

Ref. nr.	Label	Onderwerp	Vraag	Antwoord
1	Inhoud	Vraag inzake Ratingbureaus	Is DBRS ook een gangbaar ratingbureau?	Ja.
2	Inhoud	Beschrijvend document hoofdstuk 3	Onderdeel 3.2 betalingsverkeer. Kunt u een beschrijving geven op welke wijze de uitwisseling tussen de systemen voor Belastingen en de Electronic banking plaatsvindt. Wordt er gebruik gemaakt van eigen communicatiesoftware voor de uitwisseling van bestanden?	De bankafschriften worden momenteel gedownload uit de bank, dan wordt dit bestand omgezet v van Centric (Key2Finance) en vervolgens ingelezen in Key2Belastingen.
3	Proces	6.2 Kwaliteit	6.2. Kwaliteit Wij verzoeken u het aantal pagina's voor de uitwerking te verhogen tot maximaal 4. Kunt u daarmee akkoord gaan ?	Nee, wij hebben bewust gekozen voor een korte, bondige uitwerking.
4	Inhoud	Programma van Eisen E28	E28 - Ons electronic banking pakket is beveiligd. Identiteitsfraude komt van buitenaf en wordt door (het onder andere nabouwen van pagina's) gebruikt om gegevens te achterhalen. Kunt u deze eis nader toelichten of aanpassen want het lijkt erop dat dit buiten onze invloed ligt ?	Wij verwijzen u hiervoor naar onze Technische Architectuur welke bij aan de offerteaanvraag is to pakket dient hieraan te voldoen. Met name hoofdstuk 5 en bijlage 2 is in dit kader van belang.
5	Inhoud	Programma van Eisen E6	E6 – Onze helpdesk is bereikbaar van 08.30 – 17.00 uur. Daarvoor en erna kunt u altijd een beroep doen op de u bekende contactpersonen. Wilt u uw eis naar deze tijden aanpassen ?	Ja, daarmee kunnen wij instemmen.
6	Inhoud	Programma van Eisen D26	D26 – Communicatiemateriaal Het verstrekken van communicatiemateriaal leidt vaak tot onbedoelde effecten. Wij kunnen u wel adviseren op de communicatie op dit punt. Kan daarmee worden volstaan ?	Ja, daarmee kunnen wij instemmen
7	Inhoud	2.5 Bijlage 7	2.5. Bijlage 7 Bij de opgave referentieprojecten wordt gevraagd om de omvang in geld. Deze informatie is vertrouwelijk. Wij kunnen u dit niet verstrekken. Wilt u dit laten vervallen ? Immers uit het aantal inwoners van de referent is de omvang goed af te leiden.	Ja, daarmee kunnen wij instemmen.
8	Inhoud	2.5 Bijlage 5	2.5. Bijlage 5 Omdat de inhoud van het contract met het Ministerie van Financiën vertrouwelijk is, kunnen we dit niet met u delen. Wij stellen voor dat kan worden volstaan met een verwijzing naar de website van het ministerie, zie de link hierna. https://www.dsta.nl/schatkistbankieren/klanten/decentrale-overheden/veel-gestelde-vragen/nieuwe-bankrekening Kunt u daarmee akkoord gaan ?	Ja, daarmee kunnen wij akkoord gaan.
9	Inhoud	Programma van Eisen E13	E13. Kunt u aangeven of deze eis per bankrekening verschillend ingevuld dient te worden?	Het is het voldoende als het totaalbedrag van de batch, dus verdicht, op het afschrift staat en we de specificatie kunnen oproepen (openklappen). Dit geldt voor alle bankrekeningen.
10	Inhoud	Programma van Eisen E12	E12. Sinds januari 2019 worden er door de banken geen NAW-gegevens meer doorgegeven ; Wilt u uw eis beperken tot Naamgegevens van de betaler en het betalingskenmerk die door de betaalopdracht uitvoerende bank worden doorgegeven ?	Ja, dit is voldoende
11	Inhoud	Programma van Eisen D19	D19. Omdat het betalingsverkeervolume zich concentreert tot één dienst t.w. Betaalautomaat Maestro Credit zouden wij graag van u willen vernemen welke ontwikkeling u zelf ziet op dit onderdeel ten aanzien van het betaald parkeren. Verwacht u dat dit een kernactiviteit blijft van de Gemeente Den Bosch waar de betaaltransacties in eigen beheer zal blijven?	Er zijn op dit moment geen initiatieven om onze parkeergarages af te stoten. Betaald parkeren op sowieso een gemeentelijke activiteit blijven. Naast deze betalingsmogelijkheid bieden we in onze de mogelijkheid te betalen via het zogenoemde belparkeren. Welke impact het belparkeren in de hebben op het aantal bancaire transacties is moeilijk te voorspellen.
12	Inhoud	Programma van Eisen D10	D10. Is het toegestaan in plaats van rentecompensatie binnen het saldo-compensabel stelsel ook een dagelijkse nulsaldoregulatie naar een hoofdrekening van de gemeente te implementeren?	Nee, dit is niet toegestaan
13	Inhoud	Programma van Eisen A36	A36. U noemt als indexcijfer, CBS indexcijfer alle huishoudens. Wij zien bij overheidsaanbestedingen voor bankdiensten veelal het CBS Prijsindexcijfer Zakelijke Dienstverlening toegepast worden. Bent u bereid deze eis aan te passen naar voorgesteld indexcijfer?	Nee, wij hanteren het CBS indexcijfer alle huishoudens.
14	Inhoud	Programma van Eisen, A33 en A34	A33 en A34. U eist bij debet- en creditrente de conventie act/360 terwijl op het prijzenblad hier een keuze gemaakt kan worden tussen verschillende opties. Wij verzoeken u deze eis te laten vervallen of het prijzenblad daarop aan te passen.	Wij zullen het prijzenblad aanpassen. Er is geen keuze.
15	Inhoud	Programma van Eisen A32	A32. Kan er van worden uitgegaan dat diensten die niet beschreven zijn op het Prijzenblad maar later gedurende de looptijd van de overeenkomst worden afgenomen marktconform getarifeerd mogen worden?	Ja, hier kan van worden uitgegaan.
16	Inhoud	Programma van Eisen A28	A28. Indien op het prijzenblad een tarief per stuk ingevuld dient te worden dan vernemen wij graag wat de bedoeling is van de aanduiding "Eventuele betalingskortingen dienen duidelijk te worden vermeld"?	Deze aanduiding kan vervallen.
17	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 24	Ontbinding van een overeenkomst geeft partijen een verplichting tot ongedaan making van verrichte rechtshandelingen. Dat zou betekenen dat de bank de al door haar verrichte prestaties, zoals uitgevoerde betalingsverkeer transacties ongedaan zou moeten maken. Dit is niet mogelijk. Ontbinding van de overeenkomst is om deze reden onwenselijk voor u en niet werkbaar voor de bank. De bank stelt voor om in dit artikel voor "ontbinding" "opzegging om onmiddellijke reden" te lezen. Kunt u hiermee instemmen?	Zie antwoord op vraag 51
18	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 22.1	De ongeclausuleerde aansprakelijkheid voor schade zoals omschreven in dit artikel is niet aanvaardbaar voor de bank. Afspraken omtrent aansprakelijkheid bij de dienst betalingsverkeer zijn geregeld in de specifieke productvoorwaarden van banken. Uiteraard heeft de bank een verzekering die past bij de bedrijfsvoering van een financiële instelling. Een verklaring over de verzekering kan de bank overleggen. De bank kan echter niet akkoord gaan met dit artikel en dit kan betekenen dat de bank niet tot inschrijving overgaat. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?	Zie antwoord op vraag 51
19	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 21.6	De bank verstrekt nimmer een vrijwaring. De bank kan hiermee dan ook niet akkoord gaan. Kunt u ermee instemmen de vrijwaring buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
20	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 21.4	De gemeente mag erop vertrouwen dat de bank voor de uitvoering van haar diensten bekwame mensen inzet. Het moet voor de bank daarbij mogelijk zijn, mede in verband met het rouleren van werkzaamheden en kennisoverdracht om werkzaamheden door andere mensen uit te laten voeren. Als de contactpersoon / accountmanager van de gemeente wijzigt dan zullen wij u hierover vooraf in kennis stellen en een kennismaking met de nieuwe accountmanager regelen. Dit artikel werkt echter niet voor de bank. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
21	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 21.3	De gemeente mag erop vertrouwen dat de bank voor de uitvoering van haar diensten bekwame mensen inzet. Het moet voor de bank daarbij mogelijk zijn, mede in verband met het rouleren van werkzaamheden en kennisoverdracht om werkzaamheden door andere mensen uit te laten voeren. Als de contactpersoon / accountmanager van de gemeente wijzigt dan zullen wij u hierover vooraf in kennis stellen en een kennismaking met de nieuwe accountmanager regelen. Dit artikel werkt echter niet voor de bank. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
22	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 21.2	Dit artikel werkt niet voor de bank. Indien u niet tevreden bent over de door de werknemers van de bank geleverde diensten dan treden wij graag met u in overleg om tot een oplossing te komen. Het op verzoek van de gemeente laten vervangen van werknemers werkt niet voor de bank. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
23	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 20.4	Dit artikel werkt niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
24	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 20.3	Dit artikel werkt niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
25	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 19	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51

26	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 18	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
27	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 17	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
28	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 16.4	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
29	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 16.3	De door de bank gefactureerde kosten worden normaliter automatisch geïncasseerd van de overeengekomen bankrekening van de gemeente. Kunt u instemmen met deze werkwijze en dit artikel buiten toepassing verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
30	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 15.5	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
31	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 15.4	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
32	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 15.3	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
33	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 15.2	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
34	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 13.4	Overmacht bij bancaire dienstverlening is geregeld in de productvoorwaarden van banken. Dit artikel is niet toegeschreven op betalingsverkeer. Het ontbinden van de Overeenkomst leidt in principe tot de niet uit te voeren verplichting van reeds uitgevoerde betalingstransacties ongedaan te maken. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
35	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 13.3	Overmacht bij bancaire dienstverlening is geregeld in de productvoorwaarden van banken. Dit artikel is niet toegeschreven op betalingsverkeer. Het opschorten van de Overeenkomst leidt tot een onwenselijk gevolg voor de gemeente. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
36	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 13.2	Op bancaire dienstverlening toegesplitste overmachtsituaties zijn geregeld in de productvoorwaarden van banken. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
37	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 13.1	Op bancaire dienstverlening toegesplitste overmachtsituaties zijn geregeld in de specifieke productvoorwaarden van de bank. Niet in alle overmachtsituaties is het mogelijk bewijsstukken hiervan aan te leveren. Kunt u ermee instemmen dit vereiste buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
38	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 12.2	Dit artikel gaat over ontbinding. Vanuit juridisch oogpunt sluit dit niet aan bij de dienst betalingsverkeer. Na ontbinding ontstaat namelijk een verplichting over en weer tot 'ongedaanmaking' van de verrichte prestaties, dit is niet mogelijk bij betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen om "ontbinding" te vervangen door "opzegging" danwel het artikel in zijn geheel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
39	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 11	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
40	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 10	Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
41	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 8	dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
42	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 7.4	De Bank heeft een zorgplicht jegens haar klanten en is onderworpen aan streng toezicht van de ECB. Daarnaast zijn alle banken die in Nederland gevestigd zijn verplicht om haar werknemers de eed/belofte te laten afleggen. Daarmee zijn werknemers die de gedragsregels van de bankierseed overtreden onderworpen aan het banken tuchtrecht. Naar de mening van de bank wordt de betrouwbaarheid hiermee voldoende gewaarborgd. Kunt u ermee instemmen die artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
43	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 7.3	Het opschorten van de Overeenkomst is voor uw betalingsverkeer onwenselijk. Het ontbinden van de Overeenkomst leidt in principe tot een verplichting tot ongedaanmaking van de verrichte prestaties, hetgeen voor uitgevoerde betalingstransacties niet werkbaar is. Indien een Partij de geheimhouding op een onaanvaardbare wijze voor de andere Partij heeft geschonden kan een Partij besluiten de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen. Kunt ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
44	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 6.2	Hoe zou het keuren van Prestaties in de praktijk werken voor de dienst betalingsverkeer? Als u niet tevreden bent over de uitvoering van de Overeenkomst vinden wij het prettig als u dit met ons bespreekt, zodat wij tot een gezamenlijke oplossing kunnen komen. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
45	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 4.6	De bank zal alle toepasselijke wet- en regelgeving en alle onderdelen zoals opgenomen in de aanbestedingsdocumenten naleven, maar de bank kan overeenkomsten die de gemeente met derden heeft gesloten niet in acht nemen. Kunt u ermee instemmen dat dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
46	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 4.5	De bank verstrekt nimmer een vrijwaring. De bank kan hiermee dan ook niet akkoord gaan. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
47	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 4.3	Voor het betalingsverkeer maakt de bank gebruik van een derde waaraan de IT is uitbesteed. Kunt u ermee instemmen dat deze partij niet worden gezien als een derde als bedoeld in dit artikel?	Zie antwoord op vraag 51
48	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 4.3	Voor de uitvoering van bancaire dienstverlening is de bank afhankelijk van diensten van derden, zoals Currence en Equens. Kunt u ermee instemmen dat deze partijen niet worden gezien als een derde als bedoeld in dit artikel?	Zie antwoord op vraag 51
49	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 2.4	In dit artikel wordt de toepasselijkheid van de algemene voorwaarden van de Opdrachtnemer afgewezen. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 51
50	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art. 1	Definitie Personeel van Opdrachtnemer. Voor het betalingsverkeer maakt de bank gebruik van een derde, waaraan de IT is uitbesteed. Deze derde is geen hulppersoon als genoemd in de definitie Personeel van Opdrachtnemer noch een voor de uitvoering van de opdracht door de Opdrachtnemer ingeschakelde derde. Deelt u deze zienswijze?	Zie antwoord op vraag 51
51	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden	De inkoopvoorwaarden van de gemeente zijn algemeen opgesteld voor leveringen en diensten, maar sluiten niet aan op de bancaire dienstverlening voor betalingsverkeer. Gaat u ermee akkoord om deze niet van toepassing te verklaren? Als u hier niet mee instemt vragen wij u in ieder geval de volgende 34 vragen te behandelen, omdat zij niet werken voor de dienst betalingsverkeer.	In tegenstelling tot hetgeen in de offerteaanvraag staat zijn deze niet van toepassing.
52	Juridisch	Beschrijvend document p. 19, A21	U stelt als eis een gestandaardiseringstermijn van 120 dagen. In art 3.2. van de Algemene Inkoopvoorwaarden staat 90 dagen. Kunt u bevestigen welk aantal hier van toepassing is?	120 dagen is hier van toepassing.
53	Juridisch	Beschrijvend document p.13	U vraagt als bewijsstuk een contract van het Ministerie van Financiën mee te sturen. Onze bank is niet bereid een kopie van een contract met een derde partij te delen. Is een verklaring van MinFin voldoende?	Zie vraag 8.
54	Inhoud	Beschrijvend document p. 21, D14	Voor het beschikbaar stellen van een krediet in rekening-courant wordt door de bank een bereidstellingsprovisie in rekening gebracht. Dit zijn kosten die u verschuldigd bent, ook als u geen gebruik maakt van de kredietlimiet. Bent u zich hiervan bewust?	Ja, wij zijn ons hiervan bewust.
55	Inhoud	Beschrijvend document p. 21, D9	Wij gaan er vanuit dat de genoemde reactietijd van binnen 1 uur geldt tussen kantooruren van 9 uur en 17 uur. Kunt u dit bevestigen?	Ja, dit kunnen wij bevestigen.

56	Juridisch	Beschrijvend document p.21, D2	Het is de Bank bekend dat wijzigingen in wet- en regelgeving implicaties kunnen hebben op de dienstverlening van betalingsverkeer en onderliggende overeenkomsten. Omdat dit ook gevolgen kan hebben voor de gemeente en gevolgen van wijzigingen in wet- en regelgeving zodoende twee kanten op werkt, kunt u dan instemmen met een evenwichtigere formulering waarbij 'stemt ermee in' wordt vervangen door 'erkent'?	Ja
57	Proces	Beschrijvend document p. 7, paragraaf 2.2.	In de planning is geen rekening gehouden met een tweede vragenronde. Een tweede vragenronde biedt de mogelijkheid om aanvullende vragen te stellen naar aanleiding van de eerste Nota van Inlichtingen. De ervaring leert dat hier in de praktijk vaak behoefte aan is. Kunt u instemmen met een tweede vragenronde?	Nee, wij kunnen niet instemmen met een tweede vragenronde.
58	Uitvoering	Beschrijvend document p. 24, S1	Kunt u aangeven hoe de aanneemsom wordt berekend?	De aanneemsom per jaar bedraagt de som van de jaarlijkse tarifieringskosten en de kosten van de zoals opgegeven in bijlage 5 (Prijsinvalformulier).
59	Inhoud	Beschrijvend document p. 11, paragraaf 3.3	Wij willen de sociale returnverplichting graag invullen op een manier die duidelijke impact genereert voor de gemeente en haar inwoners. Dan kan impact zijn op het gebied van arbeid, maar ook maatschappelijk, door sociale projectondersteuning of bijdragen aan gewenste impact op één van de Social Development Goals. In dit kader werken wij graag samen met MAEX om hieraan met de gemeente concrete invulling te geven. Wij zouden graag bij gunning verder met u onderzoeken naar de mogelijkheden, maar wij willen op voorhand ons niet beperken tot social return in de arbeidsmarkt. Kunt u hiermee instemmen?	Nee, hiermee kunnen wij niet instemmen. Onze uitvoeringsregels zoals gemeld in de offerteaanvraag (uitvoeringsregels Social Return op https://www.s-hertogenbosch.nl/fileadmin/Website/Stad_bestuur/Bestuur/Verordeningen_beleid/Aanbesteden_en_uitvoeringsregels_social_return_gemeente_s-Hertogenbosch_2020.pdf) zijn van toepassing samenwerking hebben die binnen deze uitvoeringsregels invulling kan geven aan de eis betreffende is dit wel toegestaan.
60	Juridisch	Beschrijvend document p. 20, A37	Euribor zal op grond van de benchmark verordening op zeker moment worden vervangen door een andere referentierente (waarschijnlijk ESTR). Het moment waarop dit gebeurt is nog onduidelijk, maar de documentatie zal in ieder geval een zogenaamde fallback-bepaling dienen te bevatten die deze overgang regelt. Daarnaast is een standaardbepaling bij financiële dienstverlening dat wij de prijs moeten kunnen aanpassen indien er sprake is van een verhoging van de kosten van de Bank die het gevolg zijn van, samenhangen of voortvloeien uit de inwerkingtreding of wijziging van, of een wijziging in interpretatie of toepassing van (a) wet- en/of regelgeving of (b) algemeen verbindende voorschriften of richtlijnen, daaronder begrepen regels, maatregelen, instructies en gedragslijnen van de Europese Centrale Bank en/of De Nederlandse Bank N.V. of het gevolg zijn van bijzondere marktomstandigheden. Kunt u bevestigen dat de overeenkomst deze bepalingen mag bevatten?	Dit kunnen wij bevestigen.
61	Inhoud	Beschrijvend document p. 20, D1 en D2	Hoe verwacht u dat wij deze kennis aantoonbaar maken?	Door akkoordverklaring met het programma van eisen.
62	Inhoud	Beschrijvend document p. 21, D9	In onze organisatie worden calamiteiten, naast het accountmanagement, ook opgepakt door het productmanagement en klantenservice. Is dit akkoord?	Dit is akkoord, de accountmanager blijft echter ons primaire aanspreekpunt.
63	Inhoud	Beschrijvend document p.22, E6	Onze helpdesk is via mail bereikbaar tussen 07.00 uur en 17.30 uur en telefonisch bereikbaar tussen 08.00 uur en 17.30 uur. Is dit voor u acceptabel?	Dit is akkoord.
64	Juridisch	Beschrijvend document p.23, E12	AdresWoonplaats-gegevens worden vanuit de privacy-wetgeving (AVG) al enige tijd niet meer verstrekt door Nederlandse banken. Kunt u de eis beperken tot Naamsgegevens en betalingskenmerk?	Ja, we zullen de eis hiertoe beperken.
65	Inhoud	Beschrijvend document p. 22, E10	Wilt u ook kunnen terugvaluten (=boekingen met een verwerking in het verleden) bij intercompany betalingen?	Nee
66	Juridisch	Beschrijvend document p. 9, paragraaf 3.1	U verwacht een adviesrol op het gebied van het aangaan van langlopende financieringen c.q. beleggingen. Conform de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) past een adviesrol niet binnen een 'beheerste en integere bedrijfsvoering' op het moment dat de instelling ook aanbieder is van de producten waarover wordt geadviseerd. Er zou een belangenconflict kunnen ontstaan die voor u en de bank niet wenselijk is. Kunt u de adviesrol uit de offerteaanvraag schrappen?	We zullen de adviesrol verwijderen.
67	Juridisch	Beschrijvend document p.19, A27	Eis A27 en Artikel 7.4 De periode van de "Informatiefase" is niet benoemd. Klopt het dat de informatiefase loopt tot en met 24 augustus 2020, de uiterlijke datum voor het indienen van vragen?	Dit klopt.
68	Juridisch	Beschrijvend document p. 19, A24	Uit de zorgplicht van artikel 2 van de Algemene Bankvoorwaarden vloeit voort dat de bank vertrouwelijk met de gegevens van haar klanten om dient te gaan. De bank is gehouden tot geheimhouding tenzij wet- of regelgeving, een rechterlijke uitspraak, een administratief orgaan of bijvoorbeeld een toezichthouder vorderen dat de bank gegevens verstrekt. Vanzelfsprekend zijn de medewerkers van de bank gehouden aan de vertrouwelijkheid van de gegevens van de klanten van de bank. Kunt u er mee instemmen deze eis te laten vallen?	Deze eis kan vervallen.
69	Juridisch	Beschrijvend document p.19, A23	Bij het opstellen van overeenkomsten gaan concrete afspraken in rang voor algemeen uitgewerkte voorwaarden. In omgekeerde volgorde zou de concrete afspraak evengoed niet van toepassing kunnen worden verklaard omdat de algemene (breder geformuleerde) voorwaarden prevaleren; de specifieke afspraak mist dan iedere werking. Om die reden dient de overeenkomst bancaire dienstverlening als eerste in rang te komen, gevolgd door de interpretatie van de overeenkomst (Nota van Inlichtingen, Offerteaanvraag en Inschrijving) en nadere uitwerking in algemene voorwaarden (algemene kredietvoorwaarden, de specifieke productvoorwaarden en algemene bankvoorwaarden). Een andere volgorde is juridisch niet werkbaar voor de bank. Kunt u instemmen met het wijzigingen van de rangorde in overeenstemming met de navolgende volgorde? 1. Overeenkomst bancaire dienstverlening; 2. Nota van Inlichtingen; 3. Offerteaanvraag; 4. Inschrijving; 5. algemene kredietvoorwaarden van de bank; 6. specifieke productvoorwaarden van de bank; 7. algemene bankvoorwaarden.	Hiermee kunnen wij instemmen
70	Juridisch	Beschrijvend document p. 28, paragraaf 7.1	De genoemde algemene inkoopvoorwaarden zijn niet meegezonden. Zou u deze alsnog toe kunnen zenden?	In tegenstelling tot hetgeen in de offerteaanvraag staat zijn deze niet van toepassing (zie vraag 51)
71	Juridisch	Beschrijvend document p.19/p.28	Eis A23 Volgens artikel 7.1 zijn de algemene inkoopvoorwaarden van de gemeente van toepassing. Deze zijn niet opgenomen in de rangorde. De inkoopvoorwaarden van de gemeente zijn algemeen opgesteld voor de leveringen en diensten en sluiten niet aan op de bancaire dienstverlening voor betalingsverkeer. Kunt u instemmen met het niet van toepassing verklaren van uw algemene inkoopvoorwaarden? Indien u hiermee niet in kunt stemmen stellen wij voor de algemene inkoopvoorwaarden van de gemeente als laatste in rang van de toepasselijke voorwaarden te laten komen. Kunt u hiermee instemmen?	In tegenstelling tot hetgeen in de offerteaanvraag staat zijn deze niet van toepassing.
72	Juridisch	Beschrijvend document p. 13, paragraaf 4.2	Voor het betalingsverkeer maakt de bank gebruik van een derde waaraan de IT is uitbesteed. Ter voorkoming van verwarring: de bank kwalificeert dit niet als een beroep op draagkracht en/of bekwaamheid van een derde. Deelt u deze zienswijze?	Ja, wij delen deze zienswijze.
73	Juridisch	Beschrijvend document p. 13, paragraaf 4.2	Onderaanneming. Voor het betalingsverkeer maakt de bank gebruik van een derde waaraan de IT is uitbesteed. Deze partij kwalificeert niet als onderaannemer. Deelt u deze zienswijze?	De IT wordt door de aanbestedende dienst niet gezien als een onderaanneming
74	Juridisch	Beschrijvend document p. 13, paragraaf 4.2	Onderaanneming. Voor de uitvoering van bancaire dienstverlening is de bank afhankelijk van diensten van derden, zoals Currence en Equens. Deze partijen zijn geen onderaannemers van de bank. Deelt u deze zienswijze?	Partijen als Currence en Equens worden door de aanbestedende dienst niet gezien als een onderaanneming
75	Juridisch	Beschrijvend document algemeen	"A-wet", "AW", "AW2012" en "Aanbestedingswet" worden in de offerteaanvraag naast elkaar gebruikt. Kunt u bevestigen dat u in alle gevallen de Aanbestedingswet 2012 bedoelt?	Dit kunnen wij bevestigen.
76	Juridisch	Beschrijvend document p. 3 definities	Volgens de definitie is op deze aanbesteding enkel Deel 1 van de Aanbestedingswet 2012 van toepassing, met uitzondering van de artikelen 1.7 tot en met 1.13 Aanbestedingswet 2012. Hoe verhoudt dit zich tot de toepasselijke uitsluitingsgronden conform artikelen 2.86 en 2.87 van de A-wet?	In tegenstelling tot hetgeen in de offerteaanvraag staat is de gehele Aanbestedingswet 2012 van toepassing
77	Inhoud	Beschrijvend document p. 20, punt A32	Kosten die niet op het invulformulier zijn ingevuld, kunnen niet in rekening gebracht worden. Begrijpen wij goed dat nieuwe producten of ontbrekende producten wel in rekening gebracht kunnen worden?	Dit klopt.
78	Inhoud	Beschrijvend document p. 22, E7	Kunt u nader toelichten waarom dagafschriften moeten worden geïmporteerd? Het is gebruikelijk om dagafschriften juist te exporteren.	Dagafschriften worden vanuit de bank geëxporteerd en ingelezen in EB match (onze software tbv bankverwerking). Daarna worden ze in Key2Finance geïmporteerd.
79	Inhoud	Beschrijvend document p. 23, E24	Bancaire systemen kennen in de regel een bepaalde bewaartermijn van informatie, waarna er automatisch een schoning plaatsvindt. Uiteraard bestaat de mogelijkheid om informatie lokaal in uw eigen omgeving op te slaan. Kunt u instemmen met deze interpretatie eventueel aangevuld met de eerder door u gestelde minimale bewaartermijn van 12 maanden?	Volgens de Belastingdienst is er een bewaarplicht van 7 jaar. Het Electronic Bankingsysteem dient raadpleegtermijn van minimaal 12 maanden te bevatten. Indien nodig moeten ook afschriften tot bewaartermijn kunnen worden opgevraagd.
80	Proces	Beschrijvend document p. 6, p. 29	Artikel 2.1 onder 7., artikel 7.4.1 en 7.4.3 Hoeveel kalenderdagen bedraagt de bezwaartermijn?	De bezwaartermijn bedraagt 20 kalenderdagen.

81	Proces	Algemene eisen A8	Voorstel van de inschrijver is om een checklist als bijlage toe te voegen waarop aangegeven kan worden welke bijlagen van toepassing zijn en dat deze zijn toegevoegd.	U mag zelf, indien gewenst, deze checklist toevoegen.
82	Inhoud	Algemene eisen A17	Als onderdeel van betaalprocessen worden 'derde partijen' zoals bijvoorbeeld Equens betrokken. Deze staan niet direct in dienst van de bank en worden niet individueel aangetrokken voor het doel van diensten richting onze klanten. Ze zijn betrokken door overkoepelende interbancaire afspraken voor het interbancaire betaalproces. Wij zien dit soort partijen niet als onderaannemer of derden. Graag akkoord op deze zienswijze.	Zie vraag 74
83	Juridisch	Algemene eisen A22	Wie spant er in dit geval een kort geding aan, gaat dat over de inschrijver of ook voor derden (andere inschrijvers)	Een kort geding kan ook door derden (andere inschrijvers) worden aangespannen.
84	Juridisch	Algemene eisen A23	Is de gemeente bereid om de "Overeenkomst bancaire dienstverlener" en product overeenkomsten van de dienstverlener in rangorde boven "de - Algemene Bankvoorwaarden, Algemene kredietvoorwaarden en Specifieke productvoorwaarden" te plaatsen? In de genoemde overeenkomsten vind verwijzing plaats naar de voorwaarden waardoor dat in rangorde logischer is. Verder wordt in het beschrijvend document verwijzing naar de Algemene Inkoop Voorwaarden van de gemeente gemaakt. Deze ontbreken hier en zijn niet gedeeld met de inschrijver, deze gaat er daarbij vanuit dat deze niet van toepassing zullen zijn.	Zie antwoord op vraag 70 en 71
85	Juridisch	Algemene eisen A24	Inschrijver kan niet akkoord gaan met het tekenen van een verklaring waarin zij niet gekend is. Kan de gemeente de geheimhoudingsverklaring delen.	Zie antwoord op vraag 68.
86	Contract	Algemene eisen A25	Dit is akkoord met uitzondering van de niet gecommiteerde Intradag faciliteit die vanwege en niet gecommiteerde karakter ten allen tijden kan worden ingetrokken. Ook andere producten kunnen vanwege opeisingsgronden in overeenkomst dan wel Algemene Voorwaarden tot opzegging/beëindiging leiden. Graag akkoord.	De intradaglimiet is ook gecommiteerd en kan dus niet te allen tijde worden ingetrokken.
87	Inhoud	Algemene eisen A29	Bijlage 5 Prijsformulier bevat enkel de mogelijkheid om tarieven ex. btw te vermelden. Hoewel vrijwel alle kosten betalingsverkeer vrij zijn van btw zijn er enkel tarieven die wel btw-plichtig zijn, kan de gemeente ruimte op het prijsformulier maken deze in te vullen of aangeven waar de van toepassing zijn de btw-tarieven vermeld kunnen worden?	Wij verzoeken u alle tarieven ex. BTW te vermelden.
88	Inhoud	Algemene eisen A30	Inschrijver vind de term meer- en/of minderwerk niet passend in het licht van betalingsverkeer. Bedoelt de gemeente dat eventueel afwijkend volume van wat wordt gemeld in het prijzenblad tegen de aangegeven prijs per transactie zal worden verwerkt? De Inschrijver biedt tarieven aan op basis van de in het prijzenblad aangegeven transactie aantallen. Als de aantallen sterk afwijken (lees meer- en/of minderwerk), er een verschuiving plaatsvind van transactietype (bijvoorbeeld van incasso naar iDEAL) of door veranderde marktomstandigheden of wet- en regelgeving stellen wij voor dat zowel de gemeente als de inschrijver gerechtigd is om de vaste tarieven in gezamenlijk overleg te herzien.	Wij gaan hiermee niet akkoord.
89	Inhoud	Algemene eisen A32	Kosten die niet op het invulformulier zijn ingevuld, kunnen niet in rekening gebracht worden. Kosten die niet op het invulformulier zijn ingevuld, kunnen niet in rekening gebracht worden.	Zie vraag 15 en 77.
90	Inhoud	Algemene eisen A36	De Inschrijver stelt voor om niet het CBS-indexcijfer te hanteren maar bij elke verlengingsperiode een revisie uit te voeren op aantallen transacties en marktomstandigheden zodat ook bij (grote) verschuivingen in het betalingsverkeer de beste tarieven kunnen worden overeengekomen.	Hiermee zijn wij niet akkoord. Het CBS indexcijfer blijft gehandhaafd.
91	Inhoud	Algemene eisen A37	Voor tegoeden op rekening-courant (Creditrente) hanteert de inschrijver EONIA en straks de opvolger ESTER. Dit zijn de gangbare credit rentes. Graag akkoord.	Bij inschrijving dient 1 maands Euribor gehanteerd te worden. In de toekomst wordt gebruik geme
92	Proces	Algemene eisen A38	Conform eis A3 zal de inschrijving door een daartoe gerechtigd persoon worden ondertekend, indiening van de opdracht via Tederned verloopt vervolgens via de desk met de technische mogelijkheden hiertoe, deze zijn echter niet juridisch vertegenwoordiger van de inschrijver. Graag akkoord met deze werkwijze	Akkoord.
93	Inhoud	Algemene eisen A42	De Inschrijver biedt tarieven aan op basis van de in het prijzenblad aangegeven transactie aantallen. Als de aantallen sterk afwijken, er een verschuiving plaatsvind van transactietype (bijvoorbeeld van incasso naar iDEAL) of door veranderde marktomstandigheden of wet- en regelgeving stellen wij voor dat zowel de Aanbestedende Dienst als de inschrijver gerechtigd is om de vaste tarieven in gezamenlijk overleg te herzien.	Zie vraag 88.
94	Inhoud	Dienstverlening eisen D2	Hoe verwacht de gemeente dat de inschrijver dit aantoonbaar kan maken? Daarnaast verzoekt de inschrijver de kennis te beperken tot bancaire dienstverlening, de scope van de aanbesteding.	Zie vraag 61.
95	Juridisch	Dienstverlening eisen D3	Wij kunnen niet op voorhand akkoord gaan met alle wijzigingen en stellen voor hier aan toe te voegen dat wijzigingen kunnen worden doorgevoerd zolang deze redelijkerwijs kunnen worden verlangd van de organisatie voor uitvoering van de opdracht.	Deze eis blijft staan. Er zal moeten worden voldaan aan wet en regelgeving.
96	Proces	Dienstverlening eisen D4	De inschrijver zal geen kennis nemen van de inhoud van het Treasury statuut van opdrachtgever. Het is voor inschrijver niet mogelijk van het beleid van zijn cliënten kennis te nemen en zich hieraan te confirmeren. Uitvoering van het beleid ligt hiervoor bij de opdrachtgever. Graag akkoord	Niet akkoord. Eis D4 blijft staan.
97	Inhoud	Dienstverlening eisen D10	Kunt u bevestigen dat de rekeningen die deel uitmaken van de rente- en saldocompensatie op naam staan van 1 entiteit en dat het volgens de statuten is toegestaan gebruik te maken van een rente- en saldocompensatie circuit? De inschrijver heeft ten allen tijden het recht rekeningen of entiteiten uit te sluiten voor rente- en saldo compensatie, bijvoorbeeld door de aard van de rekening (derden gelden of verpande rekeningen)	Hier zitten rekeningen van derden tussen. Dus dat kunnen we niet bevestigen.
98	Inhoud	Dienstverlening eisen D12	Kan de opdrachtgever toelichten op welke rekeningen een afwijkende rente moet worden toegepast, de achtergrond hiervan en of deze rekeningen deel uitmaken van het saldo- en rente compensabel circuit?	Het betreft rekeningen van derden (verbonden partijen) waar de gemeente Den Bosch pervoerde afwijkende rente wordt gehanteerd om de contractueel afgesproken rente met deze derden te ku berekenen.
99	Contract	Dienstverlening eisen D19	De Inschrijver biedt tarieven aan op basis van de gecommuniceerde gegevens en transactie aantallen. Als aan de gegeven informatie geen rechten kunnen worden ontleend stelt de inschrijver voor dat in het geval de aantallen sterk afwijken of er een verschuiving plaatsvind van transactietype (bijvoorbeeld van incasso naar iDEAL), of door veranderde marktomstandigheden, of wet- en regelgeving stellen wij voor dat zowel de Opdrachtgever als de Inschrijver gerechtigd is om de tarieven in gezamenlijk overleg te herzien.	Zie vraag 93.
100	Inhoud	Dienstverlening eisen D22	Inschrijver verwerkt individuele betalingen aangeboden tot 15.00 uur nog dezelfde dag. Met de invoering van Instant Payments zullen betalingen steeds meer 24x7 worden verwerkt waardoor spoed betalingen mogelijk niet meer nodig zijn. Wij vragen daarom de cut-off tijd voor spoed betalingen als eis te laten vervallen.	De eis blijft staan zolang er nog geen sprake is van Instant Payment voor alle banken.
101	Inhoud	Dienstverlening eisen D26	Kunt u aangeven welke communicatie middelen u verwacht van de inschrijver?	Zie antwoord op vraag 6.
102	Inhoud	Dienstverlening eisen D27	Inschrijver heeft (product) ontwikkeling ingericht conform "agile" manier werken. Dit betekent dat diensten zoals ook de web applicatie en formaten constant verbeterd worden ten goede van onze klanten. We kunnen ons hierbij confirmeren aan een werkwijze waarbij voor wijzigingen met grote impact op de dienstverlening voor gemeente de termijn van 6 maanden te hanteren en voor overige wijzigingen een termijn aan te houden die ten minste voldoende is om aan de wijzigingen te kunnen voldoen. is dit akkoord?	Akkoord.

103	Inhoud	Electronic banking eisen E2	De inschrijver zal geen kennis nemen van de inhoud van bijlage 7 Technische Architectuur Gemeente 's-Hertogenbosch 2020-2024 Versie 2020.1. Het is voor inschrijver niet mogelijk in detail kennis te nemen en zich hieraan te confirmeren. Het bancaire systeem is volledig web-based en behoeft geen lokale installaties. Voor veilig en optimaal gebruik van onze website en de App adviseren wij het gebruik van onderstaande browsers. - Google Chrome - Mozilla Firefox - Microsoft Edge - Apple Safari Onderstaande besturingssystemen worden actief ondersteund. - Microsoft Windows 10 - Apple macOS / El Capitan (10.11) of hoger - Linux Ubuntu LTS versies. Graag akkoord.	Niet akkoord. Het aangeboden systeem dient te passen binnen de technische architectuur van de Hertogenbosch, zoals aangegeven in de offerteaanvraag. Eis E2 wordt gehandhaafd.
104	Inhoud	Electronic banking eisen E5	In de afgelopen jaren is is tijdens werkdagen een Uptime van >99% per week gerealiseerd (werkdagen van 7:00 uur tot 18:00 uur). Hoewel de inschrijver deze beschikbaarheidsgraad echter niet voor 100% kan garanderen, kan zij wel een inspanningsgarantie hiervoor afgeven. Desondanks kan het voorkomen dat er een verstoring optreedt. Indien een verstoring zich voordoet, wordt de impact en urgentie bepaald. De Inschrijver zal na melding en beoordeling van de verstoring een team formeren wat gaat werken aan een oplossing en de Aanbestedende Dienst elk uur op de hoogte houden van de voortgang. Tevens is de inschrijver is als systeembank mede verantwoordelijk voor al het betalingsverkeer in Nederland. Daarmee is voor de Inschrijver de continuïteit van haar dienstverlening heel belangrijk en dient de inschrijver te voldoen aan de eisen van Nederlandse bank en de WFT Normen. De inschrijver vraagt de aanbestedende dienst begrip voor bovenstaande en derhalve akkoord te gaan met een inspanningsgarantie voor een beschikbaarheid van >99% tijdens werkdagen en verdere invulling zoals hierboven beschreven. Is deze garantie en werkwijze voldoende voor de Aanbestedende Dienst?	Akkoord. We kunnen hiermee instemmen.
105	Inhoud	Electronic banking eisen E6	Openingstijden van de helpdesk zijn van 8.00-17.00. Buiten openingstijden kan het accountmanagement team worden benaderd. Graag akkoord.	Akkoord.
106	Inhoud	Electronic banking eisen E9	Kunt u de inhoudelijke technische specificaties en proces beschrijving van de gegevens uitwisseling met ons delen? De opdrachtgever heeft mogelijk geen invloed op het gehele proces waardoor garanties voor betrouwbaarheid bij zowel opdrachtgever als opdrachtnemer zullen liggen	Zie vraag 2 en 129.
107	Inhoud	Electronic banking eisen E12	Met de invoering van de de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) worden enkel nog begunstigde met het rekeningnummer weergegeven op het dagafschrift. Voor het controleren van AW gegevens versus een IBAN zal vanaf 1 januari 2020 door de overheid het "Verwijzingsportaal" gebruikt moeten worden omdat AW gegevens niet meer naar de banken worden meegegeven. Sinds 1 juli 2019 zijn banken verplicht op basis van bijvoorbeeld een (overheids-)vordering van o.a. de overheid gegevens t.b.v. identificatie over natuurlijke en rechtspersonen via het Verwijzingsportaal Bankgegevens te verstrekken. De gegevens worden decentraal opgeslagen, anders dan voorheen vanwege privacy- en databeschermingswetgeving. Inschrijver vraagt aanbestedende dienst deze eis conform aan te passen.	Zie antwoord op vraag 10.
108	Inhoud	Electronic banking eisen E15	Kan de gemeente deze wens / eis nader toelichten.	Deze eis kan vervallen.
109	Inhoud	Electronic banking eisen E18	Er is geen belemmering in performance bij gebruik van de EB toepassing bij grote aantallen users. Self services gerelateerd aan koopprocessen (aanvragen nieuwe passen en rekeningen bijvoorbeeld) zijn echter alleen beschikbaar voor de wettelijk vertegenwoordigers die beschikking hebben over een pas. Graag akkoord met deze werkwijze.	Akkoord
110	Inhoud	Electronic banking eisen E22	Graag willen we u vragen "geavanceerd" te definiëren.	Hiermee wordt bedoeld dat bankafschriften en andere informatie makkelijk te printen moeten zijn informatie of afschriften makkelijk in pdf op te vragen zijn en te printen zijn (printversies) en dat h voldoende keuzes zijn (bijvoorbeeld gegevens samenvoegen op 1 blad of juist op aparte bladen pr
111	Inhoud	Electronic banking eisen E23	Toepassing geeft de mogelijkheid te zoeken op Transactieoverzicht en bevat o.a.: Amount, Batch ID, Booking reference, Counterparty BIC, Counterparty IBAN/BBAN, Currency, Description, Mandate reference, Name counterparty, Payment reference, Reason code, Transaction reference, Transaction type. (en wordt in de nabije toekomst verder uitgebreid). Sorteren binnen ditzelfde overzicht kan op: Datum, Rekening, Valuta, Bedrag. Exportfuncties zijn aanwezig, direct naar Excel niet mogelijk - dat verloopt altijd via .CSV file. Graag akkoord met deze functionaliteiten.	Akkoord.
112	Inhoud	Electronic banking eisen E24	Kan de gemeente aangeven waarvoor archief gebruikt dient te worden? De toepassing van de inschrijver bevat 8 jaar historie waarbij het mogelijk is deze te doorzoeken op transacties in verleden. Export van die gegevens kan verlopen via CSV. Als alternatief kunnen overzichten worden geëxporteerd in CSV en PDF en als archief worden opgeslagen door de gemeente. Graag akkoord met deze werkwijze.	Akkoord, zie ook antwoord bij 79.
113	Inhoud	Electronic banking eisen E26	De grens is 1 jaar min 1 dag. Op 24-08-2020 mogelijk om transactie met uitvoerdatum maximaal 23-08-2021 in te voeren, graag akkoord.	Akkoord.
114	Inhoud	Electronic banking eisen E28	Authenticatie is correct ingeregeld. Het blijft tevens een verantwoordelijkheid van de gebruiker om phishing e-mails op waarde te schatten en zorgvuldig om te gaan met pas en gebruikers gegevens.	Wij verwijzen u hiervoor naar onze Technische Architectuur welke bij aan de offerteaanvraag is to pakket dient hieraan te voldoen. Met name hoofdstuk 5 en bijlage 2 is in dit kader van belang.
115	Inhoud	Social return eisen S1	Dient de invulling van social return in direct verband te staan met de opdracht of mag deze ook elders in bedrijfsvoering van de opdrachtnemer worden ingevuld.	Allereerst zijn onze uitvoeringsregels Social Return (https://www.s-hertogenbosch.nl/fileadmin/Website/Stad_bestuur/Bestuur/Verordeningen_beleid/Aanbesteden_en_uitvoeringsregels_social_return_gemeente_s-Hertogenbosch_2020.pdf 00) leidend. Indien een direct verband met de opdracht (gemotiveerd) niet mogelijk is mag er verc worden. Echter wel binnen onze uitvoeringsregels.

116	Inhoud	Social return eisen S2	Kunnen wij in plaats van de conventies Arbeidsorganisatie (ILO) ook verwijzen naar de 17 UN Sustainability Development Goals (https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/)? We voelen ons verantwoordelijk om een zinnvolle bijdrage te leveren aan het bereiken van de 17 UN SDG's (https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/). Hoewel alle SDG's belangrijk zijn, ligt onze focus op de acht SDG's die onze organisatie het meest kan beïnvloeden. Via onze strategie richten we ons op de SDG's 2, 7, 8, 11, 12, 13, 15 en 17. GOAL 2: ZERO HUNGER GOAL 7: AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY GOAL 8: DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH GOAL 11: SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES GOAL 12: RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION GOAL 13: CLIMATE ACTION GOAL 15: LIFE ON LAND GOAL 17: PARTNERSHIPS	Nee, wij houden vast aan onze eisen in S2 en de uitvoeringsregels in paragraaf 3.3
117	Juridisch	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 3	Inschrijving: Uw statuut die is gebaseerd op het beschrijvend document. Welk document/statuut bedoeld de gemeente hier? Graag nadere toelichting.	Uw offerte inclusief bijlagen en bewijsstukken (zie offerteaanvraag 2.5).
118	Juridisch	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 3	Beschrijvend document: Het document waarin staat beschreven hoe de selectie- en gunningsfase van de openbare aanbesteding verloopt, inclusief selectie- en gunningscriteria. Bedoeld de gemeente hiermee het document "Offerteaanvraag bancaire dienstverlening"?	Ja, dat wordt hiermee bedoeld
119	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 6	Fase 1: Geschiktheidseisen en uitsluitingsgronden Kan de gemeente bevestigen dat het eventuele gevraagde bewijsstukken slechts zal opvragen bij partijen(en) waaraan voorlopig wordt gegund. Wanneer de gemeente zelfstandig kosteloos door raadpleging van een nationale databank bewijsstukken kan opvragen, zoals bijvoorbeeld afschrift KvK, inzicht in bankvergunningen en krediet rating, zal de gemeente deze zelf opvragen. Bij inschrijving kan worden voldaan met enkel de volgende verklaringen - Het rechtsgeldig ondertekend hebben van de Uniform Europees Aanbestedingsdocument (UEA). - Akkoord verklaring programma van eisen - Evt. Holding verklaring Overige verklaringen en bewijsstukken worden alleen gevraagd bij partijen waaraan voorlopig wordt gegund zoals gangbaar is bij de meeste aanbestedingen.	Dit kunnen wij bevestigen.
120	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 12	Fase 1: Geschiktheidseisen en uitsluitingsgronden: Gedragsverklaring aanbesteden Gedragsverklaring aanbesteden slechts op te vragen bij partijen(en) waaraan voorlopig wordt gegund.	Akkoord
121	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 12	Fase 1: Geschiktheidseisen en uitsluitingsgronden: Bankvergunningen Ten aanzien van alle vergunningen die onder de geldende wet- en regelgeving (o.a. Wet op het financieel toezicht), kan worden volstaan met verwijzing naar het openbaar register van de DNB (https://www.dnb.nl/toezichtprofessioneel/openbaar-register/WFTKF/index.jsp) en is in elke fase van het aanbestedingstraject door de gemeente zelf te raadplegen. Graag akkoord.	Akkoord
122	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 13	Fase 1: Geschiktheidseisen en uitsluitingsgronden: Rating Ten aanzien van Eigen verklaring rating bancaire dienstverlener kan worden volstaan met de verwijzing naar de website van de dienstverlener waar de meest recente ratings van de grote agencies staan gepubliceerd en is in elke fase van het aanbestedingstraject door de gemeente zelf te raadplegen. Graag akkoord.	Akkoord, mits de bank verklaard dat de ratings op de website de meest recente zijn dmv akkoordv Programma van Eisen.
123	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 13	Onderaanneming. Enkele diensten van Nederlandse banken gaan structureel via derde partijen zoals Equens of ICS. Het gaat om partijen die integraal onderdeel uitmaken van het mondiale betalingsverkeer. Er is ook geen keuze om deze partijen niet te gebruiken. Omdat deze partijen niet direct in dienst van de bank staan en niet individueel worden aangetrokken voor het doel van diensten richting onze klanten zien dit soort partijen niet als onderaannemer of derden. Graag akkoord voor deze zienswijze.	Akkoord.
124	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 6	2.1 Stappen aanbestedingsprocedure, 7. De gunningsbeslissing en bezwaar termijn. Aantal dagen (20?) ontbreekt hier.	Zie hiervoor de planning van de aanbesteding op pagina 7.
125	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 7	2.5 Hoe deelt u uw inschrijving in? Bijlagen. De gemeente kan bijlage 2, 4, en 5 zelfstandig kosteloos door raadpleging van een nationale databank bewijsstukken inzien / opvragen. Bewijs van verzekering (en eventuele andere gewenste stukken ter bewijsvoering van de geschiktheidseisen) zal de aanbestedende dienst aanleveren na voorlopige gunning zoals gangbaar is bij de meeste Europese Aanbestedingen voor betalingsverkeer. Graag akkoord om Bijlage 2, 4, 5 en 6 in eerste fase van inschrijving te laten vervallen.	Akkoord. Bijlagen worden opgevraagd na voorlopige gunning.
126	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 9	3.1 Doel van de opdracht. Voor tegoeden op rekening-courant (Creditrente) hanteert de inschrijver EONIA en straks de opvolger ESTER. Dit zijn de gangbare credit rentes. Graag akkoord.	Niet akkoord. Zie antwoord op vraag 91.

127	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 9	3.1 Doel van de opdracht. De gemeente stelt dat er geen verplichting bestaat om gebruik te maken van de kredietlimiet van € 25 miljoen en een intradaglimiet van € 75 miljoen. Bedoeld de gemeente dat het krediet niet gecommiteerd (uncommitted) wordt aangeboden? Voor inschrijver bestaat dan ook geen verplichting om om hem onvoorwaardelijk ter beschikking te stellen. Wordt deze limiet ter beschikking gesteld aan 1 rekening of aan het rekeningstelsel (rente- en saldo compensabel circuit). Kan de gemeente aangeven hoe het zit met eventuele zekerheden zoals verpanding in relatie tot schatkistbankieren? Is de gemeente bereid om een "clean down" constructie overeen te komen waarbij het saldo 1x per kalender jaar gedurende een periode van 2 aaneengesloten weken onbenut (0 of credit stand) zal blijven.	De rekening-courant faciliteit alsmede de intradagfaciliteit dienen te allen tijde beschikbaar te zijn committed. De limieten gelden voor alle rekeningen gezamenlijk. Er worden geen zekerheden verstrekt. De gemeente heeft S0 status. De gemeente is niet bereid tot een clean down constructie.
128	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 9	3.1 Doel van de opdracht. Kunt u aangeven wat de verwachte en historisch gemiddelde benutting / gebruik van de krediet limiet is en bent u bereid deze op te nemen in het prijzenblad en daarmee te rekenen?	Wij publiceren deze niet. Deze is echter opgenomen in de berekening van het prijzenblad.
129	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 10	3.2 Achtergrondinformatie bij de opdracht, Betalingsverkeer De gemeente geeft aan dat de batches worden aangemaakt vanuit het financiële systeem van de gemeente (Key2Financiën), kunt u ook aangeven hoe het gewenste proces van importeren en aanleveren bij de bank ingericht moet worden? - Handmatige import in de EB-toepassing - via automatische boekhoudkoppeling met de EB-toepassing (API) - via beveiligde SFTP (host-to-host) verbinding met de bank - Anders, nl.:	Momenteel gebeurt dit d.m.w. een handmatige import (betaalbestand wordt vanuit Key klaargez vervolgens handmatig in de bank geïmporteerd). Dit kan in de toekomst mogelijk veranderen indien gegaan op een ander financieel pakket.
130	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 10	3.2 Achtergrondinformatie bij de opdracht, Betalingsverkeer De gemeente maakt onderscheid tussen SEPA-betalbatches (bullet 1) en betaalbatch ten behoeve van het sociaal domein (uitkeringen) (bullet 2). Kunt u aangeven welke verschillen er zijn tussen beide batches? Worden deze vanuit verschillende bron systemen aangeleverd of zijn er bijvoorbeeld andere wensen t.b.v. terugmelding?	De betalingen bij bullet 2) worden gegenereerd uit andere bronsystemen dan Key2Finance (bulleten worden als XML-bestand geïmporteerd in de bank.
131	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 10	3.2 Achtergrondinformatie bij de opdracht, Betalingsverkeer Bullet 3: Enkelvoudige (spoed)betalingen. M.b.t. de Verwerking van betalingen voldoet de inschrijver aan de PSD(2) verordening waarbij valuten van transacties niet meer is toegestaan, daarnaast worden met de komst van Instant Payments betalingen steeds meer 24x7 direct verwerkt waardoor de noodzaak en mogelijkheid Spoed betalingen aan te kunnen bieden is komen te vervallen. Graag akkoord.	Zolang er nog geen Instant Payments betalingen zijn voor alle banken blijft deze eis gelden. We zijn verzekerd zijn dat een betaling die vóór ene bepaald tijdstip wordt aangeleverd ook diezelfde dag uitgevoerd.
132	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 11	3.2 Achtergrondinformatie bij de opdracht, Wat valt niet onder de opdracht? Schatkistbankieren staat hier genoemd onder "Wat valt niet onder de opdracht?" Volgens de inschrijver zou dit moeten worden verplaatst naar wat wel onder de opdracht valt.	Opdrachtgever geeft aan dat faciliteren van beleggingen niet onder de opdracht valt. Als toelichting geven we vervolgens aan dat het aanhouden van een werkrekening schatkistbankieren wel vereist is en die is opgenomen D28.
133	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 15	4.2 Beoordelingsprocedure, Referenties Kan de gemeente bevestigen dat een referent aan de gestelde dienstverlening en dat deze in de publieke sector actief mag zijn (denk aan woningbouwcoöperaties, gerechtshoven, universiteiten, etc.)	Nee, de referenties dienen betrekking te hebben op decentrale overheden.
134	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 11	3.3 Social return en duurzaamheid. Voor de werving en de eerste selectie van medewerkers met een arbeidsbeperking werkt de inschrijver landelijk samen met Brainnet. Brainnet heeft hiervoor afspraken gemaakt en contracten gesloten met veel partijen die gespecialiseerd zijn in de begeleiding van medewerkers met een arbeidsbeperking. Lokaal in de gemeente en regio richten wij ons meer om duurzaamheidsinitiatieven en de financiële draagzaamheid van alle inwoners van de gemeente. De lokale initiatieven kunnen we beter relateren aan de opdracht en het partnership met de gemeente. Hierbij dan ook het verzoek om het onderwerp social return breed in te kunnen vullen en in onderling overleg in te zetten voor alle inwoners van de gemeente. Indien gewenst een lijst met initiatieven gedeeld kan worden.	Onze uitvoeringsregels zoals gemeld in de offerteaanvraag (uitvoeringsregels Social Return op https://www.s-hertogenbosch.nl/fileadmin/Website/Stad_bestuur/Bestuur/Verordeningen_beleid/Aanbesteden_en_uitvoeringsregels_social_return_gemeente_s-Hertogenbosch_2020.pdf 00) zijn van toepassing. Mocht u een samenwerking hebben die binnen deze uitvoeringsregels invullen geven aan de eis betreffende social return is dit wel toegestaan.
135	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 15	4.2 Beoordelingsprocedure, Bewijs van verzekering. De Inschrijver zal nooit een afschrift van de verzekeringspolis aan de Aanbestedende Dienst en/of derden overleggen. Het is mogelijk om een certificaat van de verzekeringsmaatschappij aan te leveren waaruit blijkt dat de Inschrijver verzekerd is. Kan de Aanbestedende dienst hiermee akkoord gaan?	Akkoord
136	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 25	Additionele dienstverlening. De gemeente maakt melding van de bijgevoegde documentatie van het aangeboden bancaire systeem, welke documentatie verwacht de gemeente toegevoegd te zien?	Hierbij kan men denken aan gebruikershandleiding, instructiemateriaal etc.
137	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 25	Additionele dienstverlening. De gemeente vraagt naar de mate waarin en de wijze waarop buiten de kredietlimiet om, kasgeldleningen opgenomen kunnen worden terwijl dit eerder expliciet buiten de opdracht wordt geplaatst. Kan de gemeente dit toelichten en aangeven welke wensen zij hierin heeft? of dit onderdeel als beoordelingscriteria laten vervallen.	Wekelijks leent de gemeente 's-Hertogenbosch op de geldmarkt. Een enkele keer per jaar lukt dit gemeente wil dan een kasgeldtransactie kunnen sluiten via de huisbank tegen een marktconform Dit gaat meestal om bedragen van enkele tientallen miljoenen euro's tegen looptijden van maximaal
138	Inhoud	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 25	Additionele dienstverlening. De gemeente vraagt naar de mate waarin en de wijze waarop de inschrijver mogelijkheden aanbiedt voor target balancing of zero balancing, dit is niet als onderdeel van de gevraagde bancaire dienstverlening beschreven. Kan de gemeente dit toelichten en aangeven welke wensen zij hierin heeft? of dit onderdeel als beoordelingscriteria laten vervallen	Op dit moment speelt deze behoefte niet bij de gemeente. Met het oog op toekomstige wensen (beter verbeterd overzicht, eventueel aanhouden dollarrekening) vragen we nu naar de mogelijkheden die kunnen bieden.

139	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 24/25	Additionele dienstverlening. U geeft een aantal punten aan om in 2 x A4 te beschrijven. Kan de gemeente aangeven welke punten kunnen worden beantwoord met Ja/nee en op welke punten zij een meer inhoudelijke toelichting wenst?	Dit laten wij aan de inschrijver over.
140	Proces	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 24/25	Additionele dienstverlening. Enkele onderdelen (tijdlijnen verwerken betalingen, demo/video en scherm prints van de EB-toepassing) zijn ook via openbare bron/website van de inschrijver(s) te vinden. Zou u hier akkoord gaan met een verwijzing of bijlage zodat in de 2 x A4 ingegaan kan worden op de diensten die het meeste waarde toevoegen voor de gemeente?	Een verwijzing naar een openbare bron en/of bijlage voor achtergrondinformatie is toegestaan. De mogen een maximum van 3 pagina's A4 hebben.
141	Juridisch	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 28	7.1 Algemene voorwaarden. Bij 7.1 geeft de gemeente aan dat de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch van toepassing zullen zijn. Deze AIV zijn echter niet aan de inschrijver beschikbaar gesteld en worden niet genoemd in de rangorde onder EIS A23. In eerdere aanbestedingen is de ervaring van de inschrijver dat de AIV weinig tot geen betrekking hebben op betalingsverkeer en daarvoor slecht toepasbaar zijn. Daarom het voorstel van de inschrijver deze AIV niet van toepassing te verklaren. Indien niet akkoord ontvangen we graag de AIV en extra tijd om deze te kunnen beoordelen en van commentaar te voorzien.	Zie antwoord op vraag 51
142	Juridisch	Offerteaanvraag bancaire dienstverleningPag. 29	7.4.1 Bezwaartermijn. Aantal dagen voor bezwaartermijn ontbreekt. Kan de inschrijver ervan uitgaan dat dit de standaard 20 kalenderdagen betreft?	Dit is juist.
143	Inhoud	Beschrijvend document p. 22 E22 en bijlage 7 p. 20/21	De bank ondersteunt momenteel nog de protocollen TLS 1.0 en TLS 1.1. Daardoor blijft de score in de SSL Labs test op "B" staan. Kunt u ermee instemmen dat de ondersteuning van TLS 1.0 en TLS 1.1 in de loop van 2021 wordt stopgezet, zodat de score "A" gehaald wordt?	Ja, hiermee kunnen wij instemmen.
144	Inhoud	Beschrijvend document p. 22 E22 en bijlage 7 p. 20/21	De headers "Referrer-Policy" en "X-Content-Type-Options" worden momenteel niet ondersteund, waardoor onze Scott Helme score een "B" is en geen "A". Kunt u ermee instemmen dat de headers "Referrer-Policy" en "X-Content-Type-Options" op een later moment in 2021 worden ondersteund?	Ja, hiermee kunnen wij instemmen.
145	Juridisch	Bijlage 7, Technische Architectuur, p. 13	Is de genoemde SLA ook van toepassing op de opdrachtnemer? Kunt u ermee instemmen dat de bank geen SLA zal aangaan met de gemeente en dat daarvoor de bankvoorwaarden van toepassing zijn?	Ja, hiermee kunnen wij instemmen.
146	Juridisch	Bijlage 7, Technische Architectuur, p. 13.	6e bullet. De bank is als financieel dienstverlener zelfstandig verantwoordelijk voor een zorgvuldige verwerking van persoonsgegevens. De bank is daarbij zelf Verantwoordelijke uit hoofde van de AVG en moet in die hoedanigheid voldoen aan de verplichtingen uit hoofde van de AVG, inclusief de wet melding datalekken. De bank is geen Verwerker voor en namens de gemeente. Een verwerkersovereenkomst is daarom niet aan de orde. Deelt u deze mening?	Ja, wij delen deze mening.
147	Juridisch	Wederkerigheid 3.2.	Onder 3.2 Achtergrond informatie bij de opdracht van het beschrijvend document wordt aangegeven dat wijziging van de "Wet Financiering decentrale overheden en de hieruit voortvloeiende ministeriële regelingen en algemene maatregelen van bestuur" aanleiding kan vormen voor noodzakelijke aanpassing van de te sluiten overeenkomst. Dat geldt omgekeerd ook voor de bank als verandering van financiële of toezichtswetgeving of daaruit voortvloeiende nadere regelgeving de bank daartoe zou verplichten om aan die wetgeving te kunnen voldoen. Kunt u daarmee akkoord gaan?	Ja, hiermee kunnen wij akkoord gaan.
148	Inhoud	Bezwaartermijn	Op pagina 29 onder 7.4.1 en 7.4.3 van het Beschrijvend document zijn kennelijk per abuis de data voor de bezwaartermijnen nog niet ingevuld. Zou de gemeente die nog kunnen invullen/aangeven?	Zie vraag 142.
149	Inhoud	Programma van Eisen E5	Onder E5 Programma van Eisen wordt een beschikbaarheid van het bancaire systeem vereist van 99,9%. Als bank zijn wij gehouden aan 99,88% beschikbaarheidseis van DNB voor tijdskritische betalingen. Is dat voor de gemeente afdoende?	Ja, dit is afdoende.
150	Contract	Algemene Inkoopvoorwaarden	Op pagina 28 onder 7.1 van het Beschrijvend document staat dat de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten van de gemeente van toepassing zijn. Die worden echter niet genoemd op pagina 19 onder A23 Programma van eisen waar de rangorde van de toepasselijke overeenkomsten en voorwaarden is aangegeven, en ze zijn ook niet bij de aanbestedingsstukken gevoegd. Mogen wij er daarom vanuit gaan dat de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten van de gemeente per abuis zijn genoemd onder 7.1 en niet van toepassing zijn? Mochten de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten van de gemeente wel van toepassing moeten zijn, mogen wij er dan vanuit gaan dat die als laatste in rang zullen komen in A23?	Zie vraag 51.
151	Contract	Overeenkomsten	Uit het Beschrijvend document blijkt dat er sprake zal zijn van een kredietfaciliteit, een intradaylimiet, incasso's, accepteren van PIN-betalingen en iDEAL betalingen. Naast de Algemene Voorwaarden van de bank en de Voorwaarden Betaaldiensten kent de bank voor die diensten aparte overeenkomsten met bijbehorende specifieke voorwaarden waarvan het noodzakelijk is dat die overeengekomen worden. Daaraan wordt ook gerefereerd op pagina 19 onder A23 van het Beschrijvend document / Programma van Eisen. Mogen wij er vanuit gaan dat die overeenkomsten met bijbehorende voorwaarden met de gemeente overeengekomen zullen worden?	Ja, hier mag u vanuit gaan.
152	Inhoud	6.2. Kwaliteit Duurzaamheid, digitale nota's	Over de indiening is niets beschreven. Kunnen wij ervan uitgaan dat we dit mogen beschrijven binnen één pagina A4 ?	Ja, hier mag u vanuit gaan.
153	Inhoud	6.2. Kwaliteit Duurzaamheid, bijdrage aan beleidsdoelstelling	Wij verzoeken u het aantal pagina's voor de uitwerking te verhogen tot maximaal 4. Kunt u daarmee akkoord gaan ?	Nee, wij hebben bewust gekozen voor een korte, bondige uitwerking.
154	Inhoud	Prijzenblad	De Aanbestedende Dienst beschrijft op het prijsinvulformulier de diensten die men verwacht af te nemen. Is de aanbestedende dienst er zich van bewust dat er mogelijk bepaalde diensten niet zijn benoemd (die wel getarifeerd moeten worden)? Zoals bijvoorbeeld bankpassen en abonnementen? Wij verzoeken de Aanbestedende Dienst ruimte te creëren op het prijzenblad voor aanvullende producten/diensten en/of mogelijke niet genoemde betaalproducten.	Het prijsinvulblad wordt niet aangepast. U wordt verzocht zich te houden aan de hierin gevraagde gegevens/prijzen.
155	Uitvoering	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis D21	De opdrachten die voor 14:30 worden aangeboden zullen ook dezelfde dag verwerkt worden. Echter ook opdrachten die na 14:30 uur aangeboden worden kunnen de zelfde dag verwerkt worden (best effort), maar ook door de nieuwe verwerkingsregels worden opdrachten, in de nabije toekomst, die bij de bank aangeboden worden dezelfde dag verwerkt. Bent u hiermee akkoord dat als de verwerkingsregels binnen de bank(en) aangepast worden u deze zult volgen? Het is altijd mogelijk om opdrachten te agenderen.	Ja, hiermee zijn wij akkoord.

156	Uitvoering	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis E10	In uw eisen onder artikel E10 geeft u aan dat het betaalpakket dient te beschikken over een functie “vooradvisering terzake van binnenkomende spoedbetalingen te melden”. Deze wordt door ons niet binnen het betaalpakket geboden, omdat vooradvisering binnen het huidige betalingsverkeer nauwelijks meer voorkomt en binnenkomende betalingen direct geboekt worden op de rekening. Hierdoor heeft u altijd inzicht in het meest actuele overzicht op uw bankrekening(en). Wij verzoeken u dit onderdeel in Eis E10 te laten vervallen?	Deze eis kan vervallen.
157	Uitvoering	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis E10	In uw artikel over het electronic banking pakket heeft u een flink aantal eisen benoemd. Echter hebben wij nog wel een vraag met betrekking tot “opdrachtbrieven salarissen te kunnen fiatteren”. Binnen onze electronic banking oplossing wordt deze oplossing niet geboden, omdat zoals wij uw eis interpreteren de fiattering van opdrachtbrieven via een ander kanaal verwerkt worden dan het betaalpakket. Wij verzoeken u om een toelichting hoe u deze oplossing ziet?	Vanuit het salarispakket wordt er een bestand aangeleverd aan de bank via Equens. Vervolgens vii plaats in de betaalomgeving van de bank. Er is geen sprake meer van een opdrachtbrief.
158	Uitvoering	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis E11	Als u hier de CORE incassi bedoeld is het juist. Als het echter om de zakelijke variant gaat is dit niet mogelijk. Het Zakelijk incasso kan slechts gestorneerd worden als er onvoldoende saldo op moment van aanbidding is. Wij verzoeken u om aan te geven of het hier om een CORE (Standaard) incasso of het Zakelijk incasso gaat?	Het verschil tussen de 2 varianten is duidelijk. Akkoord dat storno alleen bij de standaard incasso-
159	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 4.2 – Algemene verplichtingen Opdrachtnemer	Aansprakelijkheid is conform onze voorwaarden altijd beperkt tot directe schade als geformuleerd in de betreffende voorwaarden. Indien de Opdrachtnemer ook aansprakelijk zou zijn voor indirecte schade of gevolgschade dan zou er geen grens zijn aan de aansprakelijkheid en zou het voor de Opdrachtnemer onmogelijk zijn om in te schatten met welke bedragen rekening gehouden dient te worden. De Opdrachtnemer is ook geen partij in de relatie tussen de aanbestedende partij en de wederpartij waar gevolgschade een rol zal spelen en kan dus ook geen invloed uitoefenen om schade te beperken. Om die reden valt de gevolgschade niet in de invloedssfeer van de Opdrachtnemer en dient dan ook niet voor haar rekening te komen. Kunt u ermee instemmen om de schade te beperken tot directe schade, zoals gedefinieerd in de voorwaarden van de Opdrachtnemer?	Zie vraag 51.
160	Inhoud	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis D9	Bij calamiteiten zal de inschrijver zo snel als redelijk mogelijk is actie ondernemen. U mag ervan uit gaan dat de inschrijver op een adequate manier met een calamiteit zal omgaan. Kan de aanbestedende dienst deze eis laten vervallen?	Nee, deze eis blijft staan.
161	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis D3	De Aanbestedende Dienst stelt dat er moet worden voldaan aan de vereisten uit de wet Financiering decentrale overheden (Fido) en de hieruit vloeiende ministeriële regelingen en algemene maatregelen van bestuur. Kan de Aanbestedende Dienst de vereisten waaraan de Inschrijver dient te voldoen uiteenzetten en nader specificeren?	Wij verwijzen u naar eis D1 uit het programma van eisen: U beschikt aantoonbaar over gedegen k en regelgeving in de publieke sector en anticipeert op ontwikkelingen.
162	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 4.2 – Beoordelingsprocedure – Referenties	De aanbestedende Dienst stelt dat de ingediende referenties 'uitgevoerd moeten zijn bij soortgelijke organisaties' (decentrale overheden met minimaal 70.000 inwoners). Kan de Aanbestedende Dienst ermee instemmen dat deze referenties ook organisaties kunnen zijn die overheidstaken uitvoeren, niet zijnde gemeenten?	Zie vraag 133.
163	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 4.2 – Beoordelingsprocedure – Bewijs van verzekering	Kan de Aanbestedende Dienst ermee instemmen dat Inschrijver in plaats van een afschrift van het polisblad een verklaring van de verzekeraar verstrekt met betrekking tot de gevraagde dekking onder de verzekering van de Inschrijver?	Ja, hiermee kunnen wij instemmen.
164	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 4.2 – Beoordelingsprocedure – Bewijs van verzekering	Wij achten een bedrag van € 1.000.000,- per aanspraak en een totaal bedrag van 2.000.000,- per jaar redelijk. Echter aansprakelijkheid is conform onze voorwaarden altijd beperkt tot directe schade als geformuleerd in de betreffende voorwaarden. Indien de Opdrachtnemer ook aansprakelijk zou zijn voor indirecte schade of gevolgschade dan zou er geen grens zijn aan de aansprakelijkheid en zou het voor de Opdrachtnemer onmogelijk zijn om in te schatten met welke bedragen rekening gehouden dient te worden. De Opdrachtnemer is ook geen partij in de relatie tussen de aanbestedende partij en de wederpartij waar gevolgschade een rol zal spelen en kan dus ook geen invloed uitoefenen om schade te beperken. Om die reden valt de gevolgschade niet in de invloedssfeer van de Opdrachtnemer en dient dan ook niet voor haar rekening te komen. Kunt u ermee instemmen om de schade te beperken tot directe schade, zoals gedefinieerd in de voorwaarden van de Opdrachtnemer en de gevolgschade als gevolg van een beroepsfout te laten vervallen?	Nee, hiermee kunnen wij niet instemmen.
165	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 24.1 6e bullet point – Ontbinding	Is de Opdrachtgever bereid om de opzeggingsgrond “de andere Partij in een situatie van overmacht verkeert gedurende meer dan tien dagen” zoals opgenomen in artikel 25.1 onder de zesde bullet point van de Algemene Inkoopvoorwaarden te wijzigen zodat de overmachtstoestand op de gehele dienstverlening van toepassing moet zijn?	Zie vraag 51.
166	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 24.1 5e bullet point – Ontbinding	Indien de Opdrachtgever niet akkoord gaat met het schrappen van de opzeggingsgrond van artikel 25.1 onder de vijfde bullet point van de Algemene Inkoopvoorwaarden wil de Opdrachtgever dan akkoord gaan met de Overeenkomst pas op te zeggen, nadat er na onderzoek en overleg met de Opdrachtnemer m.b.t de eventuele fusie, splitsing of overdracht van het bedrijf van de Opdrachtnemer in redelijkheid niet van de Opdrachtgever verlangd kan worden de Overeenkomst met de Opdrachtnemer voort te zetten?	Zie vraag 51.
167	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 24.1 5e bullet point – Ontbinding	de Opdrachtgever bereid om de opzeggingsgrond “de ander partij fuseert, splitst of op enerlei wijze (een deel van) zijn bedrijf overdraagt” zoals opgenomen in artikel 24.1 onder de vijfde bullet point van de Algemene Inkoopvoorwaarden te schrappen?	Zie vraag 51.
168	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 24.1 3e bullet point – Ontbinding	Is de Opdrachtgever bereid om de opzeggingsgrond “de andere Partij fuseert, splitst of op enigerlei wijze (een deel van) zijn bedrijf overdraagt” zoals opgenomen in artikel 25.1 onder de vijfde bullet point van de Algemene Inkoopvoorwaarden te schrappen?	Zie vraag 51.
169	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 24.1 3e bullet point – Ontbinding	Indien de Opdrachtgever niet akkoord gaat met het schrappen van de opzeggingsgrond van artikel 24.1 onder de derde bullet point van de Algemene Inkoopvoorwaarden wil de Opdrachtgever dan akkoord gaan met de Overeenkomst pas op te zeggen, nadat er na onderzoek en overleg met de Opdrachtnemer m.b.t de wijziging in de zeggenschap van de Opdrachtnemer in redelijkheid niet van de Opdrachtgever verlangd kan worden de Overeenkomst met de Opdrachtnemer voort te zetten?	Zie vraag 51.
170	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 24.1 3e bullet point – Ontbinding	Is de Opdrachtgever bereid om de opzeggingsgrond “de zeggenschap van de andere Partij bij een ander komt te rusten dan ten tijde van het sluiten van deze Overeenkomst” zoals opgenomen in artikel 24.1 onder de derde bullet point van de Algemene Inkoopvoorwaarden te schrappen?	Zie vraag 51.
171	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 24.1 – Ontbinding	Ontbinding van een overeenkomst geeft partijen een verplichting tot ongedaanmaking van verrichte rechtshandelingen. Dat zou bijvoorbeeld betekenen dat de Opdrachtnemer al de door haar verrichte prestaties ongedaan zou moeten maken, zoals verricht betalingsverkeer. Dit is niet mogelijk. Ontbinding van deze overeenkomst is om deze reden voor de Opdrachtnemer niet acceptabel. De Opdrachtnemer stelt voor om in plaats van ontbinding opzegging te gebruiken. Bij opzegging kan de Opdrachtgever de overeenkomst opzeggen (beëindigen) zonder dat er voor haar of de Opdrachtnemer verplichtingen ontstaan tot de ongedaanmaking van reeds verrichte prestaties. Is de Opdrachtgever bereid om in plaats van “ontbinding” “opzegging” overeen te komen?	Zie vraag 51.

172	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 23.1 – Opzegging	De Opdrachtgever kan gedurende de looptijd van de Overeenkomst de Overeenkomst slechts opzeggen als er een omstandigheid zich voordoet als genoemd in artikel 24.1 van de Algemene Inkoopvoorwaarden. Gaat de Opdrachtgever ermee akkoord om artikel 23.1 van de Algemene Inkoopvoorwaarden te schrappen?	Zie vraag 51.
173	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 22 – Aansprakelijkheid en verzekering	De Opdrachtgever wil voor de aansprakelijkheid aansluiten bij artikel 6:74 e.v van het Burgerlijk Wetboek. Echter de omvang van de taak van Opdrachtnemer rechtvaardigt niet dat de Opdrachtnemer ook aansprakelijk is voor indirecte- en gevolgschade.. Wij verzoeken u akkoord te gaan met een beperking van de schade tot directe schade en de voor aansprakelijkheid en schadevergoeding geldende regels te volgen zoals die in de productvoorwaarden van Opdrachtnemer zijn opgenomen?	Zie vraag 51.
174	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 21.6 – Personeel van Opdrachtnemer	De Opdrachtnemer hanteert een standaard beleid voor alle klanten dat zij geen vrijwaring afgeeft. De Opdrachtnemer kan niet van dit beleid af wijken. De Opdrachtnemer verzoekt de Opdrachtgever om de zin "De Opdrachtnemer vrijwaart de Opdrachtgever tegen alle aanspraken terzake" te laten vervallen. Kan de Opdrachtgever hiermee akkoord gaan?	Zie vraag 51.
175	Uitvoering	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 21.3 en 21.4 – Personeel van Opdrachtnemer	De Opdrachtnemer verzoekt de Opdrachtgever om deze artikelen niet van toepassing te verklaren. De Opdrachtnemer zal 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. Het is vanwege de natuur van onze werkzaamheden, de wisselende diensten en regelmatige personele mutaties, niet mogelijk om bij vervanging van personeel telkens toestemming te vragen aan de Opdrachtgever. Dit is in de praktijk onuitvoerbaar en de Opdrachtnemer zal nimmer in overleg met de Opdrachtgever treden over vervanging van een werknemer. De Opdrachtnemer dient er op toe te zien dat haar personeelsleden hun werk naar tevredenheid uitvoeren en de Opdrachtnemer neemt de volle verantwoordelijkheid voor de uitvoering van haar diensten. Gaat de Opdrachtgever ermee akkoord om dit artikel te schrappen?	Zie vraag 51.
176	Uitvoering	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 21.2 – Personeel van Opdrachtnemer	Mochten er klachten zijn over personen werkzaam bij de Opdrachtnemer in het kader van de uitvoering van de dienst, dan lijkt het ons beter om daarover persoonlijk in gesprek te gaan. Het voert te ver om de vervanging van personen bij de Opdrachtnemer schriftelijk en zonder enig overleg af te handelen. Wilt u dit artikel schrappen?	Zie vraag 51.
177	Uitvoering	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 20.3 en 20.4 – Diensten	Kan de Opdrachtgever aangeven wat hij verstaat onder het keuren van de prestatie? Het is niet mogelijk voor Opdrachtnemer om alle door Opdrachtgever verstrekte opdrachten m.b.t. betaalproducten door Opdrachtgever te laten goedkeuren. Wij verzoeken u deze artikelen te schrappen	Zie vraag 51.
178	Proces	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 16.3 – Facturering en betaling	Facturering en betaling zoals hier omschreven wijkt af van de wijze waarop de Opdrachtnemer dit doet. De kosten over de vorige maand en de betaling daarvan aan de Opdrachtnemer zal plaatsvinden door middel van het afboeken van de bij de Opdrachtnemer aangehouden rekening. Indien deze afrekening onjuist is kunnen wij deze te allen tijden corrigeren/aanpassen. Is de Opdrachtgever akkoord met deze werkwijze?	Zie vraag 51.
179	Contract	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 15.1 – Prijzen, meerwerk en minder werk	Gaat de Opdrachtgever ermee akkoord dat de Opdrachtnemer de tarieven kan aanpassen indien er sprake is van een verhoging van kosten voor 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?	Zie vraag 51.
180	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 12.2 – Toerekenbare tekortkoming	Ontbinding van een overeenkomst geeft partijen een verplichting tot ongedaanmaking van verrichte rechtshandelingen. Dat zou bijvoorbeeld betekenen dat de Opdrachtnemer al de door haar verrichte prestaties ongedaan zou moeten maken, zoals verricht betalingsverkeer. Dit is niet mogelijk. Ontbinding van deze overeenkomst is om deze reden voor de Opdrachtnemer niet acceptabel. De Opdrachtnemer stelt voor om in plaats van ontbinding opzegging te gebruiken. Bij opzegging kan Opdrachtgever de overeenkomst opzeggen (beëindigen) zonder dat er voor haar of de Opdrachtnemer verplichtingen ontstaan tot de ongedaanmaking van reeds verrichte prestaties. Is de Opdrachtgever bereid om in plaats van "ontbinding" "opzegging" overeen te komen?	Zie vraag 51.
181	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 8 – Intellectueel eigendom	De Opdrachtgever verzoekt de Opdrachtgever om artikel 8 van de Algemene Inkoopvoorwaarden niet van toepassing te verklaren aangezien de gevraagde bancaire dienstverlening zich niet leent voor een eventuele overdracht van intellectuele eigendomsrechten. Kan de Opdrachtgever instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?	Zie vraag 51.
182	Uitvoering	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 7.4 – Geheimhouding	Alle medewerkers van de Opdrachtnemer, waaronder dus ook de medewerkers die zich zullen bezighouden met de uitvoering van de dienstverlening onder de Overeenkomst zijn krachtens hun arbeidscontract verplicht tot geheimhouding. Het heeft wat ons betreft dan ook geen toegevoegde waarde om de medewerkers nogmaals zo'n geheimhoudingsverklaring te laten tekenen. Daarnaast is het, vanwege de natuur van de werkzaamheden, de wisselende diensten en regelmatige personele mutaties, niet mogelijk om op een verantwoorde wijze een overzicht te houden van alle medewerkers die specifiek betrokken zijn bij deze dienstverlening. Is de Opdrachtgever bereid dit artikel niet van toepassing te verklaren?	Zie vraag 51.
183	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 7.3 – Geheimhouding	Ontbinding van een overeenkomst geeft partijen een verplichting tot ongedaanmaking van verrichte rechtshandelingen. Dat zou bijvoorbeeld betekenen dat de Opdrachtnemer al de door haar verrichte prestaties ongedaan zou moeten maken, zoals verricht betalingsverkeer. Dit is niet mogelijk. Ontbinding van deze overeenkomst is om deze reden voor de Opdrachtnemer niet acceptabel. De Opdrachtnemer stelt voor om in plaats van ontbinding opzegging te gebruiken. Bij opzegging kan de Opdrachtgever de overeenkomst opzeggen (beëindigen) zonder dat er voor haar of de Opdrachtnemer verplichtingen ontstaan tot de ongedaanmaking van reeds verrichte prestaties. Is de Opdrachtgever bereid om in plaats van "ontbinding" "opzegging" overeen te komen?	Zie vraag 51.
184	Uitvoering	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 6.2 – Kwaliteit, keuring en garantie	Kan de Opdrachtgever aangeven wat hij verstaat onder het keuren van de prestatie? Het is niet mogelijk voor Opdrachtnemer om alle door Opdrachtgever verstrekte opdrachten m.b.t. betaalproducten door Opdrachtgever te laten goedkeuren. Wij verzoeken u dit artikel te schrappen.	Zie vraag 51.
185	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 6.1 – Kwaliteit, keuring en garantie	Het geven van een garantie impliceert dat er geen sprake meer zal kunnen zijn van een beroep op overmacht. Dit kan volgens ons niet de bedoeling zijn. Wij verzoeken u daarom dit artikel niet van toepassing te verklaren.	Zie vraag 51.

186	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 4.5 – Algemene verplichtingen Opdrachtnemer	Een boetebeding is voor de Opdrachtnemer onacceptabel omdat de Opdrachtnemer van mening is dat het burgerlijk recht partijen voldoende mogelijkheden biedt om conflicten op te lossen, wanprestatie te voorkomen en te corrigeren en onrechtmatige daad te “bestraften” zowel bij contract als in de wet een boetebeding is eenzijdig en draagt het risico van willekeur. Wij verzoeken u de boete in dit artikel te laten vervallen.	Zie vraag 51.
187	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 4.5 – Algemene verplichtingen Opdrachtnemer	De Opdrachtnemer hanteert een standaard beleid voor alle klanten dat zij geen vrijwaring afgeeft. De Opdrachtnemer kan niet van dit beleid af wijken. De Opdrachtnemer verzoekt de Opdrachtgever om dit artikel te laten vervallen. Kan de Opdrachtgever hiermee akkoord gaan?	Zie vraag 51.
188	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 4.4 – Algemene verplichtingen Opdrachtnemer	Het geven van een garantie impliceert dat er geen sprake meer zal kunnen zijn van een beroep op overmacht. Dit kan volgens de Opdrachtnemer niet de bedoeling zijn. Wij verzoeken u daarom dit artikel niet van toepassing te verklaren	Zie vraag 51.
189	Contract	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 4.3 – Algemene verplichtingen Opdrachtnemer	Gaat u ermee akkoord dat rechten en verplichtingen uit de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk wel zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Opdrachtgever kunnen worden overgedragen aan een derde als die derde behoort tot hetzelfde concern als de Opdrachtnemer die de opdracht gegund heeft gekregen?	Zie vraag 51.
190	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 2.4 – Toepasselijkheid	Indien de Opdrachtgever niet bereid is om de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch te laten vervallen. Zou de Opdrachtgever de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch dan als laatste document in de rangorde als bedoeld bij Eis A23 willen opnemen?	Zie vraag 51.
191	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch Artikel 2.4 – Toepasselijkheid	In artikel 7.1 van het beschrijvend document worden de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch van toepassing verklaard. De documenten worden niet in de rangorde, zoals aangegeven in Eis A23 genoemd. Voor het leveren van de diensten aan Opdrachtgever zijn de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch niet nodig. Zou u de toepasbaarheid van de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch kunnen laten vervallen?	Zie vraag 51.
192	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 7.1 – Algemene voorwaarden	Indien de Aanbestedende Dienst niet akkoord gaat met het niet van toepassing verklaren van de Algemene Inkoopvoorwaarden zou de Aanbestedende Dienst dan de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch dan als laatste document in de rangorde als bedoeld bij Eis A23 willen opnemen?	Zie antwoord op vraag 69.
193	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 7.1 – Algemene voorwaarden	In deze paragraaf is opgenomen dat op deze opdracht de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten gemeente 's-Hertogenbosch van toepassing zijn. De Inschrijver merkt op de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten van de Aanbestedende Dienst niet zijn opgenomen in de rangorde van documenten. De Inschrijver verzoekt de Aanbestedende Dienst om de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten van de Aanbestedende Dienst niet van toepassing te verklaren gegeven het feit dat deze niet zijn geschreven voor de aard van de werkzaamheden. De Algemene Voorwaarden en specifieke productvoorwaarden van de Inschrijver hebben specifiek betrekking op bancaire dienstverlening.	Zie vraag 51.
194	Inhoud	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis E14	De Aanbestedende Dienst wil een betalingskenmerk opgegeven door haar client teruggemeld zien via het EB-systeem. Is de Aanbestedende Dienst er zich van bewust dat inschrijver alleen kan terug melden en afhankelijk is van wat door een andere bank uiteindelijk wordt doorgegeven?	Ja, hiervan zijn wij ons bewust.
195	Inhoud	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis E12	Indien bij een transactie de NAW /betalingskenmerk ontbreken kunnen wij deze niet meer verkrijgen en als gevolg daarvan niet meer in de reconciliatie meenemen. Wij verzoeken u deze eis te schrappen.	Zie vraag 10.
196	Inhoud	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis E6	Ons service team is beschikbaar tussen 08.00 en 18.00 uur. Deze openingstijden gelden voor alle werkdagen waarop Europees betalingsverkeer beschikbaar is (TARGET dagen). Gaat de aanbestedende dienst akkoord dat onze Servicedesk beschikbaar is vanaf 8:00 uur ipv 7:30 uur?	Akkoord
197	Inhoud	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis D20	De Aanbestedende Dienst stelt dat er geen valuterig mag plaatsvinden bij uitvoering van het betalingsverkeer. Er zijn een aantal mutaties die onderhevig zijn aan valuterig. Hierbij denken wij aan renteboeking, correctieboekingen, storneringen en bij het internationale betalingsverkeer. Wij verzoeken de Aanbestedende Dienst in deze uitzonderlijke situaties akkoord te gaan met een afwijkende valuterig?	Akkoord
198	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis D2	De Aanbestedende Dienst geeft aan dat de Inschrijver aantoonbaar over gedegen kennis van wet- en regelgeving voor gemeenten moet beschikken en anticipeert op ontwikkelingen. Het hebben van gedegen kennis over wet- en regelgeving voor gemeenten is ruim. De inschrijver beschikt over de benodigde kennis voor deze aanbesteding en anticipeert op ontwikkelingen en zal waar nodig kennis nemen van wet- en regelgeving voor de gemeenten, nodig voor deze aanbesteding, echter, de inschrijver durft niet te stellen dat zij een gedegen kennis heeft van wet- en regelgeving van de gemeenten. Kan de Aanbestedende Dienst deze eis voor zover het hebben van gedegen kennis van wet- en regelgeving van de gemeenten betreft laten vervallen?	Nee. Het gaat hierbij echter niet om de gehele gemeentelijke wet- en regelgeving maar om de we regelgeving die betrekking heeft op de uitvoering van hetgeen beschreven is in deze offerte.
199	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis D1	De Aanbestedende Dienst geeft aan dat de Inschrijver aantoonbaar over gedegen kennis van wet- en regelgeving in de publieke sector moet beschikken en anticipeert op ontwikkelingen. Het hebben van gedegen kennis over wet- en regelgeving in de publieke sector is ruim. De inschrijver beschikt over de benodigde kennis voor deze aanbesteding en anticipeert op ontwikkelingen en zal waar nodig kennis nemen van wet- en regelgeving in de publieke sector, nodig voor deze aanbesteding, echter, de inschrijver durft niet te stellen dat zij een gedegen kennis heeft van wet- en regelgeving in de publieke sector. Kan de Aanbestedende Dienst deze eis voor zover het hebben van gedegen kennis van wet- en regelgeving in de publieke sector betreft laten vervallen?	Zie 198
200	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A37	Opdrachtnemer hecht veel waarde aan transparante tariefstelling. De liquiditeitstoelag wordt maandelijks gepubliceerd op onze website. Gaat de aanbestedende dienst ermee akkoord dat de liquiditeitstoelag maandelijks wordt vastgesteld?	Nee, hiermee gaan wij niet akkoord.
201	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A37	De Aanbestedende Dienst geeft aan dat voor de bepaling van de rentekosten en rentebaten over het banksaldo (na saldocompensatie) geldt als referentie 1 maands EURIBOR. Kan de Aanbestedende Dienst – in lijn met paragraaf 3.1 (Doel van de opdracht) van het Beschrijvend Document – bevestigen dat zij akkoord is met een andere (Europese) rentevoet als algemeen aanvaarde opvolger van EURIBOR?	In het prijzenblad wordt uitgegaan van EURIBOR. Hierop is geen aanpassing mogelijk. Aangezien E termijn verdwijnt zal er dan over worden gegaan op een algemeen aanvaardbare opvolger van EU
202	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A35	Facturering vindt bij de Inschrijver maandelijks plaats. Zo zal betaling aan de Inschrijver plaats vinden door middel van het afboeken ten laste van de bij de Inschrijver aangehouden rekening. Kan de Aanbestedende Dienst instemmen met de maandelijks facturering en de betaling zoals de Inschrijver hanteert?	Ja, hiermee kunnen wij instemmen.
203	Inhoud	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A34	De Aanbestedende Dienst stelt dat de credit rekeningcourant condities moeten worden gebaseerd op conventie act/360. Is de Aanbestedende Dienst akkoord dat onze creditrenteberekening is gebaseerd op juist/ juist (365 of 366) ?	Nee, hiermee zijn wij niet akkoord.

204	Inhoud	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A32	Er kunnen mogelijk tijdens de duur van de overeenkomst nieuwe producten nodig zijn die essentieel zijn voor de dienstverlening aan de Aanbestedende dienst die niet op het prijzenblad zijn opgenomen. Op deze producten zullen standaard tarieven van toepassing zijn. Kan de Aanbestedende Dienst instemmen met het standaard tarifieren van deze producten?	Ja, hiermee zijn wij akkoord.
205	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A28	Gaat de Aanbestedende Dienst ermee akkoord dat de Inschrijver de tarieven kan aanpassen indien er sprake is van een verhoging van kosten voor de Inschrijver 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?	Nee, hiermee gaan wij niet akkoord.
206	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A24	Uiteraard zal de Inschrijver de offerteaanvraag en de gegevens die in verband met de aanbestedingsprocedure door de Aanbestedende Dienst zijn verstrekt vertrouwelijk behandelen. Echter, de Inschrijver kan in het kader van een juridische procedure of op verzoek van een toezichthouder worden verplicht informatie af te geven aan autoriteiten. Kan de Aanbestedende Dienst ermee instemmen dat de Inschrijver in een dergelijk geval bepaalde informatie die verband houdt met deze aanbesteding aan de autoriteiten ter beschikking stelt?	Ja, hiermee kunnen wij instemmen.
207	Juridisch	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A24	Alle medewerkers van onze instelling, waaronder dus ook de medewerkers die zich zullen bezighouden met de uitvoering van de dienstverlening onder de overeenkomst zijn krachtens hun arbeidscontract verplicht tot geheimhouding. Het heeft wat ons betreft dan ook geen toegevoegde waarde om nogmaals een geheimhoudingsverklaring te tekenen. Daarnaast is het, vanwege de natuur van onze werkzaamheden, de wisselende diensten en regelmatige personele mutaties, niet mogelijk om op een verantwoorde wijze een overzicht te houden van alle medewerkers die specifiek betrokken zijn bij deze dienstverlening. Bent u bereid dit artikel niet van toepassing te verklaren?	Zie antwoord op vraag 68.
208	Contract	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A23	De Inschrijver heeft (nog) geen kopie mogen ontvangen van de overeenkomst bancaire dienstverlener zoals opgenomen in de rangorde. Daardoor is Inschrijver ook nog niet in staat geweest om vragen bij de overeenkomst te stellen bij deze Nota van Inlichtingen. Kan de Aanbestedende Dienst de (concept-)overeenkomst ter beschikking stellen?	Deze overeenkomst dient nog opgesteld te worden. Het initiatief hiervoor ligt bij de inschrijver en opgesteld op basis van de aanbestedingsdocumenten.
209	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A6	De Aanbestedende Dienst geeft aan dat alle communicatie uitsluitend in het Nederlands dient te geschieden. Hoewel veel documentatie bij de Inschrijver 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?	Nee, hiermee stemmen wij niet in.
210	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 5 – Programma van eisen Eis A6	De Aanbestedende Dienst geeft aan dat de Inschrijver ervoor dient te zorgen dat de inschrijving en alle communicatie daarover in het Nederlands geschiedt. Dit geldt ook voor de communicatie tijdens het uitvoeren van de opdracht. Om de Aanbestedende Dienst zo goed mogelijk van dienst te zijn betreft de Inschrijver collega's van diverse afdelingen binnen de onderneming van de Inschrijver welke niet allen de Nederlandse taal in zowel woord én geschrift beheersen. Stemt de Aanbestedende Dienst ermee in dat hoewel over het algemeen medewerkers de Nederlandse taal in woord én geschrift beheersen, er incidenteel communicatie in het Engels is toegestaan?	Zie 209
211	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 4.2 – Beoordelingsprocedure – Referenties	In het kader referenties stelt de Aanbestedende Dienst een vraag rondom "omvang in geld". Gaat de Aanbestedende Dienst mee in de argumentatie dat dit vertrouwelijke- en wellicht ook privacy gevoelige informatie is en dat wij om deze reden deze informatie niet kunnen vermelden?	Zie vraag 7.
212	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 4.2 – Beoordelingsprocedure – Referenties	De Aanbestedende Dienst heeft aan de op te voeren referenties verschillende voorwaarden verbonden, waaronder dat ingediende referenties niet ouder mogen zijn dan drie jaren. Dat wil zeggen dat de beschreven werkzaamheden moeten zijn afgerond na 10 september 2017. De Inschrijver gaat ervan uit dat huidige lopende opdrachten voor andere klanten (decentrale overheden) waar de looptijd van de contracten (nog) niet ten einde is ook als referentie kunnen worden opgevoerd voor deze aanbestedingsprocedure. Is deze aanname juist? Kan de Aanbestedende Dienst deze voorwaarde nader toelichten?	Ja, deze aanname is juist. Lopende opdrachten mogen ook als referentie worden ingediend.
213	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 4.2 – Beoordelingsprocedure – Geschiktheidseisen en uitsluitingsgronden	De Aanbestedende Dienst verzoekt als bijlage 5 een afdruk van het contract met het Ministerie van financiën op basis waarvan het mogelijk is om een rekening te openen die gekoppeld is aan 's Rijks Schatkist. Het is Inschrijver, vanwege vertrouwelijke informatie, niet toegestaan een getekend contract bij te sluiten. Gaat Aanbestedende Dienst akkoord als de Inschrijver aangeeft een contract met het Ministerie van Financiën te hebben en het Ministerie van Financiën dit bevestigt?	Zie vraag 8.
214	Inhoud	Beschrijvend document Paragraaf 3.2 – Wat valt niet onder de opdracht?	De Aanbestedende Dienst stelt dat op grond van de regeling Schatkistbankieren overtollige geldmiddelen (boven een bepaald drempelbedrag) in 's Rijks Schatkist dienen aan te worden gehouden. Kan de Aanbestedende Dienst aangeven hoe hoog het drempelbedrag is?	Voor 2020 bedraagt dit bedrag ca. € 4,28 miljoen. Dit bedrag is afhankelijk van het begrotingstot; fluctueert derhalve.
215	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 2.6 – Wie moet uw inschrijving ondertekenen?	De Aanbestedende Dienst geeft aan dat de inschrijving rechtsgeldig ondertekend moet zijn door één of meer personen. De Inschrijver dient dit te kunnen aan te tonen met een kopie van een uittreksel van de Kamer van Koophandel niet ouder dan zes maanden. Het Kamer van Koophandel-uittreksel van de Inschrijver beslaat vele honderden bladzijden. Mag de Inschrijver volstaan met het overleggen van het deel waaruit de inschrijving van de Inschrijver blijkt en waarin de namen en functies van de vertegenwoordigende medewerkers voor deze aanbesteding worden genoemd?	Ja
216	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 2.5 – Hoe deelt u uw inschrijving in?	Kan de Aanbestedende Dienst ermee instemmen dat Inschrijver in plaats van een afschrift van het polisblad een verklaring van de verzekeraar verstrekt met betrekking tot de gevraagde dekking onder de verzekering van de Inschrijver?	Ja
217	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 2.4 – Taal	De Aanbestedende Dienst geeft aan dat alle communicatie uitsluitend in het Nederlands dient te geschieden. Hoewel veel documentatie bij de Inschrijver 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?	Zie vraag 209.
218	Proces	Beschrijvend document Paragraaf 2.4 – Taal	De Aanbestedende Dienst geeft aan dat de Inschrijver ervoor dient te zorgen dat de inschrijving en alle communicatie daarover in het Nederlands geschiedt. Dit geldt ook voor de communicatie tijdens het uitvoeren van de opdracht. Om de Aanbestedende Dienst zo goed mogelijk van dienst te zijn betreft de Inschrijver collega's van diverse afdelingen binnen de onderneming van de Inschrijver welke niet allen de Nederlandse taal in zowel woord én geschrift beheersen. Stemt de Aanbestedende Dienst ermee in dat hoewel over het algemeen medewerkers de Nederlandse taal in woord én geschrift beheersen, er incidenteel communicatie in het Engels is toegestaan?	Zie vraag 209.
219	Proces	Beschrijvend Document Paragraaf 2.2 – Planning van de aanbesteding	De aanbestedingsprocedure en tijdsplanning voorziet in één vragenronde. Vaak leidt een eerste Nota van Inlichtingen tot verdere vragen. Een tweede vragenronde lijkt passend. Zeker gelet op de huidige corona-crisis omstandigheden waarbij diverse collega's thuis werken en het lastiger is om met collega's van verschillende afdelingen die betrokken zijn bij deze aanbesteding zaken af te stemmen. Is de Aanbestedende Dienst bereid een tweede vragenronde (en daarmee een tweede nota van inlichtingen) in de aanbestedingsprocedure op te nemen?	Zie vraag 57.
220	Inhoud	Prijzenblad	De Aanbestedende Dienst vraagt of de totale creditrente 0% zal zijn als de som van de opslag en de 1-maands Euribor negatief is? Dit kan de inschrijver met ja of nee beantwoorden. Veel banken werken bij de invoer van de negatieve creditrente met een threshold. Is de Aanbestedende Dienst bereid het prijzenblad zodanig aan te passen dat bij een invoer van negatieve rente wel de mogelijkheid ontstaat een threshold in te voeren?	Nee

