bank inzicht in de grootte van de uitgaande betalingen.</b>

<b>VRAAG 204</b>	Onduidelijkheid over de exacte bron van de vermelde "nummer 1 t/m 8". Graag het exacte brondocument aangeven waarin de "nummer 1 t/m 8" kunnen worden gevonden?
Bron	Thema 2 Beveiliging en informatie-uitwisseling - Eis 3
Antwoord	<b>Pagina 7 van Bijlage E – Programma van Eisen en Wensen.pdf.</b>

<b>VRAAG 205</b>	Graag de specificaties opgeven van de "extended validation certificaten"
Bron	Thema 2 Beveiliging en informatie-uitwisseling - Eis 11
Antwoord	<b><a href="https://www.logius.nl/sites/default/files/public/bestanden/English/PKIOverheid/Program-Requirements-EN-part3f_0.pdf">https://www.logius.nl/sites/default/files/public/bestanden/English/PKIOverheid/Program-Requirements-EN-part3f_0.pdf</a></b>

<b>VRAAG 206</b>	Definitie van "zero footprint" - gaat het hierbij simpelweg om het niet aanwezig zijn van fysieke tokens - d.w.z. gebruik van softwarematige/mobiele tokens voor toegang tot het webportal?
Bron	Thema 2 Beveiliging en informatie-uitwisseling - Wens 1
Antwoord	<b>Het ontwerp met "zero footprint" betekent dat er geen applicatie, plug-in of app door de Opdrachtgever hoeft te worden geïnstalleerd of gedownload. De eigen browser op de computer of het apparaat is voldoende om inzagemoogelijkheden te bieden.</b>

<b>VRAAG 207</b>	Zou een SOC 1 verklaring hier voldoen? Wat moet in het rapport naar de Opdrachtgever worden opgenomen?
Bron	Thema 2 Beveiliging en informatie-uitwisseling - Eis 21
Antwoord	<b>Ja. Zie voor de gewenste elementen Wens 3 en in het bijzonder vraag 4 onder Wens 3.</b>

<b>VRAAG 208</b>	"Hashtotaal" - wij veronderstellen dat dit betrekking heeft op waar een betaling is ingediend als deel van een batch, bijv. een individuele spoedbetaling via het webportal zou niet noodzakelijkerwijs een hashtotaal hebben als deze afzonderlijk wordt ingediend.
------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bron	Thema 2 Beveiliging en informatie-uitwisseling - Eis 23
Antwoord	<b>Dit is alleen acceptabel als de betaling uniek identificeerbaar blijft en wij er zeker van kunnen zijn dat individuele betaling niet door een andere gebruiker is gewijzigd. Bijvoorbeeld, elke betaling heeft bij het invoeren in de database een uniek hashtotaal.</b>

<b>VRAAG 209</b>	Zou het acceptabel zijn als de loggegevens via een rapport van het portaal voor elektronisch bankieren beschikbaar zijn?
Bron	Thema 2 Beveiliging en informatie-uitwisseling - Wens 4
Antwoord	<b>Ja, dit is acceptabel. Dit is een Wens en geen Eis.</b>

<b>VRAAG 210</b>	Graag bevestigen dat u een SOC1 als voldoende beschouwd voor de eis om aan ISAE 3402 type 1 te voldoen
Bron	Thema 2 Beveiliging en informatie-uitwisseling - Eis 23
Antwoord	<b>Ja.</b>

<b>VRAAG 211</b>	Graag definiëren naar welke "onderzoeksrapporten" hier wordt verwezen
Bron	Thema 2 Beveiliging en informatie-uitwisseling - Eis 31
Antwoord	<b>Dit is het onderzoeksrapport met het dossier.</b>

<b>VRAAG 212</b>	Betekent dit dat een regulering nadat deze is uitgevoerd, kan worden teruggedraaid?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 7
Antwoord	<b>Het is mogelijk dat een bepaalde rekening buiten de saldogeregulatie wordt gesteld nadat deze in het stelsel is opgenomen. Dit zal in de praktijk niet vaak voorkomen.</b>

<b>VRAAG 213</b>	Wat wordt bedoeld met een procesbeschrijving - gaat het er hierbij om dat het product op dagelijkse basis zal werken?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 8
Antwoord	<b>Ja, voordat de Overeenkomst ingaat willen wij een beschrijving ontvangen hoe de dagelijkse saldogeregulatie exact werkt zodat de administratie van het Rijksonderdeel hierop goed kan aansluiten.</b>

<b>VRAAG 214</b>	Heeft dit alleen betrekking op EUR? Of ook op USD?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Wens 5
Antwoord	<b>Hier wordt alleen verwezen naar EUR en niet naar USD.</b>

<b>VRAAG 215</b>	Geeft de definitie van "formeel verzoek" hier aan dat de bank van alle relevante ondertekende documenten wordt voorzien die als deel van het formele verzoek nodig zijn?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 11
Antwoord	<b>Ja, de bank zal een formeel verzoek ontvangen met de relevante documenten die door de tekeningbevoegden gezamenlijk is ondertekend.</b>

<b>VRAAG 216</b>	Graag "gegevens" in deze context definiëren? Zijn dit bijvoorbeeld wijziging van ondertekenaars?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 11

Antwoord	<b>Met gegevens (data in de Engelse vertaling) wordt bedoeld, het wijzigen van de modaliteiten van een rekening, hierbij kunt u denken aan een wijziging van de tekenbevoegde(n), de hoogte van een Intradaglimiet, een adreswijziging et cetera.</b>
----------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 217</b>	STP vermeld - maar de andere vermelde Eis 66 is voor 2-staps autorisatie. Wordt er verwacht dat een bestand naar de bank wordt verzonden, er een 2-staps autorisatie in het bankportaal voor dat bestand wordt uitgevoerd en vervolgens STP aan de zijde van de bank na de relevante goedkeuringen door het betreffende Rijksonderdeel?
------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 12
------	--------------------------------------

Antwoord	<b>De batch aan betalingen of de individuele betalingsopdracht getekend door twee personen van het Rijksonderdeel wordt door het Rijksonderdeel naar de bank verstuurd, waarna de batch en individuele betaling door de bank STP de volgende werkdag (T+1) moet worden verwerkt. Alleen bij spoedbetalingen is aanvullende autorisatie nodig door het Agentschap.</b>
----------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 218</b>	Graag verduidelijken wat er met "gecomprimeerd" wordt bedoeld. Bijvoorbeeld voor een rekening met 3x SEPA-betalingen en 2x spoedoverboekingen in EUR. Dat zijn 5 individuele betalingen en elke betaling is een "post" op het afschrift. In dit scenario, wat wordt er verwacht bij "gecomprimeerde" retourinformatie?
------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 13
------	--------------------------------------

Antwoord	<b>In uw geschetst scenario betekent dit dat er een bankafschrift beschikbaar is waarop de vijf individuele betalingen individueel op het bankafschrift zichtbaar zijn maar dat er ook een bankafschrift beschikbaar is waarbij de vijf individuele betalingen zijn gecompriemd (condensed) tot twee totalen per transactiecode (urgent en wire).</b>
----------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 219</b>	Het is niet duidelijk wat "specificatie van totalen" betekend - graag definiëren.
------------------	-----------------------------------------------------------------------------------

Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 15
------	--------------------------------------

Antwoord	<b>Zie het antwoord op vraag 106.</b>
----------	---------------------------------------

<b>VRAAG 220</b>	De onderdelen aangegeven bij "meerdere velden" (transactiesoort, bedrag, rekeningnummer betaler) - is dit de exacte verplichte lijst of kunnen alternatieve gelijkwaardige velden ook voldoen, bijv. naam betaler in plaats van rekeningnummer betaler?
------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 16
------	--------------------------------------

Antwoord	<b>Dit is minimaal waar wij op willen sorteren. Meer is welkom.</b>
----------	---------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 221</b>	Heeft "retourinformatie" betrekking op bijvoorbeeld een rapport dat in pdf kan worden gedownload of op de gebruikersinterface in het portaal voor elektronisch bankieren?
------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bron	Thema 3 Technische aspecten - Wens 7
------	--------------------------------------

Antwoord	<b>Wij hebben de voorkeur voor het genereren in de EB-oplossing. Maar het is ook acceptabel als de EB-oplossing een downloadbaar pdf bestand genereert.</b>
----------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 222</b>	"kenmerk en omschrijving door de bank van de wederpartij aangegeven, moet één op één door u worden aangeleverd." Dit is onduidelijk. Is het mogelijk een voorbeeld te zien van datgene wat verwacht wordt?
------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 19
------	--------------------------------------

Antwoord	<b>Het gaat erom dat u de door de bank van de tegenpartij aangeleverde kenmerken en omschrijvingen exact overneemt en één op één doorgeeft in de retourinformatie.</b>
----------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 223</b>	"mutaties van incassobijschrijvingen en betalingen naar keuze gecompriemd" - graag verduidelijken wat met "mutaties in beschrijvingen" wordt bedoeld. Is het mogelijk een voorbeeld te zien?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 22
Antwoord	<b>U moet op twee manieren een digitaal rapport kunnen leveren, hetzij in gecompriemde vorm of regel voor regel, voor SDD en andere ontvangsten op de bankrekening.</b>

<b>VRAAG 224</b>	Onduidelijk wat er met "comprimering" wordt bedoeld. Betekent dit wijzigingen van het rekeningssaldo? Een voorbeeld zou erg helpen.
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 26
Antwoord	<b>Voor het Agentschap moet het mogelijk zijn een dagafschrift van de bankrekeningen op te halen waarbij per bankrekening alle debet mutaties van een valutadag bij elkaar zijn opgeteld gecompriemd tot één bedrag en alle credit mutaties van een valutadag bij elkaar zijn opgeteld gecompriemd tot één bedrag. De individuele mutaties (exclusief de regulatie boekingen) op de bankrekening waarvoor een regulatieboeking wordt gemaakt zijn dus niet zichtbaar. Op een dagafschrift komt dus per valutadatum één gecompriemde credit boeking, één gecompriemde debet boeking en één zerobalance boeking. Omdat er meerdere valutadata in één boekdatum kunnen zitten, kunnen er dus voor verschillende valutadata boekingen in het bestand zitten.</b>

<b>VRAAG 225</b>	Zou vermelding op het rekeningafschrift van de bank of een apart rapport Saldoregulatie voldoende gedetailleerd zijn?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 28
Antwoord	<b>Ja, op het bankrekening afschrift zelf dient de saldoregulatie als mutatie zichtbaar te zijn, niet als een mutatie op een separate rapport. Op de bankrekening afschrijft zijn dan meerdere saldoregulaties als mutaties zichtbaar.</b>

<b>VRAAG 226</b>	Wij veronderstellen dat het betalingskenmerk van het Rijksonderdeel zal zijn wanneer betalingen door het betreffende Rijksonderdeel via incasso of iDEAL worden geactiveerd?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Wens 9
Antwoord	<b>Het gaat om SEPA credit transfers die vanuit uw bankomgeving worden overgemaakt naar de bankrekeningen van het Rijksonderdeel.</b>

<b>VRAAG 227</b>	Graag de benodigde extra informatie specificeren, zodat we dit kunnen beoordelen
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Wens 10
Antwoord	<b>Alle velden die de betaler heeft ingevuld maar niet worden meegegeven in de Retourinformatie.</b>

<b>VRAAG 228</b>	Naar welk bestandsformaat wordt verwezen, d.w.z. standaard pain/pacs messaging? Daarnaast, als gesteld wordt "moet voor aanvang implementatie beschikbaar worden gesteld" doelt u dan op beschikbaar stellen voor testen?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 34
Antwoord	<b>Voor SCT wordt het pain.001.001.03 format gebruikt. Voor SDD wordt het pain.008.001.02 format gebruikt. Deze informatie moet beschikbaar zijn bij aanvang van de implementatie.</b>

<b>VRAAG 229</b>	Definieer "gecomprimeerde bijschrijving" ten opzichte van bijvoorbeeld een standaard SEPA-overschrijving - of gaat het hier om meerdere bijschrijvingen op een dagafschrift, bijv. er worden 10 betalingen uitgevoerd maar er wordt 1 totaalboeking op het dagafschrift aangegeven.
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Wens 11
Antwoord	<b>Deze wens heeft betrekking op het aantal betaal- en incasso-opdrachten dat in één batch kan worden verwerkt met als resultaat één gecomprimeerde bij- of afschrijving op het bankafschrift. Welk maximum is hierop van toepassing? Een batch bestaat uit 1 of meer transacties. Meer dan 100.000 transacties per batch die gecomprimeerd kunnen worden weergegeven is beter.</b>

<b>VRAAG 230</b>	Gaat het hier om een pdf-retourinformatie van afzonderlijke transacties nadat ze door de bank zijn verwerkt (d.w.z. geaccepteerd of afgewezen?) maar niet verwijzend naar een dagafschrift
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Wens 14
Antwoord	<b>We vragen een pdf van de aangeboden betaalbatch ongeacht of deze door de bank is verwerkt of niet.</b>

<b>VRAAG 231</b>	"het Rijksbrede account in onderdelen verdelen" Dit is onduidelijk. Kunnen we een kort werkend voorbeeld van de verwachte opzet ontvangen?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 54
Antwoord	<b>Het Rijk bestaat uit verschillende onderdelen. Deze onderdelen moeten voor zowel gebruikers als administrators met aparte accounts te benaderen zijn maar ook het moet ook mogelijk zijn om deze afzonderlijke onderdelen met 1 enkel account te kunnen benaderen.</b>

<b>VRAAG 232</b>	Wij nemen aan dat dit het gebruikersbeheer van bankrekeningen is. Graag bevestigen
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 55
Antwoord	<b>Nee, dit heeft betrekking op de complete inrichting.</b>

<b>VRAAG 233</b>	Dus elk Rijksonderdeel wil een systeembeheerder hebben die gebruikersprofielen alleen voor hun betreffende Rijksonderdeel beheert?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Wens 19
Antwoord	<b>Ja.</b>

<b>VRAAG 234</b>	Kunnen we een voorbeeld krijgen van wat er gevraagd wordt? De beschrijving is niet geheel duidelijk.
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Wens 23
Antwoord	<b>U kunt met uw EB-oplossing in het functieprofiel Administrator de functieprofielen die voor Gebruikers beschikbaar zijn kunnen toekennen. Dit kan per afzonderlijke Rijksonderdelen verschillend worden toegepast.</b>

<b>VRAAG 235</b>	"Tekenbevoegdheid" betreft de mogelijkheid om alleen transacties op de bankrekening te autoriseren? Of zijn er extra bevoegdheden? De term "ondertekenaars" die bij wens 24 is gebruikt, betekent naar wij aannemen hetzelfde?
Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 65 / Wens 24
Antwoord	<b>Tekenbevoegdheid betekent hetzelfde als ondertekenaars. Er zijn geen extra bevoegdheden.</b>

<b>VRAAG 236</b>	De bandbreedte betreft de +/- 15% verwachte variatie in de aangegeven volumes? Zo niet, graag definiëren
------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bron	Thema 3 Technische aspecten - Eis 68
Antwoord	<b>Ja, dat klopt. Onder de bandbreedte wordt verstaan + (plus) of – (minus) 15% van het aangegeven (verwachte) volume.</b>

<b>VRAAG 237</b>	Wat zijn de verwachte verantwoordelijkheden die een Accountmanager zal hebben?
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 1
Antwoord	<b>Zie voor het antwoord Eis 3 en Wens 2.</b>

<b>VRAAG 238</b>	Is tweedelijnsondersteuning een back-up?
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 1
Antwoord	<b>Nee, het gaat om specialisten.</b>

<b>VRAAG 239</b>	Wat is exact de verwachting als u zegt dat de Servicedesk bereikbaar moet zijn via het EB-pakket? Heeft dit bijvoorbeeld te maken met "live chat"-functies of simpelweg het stellen van vragen via het systeem?
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 2
Antwoord	<b>Beide zijn mogelijk.</b>

<b>VRAAG 240</b>	Verduidelijking van whitelisting - graag bevestigen dat het hierbij gaat om een proces waarbij ontvangen incasso's met een CSID/machtigings-ID worden afgewezen als ze niet op de "whitelist" staan.
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Wens 3
Antwoord	<b>Alleen na uitdrukkelijke toestemming van een Rijksonderdeel mag er geïncasseerd worden van de rekening van het Rijksonderdeel.</b>

<b>VRAAG 241</b>	"Een klachten- en klanteninformatiesysteem": Bestaat de verwachting dat het systeem dat voor opvolging van zulke onderdelen wordt gebruikt, extern voor de klant zichtbaar is? Of is het goed als dit systeem intern op de bank is gericht? Onder wens 6 nemen we aan dat het opzetten van een afzonderlijk profiel voor elk Rijksonderdeel akkoord is? (d.w.z. dan kan de rapportage per Rijksonderdeel worden gefilterd) - graag bevestigen?
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 5/6 Wens 6
Antwoord	<b>Wij kunnen zowel met een extern gericht als intern gericht klachten- en klanteninformatiesysteem instemmen. Wat betreft de vraag op het opzetten van een afzonderlijk profiel voor elk Rijksonderdeel zou voldoen; hiermee kan worden ingestemd indien het ook mogelijk is om meerdere Rijksonderdelen gezamenlijk onder 1 profiel onder te brengen.</b>

<b>VRAAG 242</b>	Verwacht de Opdrachtgever dat er een voorafgaande kennisgeving wordt gegeven binnen een gedefinieerd tijds kader? Houdt dat verder ook weekendonderhoud in?
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 8
Antwoord	<b>Voor beide vragen geldt dat dit inderdaad wordt bedoeld.</b>

<b>VRAAG 243</b>	"U dient iedere update van het betalingsverkeersysteem <b>per direct kenbaar te maken</b> ". Wij begrijpen daaruit dat verwacht wordt dat de bank zo snel als redelijkerwijs mogelijk de Opdrachtgever inlicht, zodra een update is gepland. Er is verduidelijking nodig ten aanzien van de verwachting/definitie van "update" van de Opdrachtgever. Worden hier plannings van releases bedoeld en welke informatie in zo'n update vereist is, wordt een aanzegtermijn verwacht, d.w.z. update 1 maand/1 week voor de update van het systeem? Houdt dat verder ook weekendonderhoud in?
------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 9
Antwoord	<b>De veronderstelling dat verwacht wordt dat de bank zo snel als redelijkerwijs mogelijk de Opdrachtgever inlicht, zodra een update is gepland is correct.</b> <b>Ten aanzien van het verzoek tot verduidelijking wat de Opdrachtgever onder een update verstaat; de Opdrachtgever beoogt dat Opdrachtnemer iedere wijziging die van invloed is of kan zijn op de bedrijfsvoering van de Rijksonderdelen of het Rijksonderdeel per direct kenbaar maakt.</b> <b>Ten aanzien van weekendonderhoud beoogt Opdrachtgever hierover zo snel als redelijkerwijze mogelijk geïnformeerd te worden.</b>

<b>VRAAG 244</b>	Graag verduidelijking van "retourinformatie"? Heeft dit bijvoorbeeld alleen betrekking op "statusrapporten van betalingen" (bijv. pain.002 bevestiging voor betalingen/incasso's) of strekt dit zich ook uit naar het testen van retourinformatie van dagafschriften
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Wens 8
Antwoord	<b>Het faciliteren van testen strekt zich ook uit naar retourinformatie. Het gaat om het testen van het hele betaalproces inclusief de Retourinformatie.</b>

<b>VRAAG 245</b>	Wij begrijpen dat KPI's in de SNO overeengekomen zullen worden met de gemachtigde provider, nadat een winnaar is geselecteerd?
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 11
Antwoord	<b>Dit is correct.</b>

<b>VRAAG 246</b>	Beveiligingswachtwoord resetten (banktoegang) / Smartcard (token) resetten / Aanvraag nieuwe smartcard (token) - het tijdsframe voor elk van deze onderdelen heeft betrekking op de toegang tot het portaal voor elektronisch bankieren?
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 16
Antwoord	<b>De aangegeven tijdlijnen gaan niet alleen om toegang maar ook om het gebruik van de EB-oplossing. Het gaat om het gehele proces inclusief toegang en tot en met gebruik.</b>

<b>VRAAG 247</b>	Deze uitspraak is erg vaag. "zorg" is niet gedefinieerd. Is er een norm/beleid/richtlijn waar naar verwezen kan worden?
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 19
Antwoord	<b>Het gaat erom dat de aanbieder waar nodig op ons verzoek contact op neemt met een derde partij, bijvoorbeeld de onderaannemer van de Inschrijver.</b>

<b>VRAAG 248</b>	Betekent "overstapservice" eenvoudigweg de overgang van het project naar de gemachtigde provider? Of gaat het hier om een specifiek product, zoals bijvoorbeeld migratie van incasso's?
Bron	Thema 4: Service en Implementatie - Eis 22
Antwoord	<b>De Overstapservice is een dienst die wordt aangeboden om rekeninghouders die hun betalingsverkeer willen omzetten naar andere betaalrekening bij een andere bank te ondersteunen. Bijschrijvingen en incasso's worden gedurende de looptijd van de Overstapservice automatisch doorgeleid van de oude naar de nieuwe betaalrekening.</b>

<b>VRAAG 249</b>	Is dit alleen voor betalingen binnen de EER of ALLE betalingen wereldwijd?
Bron	Thema 5: Kosten en facturatie - Eis 1
Antwoord	<b>Het gaat hier om Mondiale betalingen. SEPA credit transfers worden altijd met de optie Shared verstuurd.</b>

<b>VRAAG 250</b>	"een tabel van de door u door te berekenen kosten Our?" Gaat het hierbij om de kosten van correspondentbanken die niet in bijlage 3 verschijnen? Is dit gerelateerd aan inkomend of uitgaand? Wordt verwacht dat de Opdrachtgever wil verzekeren dat uitgaande transacties voor het volle bedrag aan de begunstigde worden betaald?
Bron	Thema 5: Kosten en facturatie - Wens 1
Antwoord	<b>Dit refereert aan de uitgaande betalingen (outgoing). De Opdrachtgever dient het volledige bedrag van de uitbetaling te ontvangen bij OUR betalingen.</b>

<b>VRAAG 251</b>	Zou het formaat van de industrienorment TWIST BSB bijvoorbeeld kunnen werken? Wij nemen aan dat het hierbij gaat om het technische formaat van het elektronische bestand dat voor de factuur wordt gedeeld.
Bron	Thema 5: Kosten en facturatie - Eis 4
Antwoord	<b>Eis 4 heeft geen betrekking op de factuur maar op de specificatie van de factuur. De verdere specificaties staan in Eis 6.</b>

<b>VRAAG 252</b>	Elk Rijksonderdeel moet zijn eigen factuur zien?
Bron	Thema 5: Kosten en facturatie - Eis 5
Antwoord	<b>Ja, ieder Rijksonderdeel moet zijn eigen kostenspecificatie kunnen zien van de lumpsum.</b>

<b>VRAAG 253</b>	Deze eis betekent dat zodra een betaalhub is gebouwd, de SNO moet worden aangepast om de relevante items met betrekking tot het beheer van de hub tussen de bank en de provider van de betaalhub op te nemen.
Bron	Thema 6: Innovatie en toekomstbestendigheid - Eis 4
Antwoord	<b>Ja, dat is correct.</b>

<b>VRAAG 254</b>	Graag verduidelijken – "vanaf 1 november 2021 gaat de uitvoeringsfase van start"... Betekent de uitvoeringsfase in deze context "operationeel worden", d.w.z. de oplossing moet volledig afgestemd zijn op de nieuwe Opdrachtnemer?
Bron	Beschrijvend Document - 2.1.5 Duur van de overeenkomst.
Antwoord	<b>Er wordt inderdaad beoogd dat de implementatie op 1 november 2021 volledig is gerealiseerd en dat de volledige dienstverlening kan worden verleend.</b>

<b>VRAAG 255</b>	Wat is de reden voor de uitvoeringsdatum van februari 2021 en is er enige flexibiliteit in de startdatum voor de uitvoering?
Bron	Beschrijvend Document - 2.1.5 Duur van de overeenkomst.
Antwoord	<b>De implementatiefase start in februari 2021, aangezien verwacht wordt dat de tijd tussen februari 2021 en november 2021 voor implementatie benodigd is.</b>

<b>VRAAG 256</b>	Kunnen we meer details krijgen over hoe de 3,25 mln. iDEAL-transacties zijn opgebouwd, d.w.z. opsplitsing op jaarbasis tot op heden?
Bron	Beschrijvend Document - 2.1.6 Volumes
Antwoord	<b>Wij hebben geen jaar-op-jaar prognose van de ontwikkeling van het aantal iDEAL transacties.</b>

<b>VRAAG 257</b>	Kunnen we meer informatie krijgen over technische infrastructuur van de overheid die we moeten integreren om de iDEAL-inningen te ondersteunen, d.w.z. <ul style="list-style-type: none"> <li>welk platform gebruiken zij waarop onze payment gateway moet aansluiten?</li> </ul>
------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Is dit een intern gebouwd platform of een platform van derden?</li> </ul>
Bron	Beschrijvend Document - 2.1.7 <i>Kenmerken giraal betalingsverkeer van het Rijk</i>
Antwoord	<p><b>Twee Rijksonderdelen werken al met hun eigen payment gateway voor het kanaliseren van de dienstverlening van een Payment Service Provider. Op dit moment zijn dat BuZa en J&amp;V (project Direct Betalen). Andere Rijksonderdelen kunnen wellicht ook besluiten een payment gateway te gebruiken. De Rijksonderdelen onderzoeken daartoe de mogelijkheden om in de komende jaren een (standaard) payment gateway in te richten.</b></p> <p><b>De consequenties van een PSP-payment gateway zijn voor u relatief beperkt. Door de payment gateway zullen de betaal- en informatiestromen tussen de payment gateway en de bank in dezelfde formaten die door u worden ondersteund, blijven werken. Bij implementatie door Rijksonderdelen van een payment gateway zullen nadere afspraken worden gemaakt over eventuele implementatiekosten.</b></p>

<b>VRAAG 258</b>	Graag verduidelijken waarom de iDEAL-transacties opgenomen in deze aanbestedingsstukken niet onder een toekomstig perceel voor internetbetalingen vallen?
Bron	Beschrijvend Document - 2.1.2
Antwoord	<b>iDEAL-transacties vallen onder het toekomstige perceel voor het selecteren van een internationale PSP. Het aantal iDEAL-transacties genoemd in artikel 2.1.6 van deze Europese aanbesteding is een indicatie van het aantal transacties dat een service provider voor bankoverschrijvingen als gevolg van geïnde betalingen door een PSP zal verwerken.</b>

<b>VRAAG 259</b>	Zodra deze aanbesteding is gegund - is het een juiste aanname dat de exacte inhoud van de Serviceniveau-overeenkomst op dat moment wordt overeengekomen?
Bron	Beschrijvend Document - Deel 8: Voorwaarden
Antwoord	<b>Zie het antwoord op vraag 245. Dat is een correcte veronderstelling.</b>

<b>VRAAG 260</b>	"Voldoet u niet aan alle Eisen in het Programma van Eisen? Dan is uw Inschrijving ongeldig" - graag controleren: Als we aan 1 klein onderdeel van een eis niet kunnen voldoen (d.w.z. niet exact zoals gedefinieerd voldoen aan de opgegeven eis) dan is onze inschrijving ongeldig?
Bron	Beschrijvend Document - 2.2
Antwoord	<b>Ja, dat klopt! Het is daarom belangrijk dat u in deze fase door middel van vragen zeker stelt dat u aan alle Eisen kan voldoen.</b>

<b>VRAAG 261</b>	Kan worden aangenomen dat 'een partij' niet ook een gelieerde onderneming van de Opdrachtnemer inhoudt? Dus kan worden bevestigd dat de Opdrachtnemer met een gelieerde onderneming gegevens kan uitwisselen, indien er daarvoor een (operationeel) doel is.
Bron	Eis 7
Antwoord	<b>Wij vereisen ook voor een aan u verbonden onderneming dat er uitdrukkelijke toestemming van de Opdrachtgever wordt verleend.</b>

<b>VRAAG 262</b>	Kan worden aangenomen dat het gebruik door de Opdrachtnemer van bepalingen c.q. contracten volgens EU-model ook aan deze eis voldoet voor het verwerken van gegevens buiten de EU?
Bron	Eis 27

Antwoord	<b>Alle gegevens en informatie inclusief gegevens die geen persoonsgegevens betreffen, die tijdens de uitvoering van de Dienstverlening worden verwerkt of ontstaan, dienen in beginsel binnen de Europese Unie te worden verwerkt. Slechts indien de Europese Commissie een besluit heeft genomen betreffende de gepastheid van de bescherming van persoonsgegevens in een specifieke derde land of de Opdrachtgever uitdrukkelijk schriftelijk toestemming heeft gegeven voor verwerking in een specifieke derde landen kan hiervan worden afgeweken.</b>
----------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>VRAAG 263</b>	Kan worden aangenomen dat 'derden' niet ook een gelieerde onderneming van de Opdrachtnemer inhoudt? Dus kan worden bevestigd dat de Opdrachtnemer met een gelieerde onderneming gegevens betreffende de betaaldiensten kan delen, indien er daarvoor een (operationeel) doel is.
Bron	Eis 29
Antwoord	<b>Zie het antwoord op vraag 261.</b>

<b>VRAAG 264</b>	In welke exacte vorm moet de Opdrachtnemer zijn naleving van de wet- en regelgeving met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens aantonen?
Bron	Eis 32
Antwoord	<b>Hier is geen specifiek format voor.</b>

<b>VRAAG 265</b>	Welke bepaling(en) van de Archiefwet 1995 worden geacht binnen het kader van de eisen aan de Opdrachtnemer te liggen?
Bron	Eis 33
Antwoord	<b>Deze Eis komt te vervallen. Bijlage E – Programma van Eisen en Wensen is aangepast, als versie 2.0 bijgevoegd bij deze NVI en gepubliceerd op TenderNed en CTM.</b>

<b>VRAAG 266</b>	In welke exacte vorm moet de Opdrachtnemer aantonen dat zijn archivering (zoals beschreven in Eis 33) adequaat gebeurt conform de Archiefwet 1995?
Bron	Eis 33
Antwoord	<b>Zie het antwoord op vraag 265.</b>

<b>VRAAG 267</b>	Moet de aangegeven term 'datalek' worden gelezen zoal in de AVG c.q. Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming is omschreven?
Bron	Eis 34
Antwoord	<b>Ja, dat is correct.</b>

<b>VRAAG 268</b>	Kan de reikwijdte en betekenis van de tweede zin van Eis 34 verder worden verduidelijkt?
Bron	Eis 34
Antwoord	<b>Als er een "datalek" is, moet de Opdrachtnemer dit altijd aan de Opdrachtgever melden, ongeacht de gevolgen van de datalek.</b>

<b>VRAAG 269</b>	Welk document wordt bedoeld met de 'productvoorwaarden' zoals onder artikel (3)(d) van de voorgestelde 'Overeenkomst Betalingsverkeer' is vermeld?
Bron	Overeenkomst 'Betalingsverkeer'
Antwoord	<b>Uw algemene bankvoorwaarden worden weliswaar expliciet niet van toepassing verklaard (Overeenkomst artikel 3 lid 3), maar wij hebben de mogelijkheid om akkoord te gaan met specifieke productvoorwaarden.</b>

<b>VRAAG 270</b>	De vraag is om het woord 'garanderen' door de woorden 'er voor zorgen' te vervangen.
Bron	Artikel 16 (2) van de 'Overeenkomst Betalingsverkeer'
Antwoord	<b>Hiermee gaan wij niet mee akkoord.</b>

<b>VRAAG 271</b>	De vraag is om de woorden 'te garanderen' door de woorden 'er voor te zorgen' te vervangen.
Bron	Artikel 16 (3) van de 'Overeenkomst Betalingsverkeer'
Antwoord	<b>Hiermee gaan wij niet mee akkoord.</b>

<b>VRAAG 272</b>	De vraag is om de bewoording ' <i>Een partij is aansprakelijk voor alle schade die uit het tekortschieten in de nakoming van de Overeenkomst voortvloeien</i> ' te vervangen door de bewoording: <i>'Een partij is aansprakelijk voor alle schade die uit toerekenbare tekortkoming in de nakoming van deze Overeenkomst voortvloeien'</i> .
Bron	Artikel 19 (2) van de 'Overeenkomst Betalingsverkeer'
Antwoord	<b>Dit is akkoord.</b>