



gemeente Eindhoven

Nota van Inlichtingen

Behorende bij offerteaanvraag

Bancaire dienstverlening

Referentienummer : 3100230913

Colofon

Uitgave

Gemeente Eindhoven

Datum

<maand> 2012

Toelichting

Voor u ligt de nota van inlichtingen behorende bij de Offerteaanvraag "Bancaire dienstverlening met referentienummer 3100230913 van de gemeente Eindhoven.

In deze nota van inlichtingen zijn alle vragen verwerkt die inschrijvers tot uiterlijk 21 oktober 2013 om 12.00 uur hebben ingediend. Alle vragen zijn geanonimiseerd weergegeven in volgorde van paragraafnummer en voorzien van antwoord.

Tevens zijn wijzigingen opgenomen van de gemeente Eindhoven.

Bijlagen nota

Bij deze nota van inlichtingen behoren de volgende bijlagen:

- ◆ Treasurystatuut
- ◆ Aangepaste prijsbijlage

Vragen en antwoorden

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
1	AIV	3	Algemene inkoopvoorwaarden leveringen en diensten 2010 gemeente Eindhoven Artikel 3.3: hierin wordt de toepasselijkheid van algemene voorwaarden van Wederpartijen uitdrukkelijk van de hand gewezen. Het is echter voor de bank essentieel dat de algemene bankvoorwaarden, de voorwaarden cliëntrelatie alsmede de specifieke productvoorwaarden op de dienstverlening van de bank van toepassing zijn. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?	Akkoord
2	AIV	3	Art.3.3 - is dit artikel verenigbaar met de toepasselijkheid van de Alg. Bankvoorwaarden?	Nee
3	AIV	6	Algemene inkoopvoorwaarden leveringen en diensten 2010 gemeente Eindhoven. Artikel 6: hierin wordt aangegeven hoe moet worden gefactureerd en dat de gemeente binnen 30 dagen na ontvangst van de factuur betaalt. Facturering en betaling zoals hierin omschreven wijkt af van de wijze waarop de bank dit doet. Zo zal betaling aan de bank plaatsvinden door middel van het afboeken van ten laste van de bij de bank aangehouden rekeningen. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?	Akkoord

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
4	AIV	7	Indien er al sprake zou zijn van voorschotten, dan verzoeken wij u hier niet artikel 7 op van toepassing te verklaren. Voor eventuele tekortkomingen gelden de door de bank in de voorwaarden opgenomen regels over schadevergoeding.	Artikel niet van toepassing
5	AIV	7	(Voorschot) lijkt niet relevant voor de dienstverlening door de bank. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?	Ja
6	AIV	8	Wij verzoeken u dit artikel niet van toepassing te verklaren. Wij zullen na gunning diverse personeelsleden inzetten om de gewenste dienstverlening uit te voeren en gezien de aard van de dienstverlening zal dit geen vast team zijn. Het slechts met toestemming tijdelijk of definitief vervangen van personeel is in de praktijk onuitvoerbaar.	Artikel niet van toepassing
7	AIV	8	(Vervanging van personen) is niet praktisch uitvoerbaar. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?	Artikel niet van toepassing
8	AIV	8	Dit is niet akkoord voor de bank. De bank neemt haar volle verantwoordelijkheid voor de uitvoering van haar diensten, maar zal nimmer in overleg met een opdrachtgever treden over vervanging van een werknemer. In hoeverre kunt u hiermee akkoord gaan? Zo niet, waarom niet? (art. 8)	Ja

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
9	AIV	9	<p>Artikel 9 en 10</p> <p>Ontbinding van een overeenkomst geeft partijen een verplichting tot ongedaanmaking van verrichte rechtshandelingen . Dat zou bijvoorbeeld betekenen dat de bank 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 bank niet acceptabel. De bank 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 bank verplichtingen ontstaan tot ongedaanmaking van reeds verrichte prestaties. Bent u bereid om in plaats van "ontbinding" "opzegging" overeen te komen en dit artikel niet van toepassing te verklaren?</p>	Ja
10	AIV	10	<p>Art. 10 – Moet dit artikel als niet van toepassing verklaard worden? Ontbinding is immers niet uitvoerbaar in bancaire diensten.</p>	Akkoord
11	AIV	10	<p>In artikel 10 van de inkoopvoorwaarden heeft u het over ontbinding van de overeenkomst. Gezien de aard van de dienstverlening zouden wij hier willen spreken van opzegging. Is dit akkoord?</p>	Ja

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
12	AIV	11	Wij verzoeken u niet alleen artikel 11.5 niet van toepassing te verklaren maar dit voor het hele artikel te laten gelden. Artikel 11.2 betekent in de praktijk dat de bank voor een eventuele schade volledig en onbeperkt aansprakelijk zal zijn omdat zowel directe als indirecte schade voor rekening van de Wederpartij komt. Wij achten dit disproportioneel aangezien u hiermee in feite een garantie eist voor dienstverlening waar ook wel eens niet geleverd kan worden op grond van overmacht aan de kant van de bank. Wij vinden het zelf redelijk om de schade te beperken tot directe schade en dit wordt verder uitgewerkt in de bankdocumentatie.	Akkoord
13	AIV	11	(Aansprakelijkheid; vrijwaring). In de algemene voorwaarden en de specifieke productvoorwaarden van de bank zijn aansprakelijkheidsbepalingen opgenomen die niet overeenstemmen met het bepaalde in dit artikel. Zo sluit de bank haar aansprakelijkheid voor directe schade en gevolgschade uit. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?	Nee, alleen gevolgschade is uitgesloten
14	AIV	11	Art 11.12 – Wij nemen aan dat dit niet voor onze werknemers geldt	Akkoord

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
15	AIV	13	Wij kunnen u niet zomaar inzage verschaffen in alle polissen die wij hebben. Verder kunnen wij niet zomaar aanspraken terzake van uitkeringen van verzekeringspenningen aan u cederen, zeker omdat een aansprakelijkheidsstelling nog niet betekent dat er daadwerkelijk schade is geleden en/of schadevergoeding betaald hoeft te worden. Ook zien wij niet in waarom de bank op eerste verzoek zekerheid zou moeten stellen. Wij verzoeken u dit artikel niet van toepassing te verklaren.	Akkoord
16	AIV	14	Algemene inkoopvoorwaarden leveringen en diensten 2010 gemeente Eindhoven. Artikel 14, 15, 16, 17 en 18 lijken niet relevant voor de dienstverlening door de bank. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van deze artikelen?	Ja
17	AIV	19	Artikel 19 ziet op de intellectuele eigendomsrechten. Het is voor de bank echter niet acceptabel dat de intellectuele eigendomsrechten van de door de bank geleverde diensten bij de gemeente komt te liggen. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?	Akkoord

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
18	AIV	23	Wij nemen aan dat er geen sprake zal zijn van Acceptatie zoals omschreven in de definities aangezien er bij de door u gevraagde dienstverlening gedurende langere tijd dagelijks werkzaamheden voor u verricht zullen kunnen worden waarbij niet telkens schriftelijke goedkeuring door de gemeente wordt gegeven. Bent u het hiermee eens?	Ja
19	AIV	12.1	Mogen wij aannemen dat u onder 'schriftelijk' ook verstaat 'per mail/fax' en 'per bericht via het betaalkanaal'?	Ja, schriftelijk en ook per email. Niet per fax
			Wij willen u erop wijzen dat als er sprake is van een overmachtsituatie die niet slechts u betreft maar ook meerdere klanten, het in alle redelijkheid niet altijd mogelijk zal zijn om voor u een uitzondering te maken en u onmiddellijk schriftelijk een melding te doen.	
20	AIV	20.2	Art 20.2 als de gemeente een "disease" heeft, moeten wij die, als wederpartij, dan altijd oplossen, op onze kosten? De gemeente heeft ook een verantwoordelijkheid haar software up-to-date te houden.	Met wederpartij wordt veroorzaker van de disease bedoeld.
21	AIV	21.6	Wij kunnen praktisch gezien niet aan alle afzonderlijke afdelingen en vestigingen binnen onze instelling opleggen dat het verboden is om zonder uw toestemming, een ex-medewerker van u in dienst te nemen. Dit valt ook niet te controleren. Wij verzoeken u dit artikel niet van toepassing te verklaren.	Akkoord

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
22	AIV	23.4	Artikel 23.4 lijkt niet relevant voor de dienstverlening door de bank. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?	Akkoord
23	AIV	25.2	Gaat u ermee akkoord dat rechten en verplichtingen uit de Overeenkomst wel zonder voorafgaande schriftelijke toestemming kunnen worden overgedragen aan een derde als die derde behoort tot hetzelfde concern als de bank die de opdracht gegund heeft gekregen?	Niet akkoord
24	AIV	9.1	Is de gemeente zich ervan bewust dat voor zover deze bepaling betrekking heeft op indirecte schade, deze bepaling op gespannen voet staat met artikel 6:98 BW, met name met betrekking tot causaliteit en toerekenbaarheid?	Indirecte schade komt in deze toch te vervallen.
25	AIV	9.1b	Deze bepaling is nu eenzijdig naar de gemeente geschreven. Omwille van de wederkerigheid zou onze instelling ook graag een dergelijke bepaling willen gebruiken. Is dat voor uw gemeente bezwaarlijk?	Niet akkoord

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
26	AIV	AIV	<p>Algemeen: Vele artikelen in de inkoopvoorwaarden zijn niet van toepassing aangezien deze betrekking hebben op goederen. Wilt u de artikelen die sowieso niet van toepassing zijn uitsluiten in de Nota van Inlichtingen en daarbij dan ook een nieuwe rangorde voor de van toepassing zijnde documentatie opnemen waarbij de overeenkomst en de productvoorwaarden van de bank hoger in de rangorde komen te staan?</p>	Ja
27	AIV		<p>Ten aanzien van mogelijk in te schakelen derden willen wij graag benadrukken dat partijen als Equens toeleveranciers zijn die worden ingezet voor de uitvoering van specifieke onderdelen van de dienstverlening. Dergelijke partijen zijn geen onderaannemers die onder verantwoordelijkheid vallen van de bank als hoofdaannemer.</p>	Akkoord
28	AIV		<p>De looptijd van de Overeenkomst beslaat de periode 01-03-2014 tot 28-02-2018 met daarbij de mogelijkheid voor de gemeente om 3 x 2 jaar te verlengen. De maximale looptijd is dus 10 jaar. Hoe verhoudt artikel 5.1 zich tot de prijzen gedurende de looptijd van de Overeenkomst? Is het uw bedoeling om deze prijzen gedurende de gehele looptijd ongewijzigd te laten?</p>	Ja, zie hiervoor ook art. 6.3 3e bullet van de offerteaanvraag.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
29	AIV		In de huidige marktomstandigheden is het niet acceptabel om voor een periode van 10 jaar de condities van het betalingsverkeer vast te leggen. Gaat u ermee akkoord dat aanpassingen (zowel naar boven als naar beneden) mogelijk zijn als de omstandigheden daarom vragen?	Nee, zie hiervoor ook art. 6.3 3e bullet van de offerteaanvraag.
30	AIV		Naast de genoemde Algemene Bankvoorwaarden kennen banken ook specifieke productvoorwaarden. Deze hebben met name betrekking op de uitvoering en zijn grotendeels afgeleid van wetgeving. Indien deze specifieke voorwaarden in tegenspraak zijn met de algemene voorwaarden dienen de specifieke voorwaarden voor de generieke voorwaarden te gaan. Is dit acceptabel?	Ja
31	Algemeen		Vindt de gemeente het acceptabel als wij onze Algemene Voorwaarden voor Kredietverlening ("AVK"), naast onze Algemene Bankvoorwaarden, van toepassing verklaren? Aangezien het niet mogelijk is om de AVK in deze vragenlijst toe te voegen, ontvangen wij graag het email adres waar wij genoemd document naar toe kunnen sturen.	Ja, u kunt deze indienen bij uw offerte. De rangorde wordt in onderling overleg bepaald tijdens de verificatievergadering.
32	Algemeen		Indien de AVK van toepassing wordt verklaard, hoe senior in rangorde is deze AVK dan in relatie tot de andere aanbestedingsdocumenten? Wordt deze op gelijk niveau gesteld aan de Algemene Bankvoorwaarden?	De rangorde wordt in onderling overleg bepaald tijdens de verificatievergadering.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
33	Algemeen		Indien de AVK van toepassing wordt verklaard, kunt u dan aangeven of er, en zo ja, welk(e) artikel(en) voor u onacceptabel zijn? en waarom?	Mede afhankelijk van de uitkomst van de verificatievergadering zal nader onderzoek moeten uitwijzen, welke artikelen wel/niet acceptabel en proportioneel zijn.
34	Algemeen		Is de gemeente al klaar voor SEPA?	Met ingang van 1 februari 2014
35	Bijlagen	Bijlage D	Bijlage D. Ervaring. Wij geven er gelet op de vertrouwelijkheid van de informatie de voorkeur aan geen contractwaarde in euro's aan te geven, doch ons te beperken tot een omschrijving van de opdracht. Kunt u daarmee akkoord gaan ?	Ja
36	Bijlagen	Bijlage E	Bijlage. E. Wensen. U stelt dat de omvang van de aangegeven ruimte geen dwingend format is. Daarna wordt per wens een maximum genoemd bijvoorbeeld: Max 2 A4. Kunt u dit toelichten ?	Geen dwingend format tav lettertype, wel ten aanzien van maximum aan tekst, max 2 A4.
37	Bijlagen	Bijlage F	Wilt u in de prijstabel, bijlage F de mogelijkheid creëren om de elektronische rekeninginformatie als een vast tarief per maand te vermelden, en niet als stukstarief? Wij hanteren namelijk tarifiering in 1 vast bedrag per maand per rekening onafhankelijk van het aantal transacties.	Deze regel is toegevoegd

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
38	Bijlagen	Bijlage F	Bijlage F. Prijstabel. Wij missen in uw opsomming, cards, zoals betaalpassen, creditcards, en prepaid-debitcards en ook het chartaal betalingsverkeer. Laat u deze buiten de aanbesteding ?	Ja
39	Bijlagen	Bijlage F	Bijlage F. Prijstabel. Betaalautomaten. U noemt een aantal van 3.000. Onze ervaring is dat het aantal betaalautomaten/ parkeerautomaten daalt door mobiel parkeren (ANWB/Yellowbrick). Dat geldt vervolgens ook voor het aantal pin- en chipbetalingen. Dit aantal staat weer in relatie tot de keuze voor contactloos betalen als vervanging van chip. Kunt u aangeven wat het beleid hierin is ?	De gemeente wil meegaan in de nieuwe ontwikkelingen.
40	Bijlagen	Bijlage F	Bijlage F. Prijstabel. Salarisbetalingen. Kunt u aangeven hoe u uw salarisbetalingen (SEPA) wilt verwerken ?	Via Centric in een badge.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
41	Bijlagen		<p>Eigen verklaring: Met het van toepassing verklaren van de facultatieve uitsluitingsgrond met betrekking tot de ernstige fout moet, volgens de tekst van de eigen verklaring zelf, restrictief worden omgegaan aangezien het een open norm betreft die voor meerdere uitleg vatbaar is en lastig toepasbaar is. Aangezien fouten overal gemaakt worden en de bepaling of er sprake is van een ernstige fout subjectief is en om die reden leidt tot disproportionaliteit, verzoeken wij u deze facultatieve uitsluitingsgrond te laten vervallen. Sinds de nieuwe aanbestedingswet een feit is neemt onze bank waar dat deze facultatieve uitsluitingsgrond steeds vaker niet wordt opgenomen.</p>	Laten wij bij dezen vervallen.
42	downgrading		Akkoord voor de bank tenzij de verlaging van een rating het gevolg is een omstandigheid die ook voor andere banken een verlaging in de rating tot gevolg heeft. In hoeverre kunt u hiermee akkoord gaan? Zo niet, waarom niet.	Indien door omstandigheden de rating van alle banken onder het vereiste niveau zakt, zal met onze toezichthouder worden overlegd over hoe om te gaan met de eisen tav rating.
43	Eisen		Voor welk bedrag zal op maandbasis maximaal onder SEPA geïncasseerd worden?	Op dit moment € 3.500.000,- met een totaal aan 70.000 incasso 's.
44	OA	1.3	Wat heeft de gemeente doen besluiten af te wijken van de gebruikelijke gang van zaken in de bancaire wereld. (p9 – Offerteaanvraag)	Dit is conform Inkoopbeleid gemeente Eindhoven.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
45	OA	1.3.1	<p>Paragraaf 1.3.1. Wij verzoeken u de algemene inkoopvoorwaarden gemeente Eindhoven niet van toepassing te verklaren. De overige documenten die beschreven staan in deze paragraaf beschrijven de te leveren diensten volledig en gedetailleerd terwijl inkoopvoorwaarden algemeen zijn en aan de omschrijving van de te leveren bancaire diensten niets toevoegen. Hierin staan verder ook diverse bepalingen die niet van toepassing zijn aangezien deze betrekking hebben op levering van producten.</p>	Niet akkoord
46	OA	1.3.1	<p>Paragraaf 1.3.1 Indien u niet bereid bent de inkoopvoorwaarden te laten vervallen, verzoeken wij u deze op de laatste plaats in de rangorde te plaatsen zodat er een aanvullende werking plaats kan vinden bij onderwerpen die eerder nog niet aan de orde zijn gekomen. De overeenkomst van de bancaire dienstverlener bevat juist ook de productvoorwaarden die leidend dienen te zijn voor de te leveren dienstverlening. Deze overeenkomst hoort daarom hoger in de rangorde. Wij verzoeken u deze daarom op één lijn te stellen met 'Uw inschrijving'.</p>	Akkoord

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
47	OA	1.3.1	Paragraaf 1.3.1 Mogen wij aannemen dat u met 'overeenkomst bancaire dienstverlener' bedoelt dat de offerte/overeenkomst naar het eigen model van de bank gebruikt kan worden?	Ja, bij indienen offerte eigen model aanleveren
48	OA	1.3.1	Paragraaf 1.3.1 Mogen wij aannemen dat u met 'overeenkomst bancaire dienstverlener' tevens bedoelt de productvoorwaarden die gekoppeld zijn aan de specifieke producten die de bank biedt binnen het kader van deze dienstverlening?	Ja
49	OA	1.3.1	Bij de rangorde van de toepasselijke stukken worden de Algemene Bankvoorwaarden genoemd. Het is echter voor de bank essentieel dat daarnaast ook de voorwaarden cliëntrelatie alsmede de specifieke productvoorwaarden op de dienstverlening van de bank van toepassing zijn. Kunt u instemmen met het toevoegen van deze voorwaarden aan de rangorde van toepasselijke stukken?	De rangorde wordt in onderling overleg bepaald tijdens de verificatievergadering, maar de rangorde is door de NvI aangepast. Wellicht dat uw bezwaren hiermee zijn weggenomen..

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
50	OA	1.3.1	De documentatie rangorde is opmerkelijk. Bij bancaire dienstverlening zijn inderdaad meestal de bancaire productvoorwaarden leidend omdat deze productvoorwaarden de inhoud van het product uiteenzetten en bepalen. Het is daarom lastig voor te stellen tot welke juridische uitkomsten de door de gemeente voorgestane rangorde zou leiden in geval van onduidelijkheid van de bancaire dienstverlening. Het is juridisch niet zonder meer gegeven dat deze rangorde het door de gemeente gewenste doel zal kunnen bewerkstelligen. Kunt u hier op reageren ?	De rangorde wordt in onderling overleg bepaald tijdens de verificatievergadering, maar de rangorde is door de NvI aangepast. Wellicht dat uw bezwaren hiermee zijn weggenomen..
51	OA	1.3.1	Voor de zekerheid willen wij u graag vragen om te bevestigen dat deze bepaling niet van toepassing is. De documentatie rangorde zoals opgegeven in 1.3.1 Offerteaanvraag zou hiermee namelijk strijdig kunnen zijn.	Op welke bepaling wordt gedoeld?
52	OA	1.3.2	U vermeldt dat ook gelieerde andere organisatie onderdelen, diensten en instellingen de mogelijkheid hebben zich later aan te sluiten bij de overeenkomst. Indien het hier gaat om partijen die niet behoren tot de aanbestedende dienst kunnen we hier vooralsnog geen toezeggingen over doen. Dat zal tegen die tijd bekeken dienen te worden; de bank geeft geen blanco cheque af. Gaat u hiermee akkoord?	Akkoord, dit zal in onderling overleg geschieden.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
53	OA	2.2	Onze ervaring is dat er een tweede ronde voor inlichtingen benodigd is. Bent u hiertoe bereid om dit aan te passen in de procedure?	Ja. Bij indienen offerte eigen model Conceptovereenkomst toevoegen.
54	OA	3.10	officiële verklaring = officiële vertaling	Akkoord
55	OA	3.3	Paragraaf 3.3 Wat bedoelt u met 'variabele voorwaarden'?	De antwoorden op de vragen opgenomen in deze Nota van Inlichtingen.
56	OA	3.3	3.3. Klopt het dat er geen concept-overeenkomst van opdracht voor bancaire dienstverlening is bijgevoegd? Wordt deze in een later stadium nog ter beoordeling aan ons voorgelegd?	Ja. Bij indienen offerte eigen model Conceptovereenkomst toevoegen.
57	OA	3.3	In de Offerteaanvraag Bancaire Dienstverlening wordt in artikel 3.3. vermeld dat de overeenkomst tot stand komt gebaseerd op de Algemene Bankvoorwaarden Opdrachtnemer, Algemene Inkoopvoorwaarden Gemeente Eindhoven 2010 en uw Overeenkomst. Is onze veronderstelling juist dat u met "uw Overeenkomst" refereert aan de in dit kader gangbare overeenkomst die Opdrachtnemer bij soortgelijke dienstverlening aan haar klanten aanbiedt ?	Ja
58	OA	3.3	Hierin is aangegeven dat de variabele voorwaarden zullen moeten blijken uit de Nota van Inlichtingen; kunt u instemmen met het toevoegen van de voorwaarden cliëntrelatie alsmede de specifieke productvoorwaarden aan de appendix bij de overeenkomst van opdracht?	Ja

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
59	OA	4.4.1	4.4.1. en Bijlagen B. Akkoordverklaring – D. Ervaring. Aangezien de bank slechts vertegenwoordigd kan worden door twee tekeningsbevoegde personen gezamenlijk, moeten deze bijlagen getekend worden door twee tekeningsbevoegde personen gezamenlijk. Kunt u daarmee instemmen?	Ja
60	OA	4.4.2	Paragraaf 4.4.2 eis 5 Onze bank draagt haar eigen aansprakelijkheid voor de gangbare risico's waartoe ook de hier aanbestede activiteiten behoren. Onze toezichthouders zien erop toe dat wij te allen tijde in staat zijn deze risico's te dragen. Wij zijn adequaat verzekerd, maar op grond van de (begrijpelijke) discretie-eis van de verzekeraar onthouden wij ons van het ter beschikking stellen van afschriften van de polis. Gaat u hiermee akkoord?	Nee
61	OA	4.4.2	Paragraaf 4.4.2 eis 5 Om gedurende maximaal 10 jaar te garanderen dat een verzekering ongewijzigd blijft achten wij in de praktijk redelijkerwijs niet mogelijk. Gaat u ermee akkoord dat er gedurende de looptijd van de dienstverlening sprake is van een adequate verzekering?	Nee

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
62	OA	4.4.2	Paragraaf 4.4.2 eis 5 Indien u er niet mee akkoord gaat dat wij ons van het ter beschikking stellen van afschriften van de polis onthouden, wilt u dan bedragen noemen zodat wij hiervoor een bevestiging van onze verzekeraar kunnen vragen zonder inzage in de polis te hoeven geven? Wij achten een bedrag van € 1.000.000,- per aanspraak en € 2.000.000,- per verzekeringsjaar redelijk.	Ja en de bedragen zijn oké.
63	OA	5.3.1	Kunt u het Treasurystatuut via TenderNed beschikbaar stellen ?	Ja, is bijgevoegd.
64	OA	5.3.1	Kunt u aangeven waar het treasury statuut van de Gemeente Eindhoven precies te vinden is (p26)?	Het treasurystatuut wordt via TenderNed beschikbaar gesteld en is toegevoegd.
65	OA	5.3.3	Kredietlimiet en Bijlage F. Prijzenblad. De invoering van Basel III leidt ertoe dat banken kapitaalbeslag hebben over de uitstaande kredietlimiet, ook als deze niet wordt benut. Dat noopt ertoe dat een bereidstellingsprovisie wordt berekend voor het ongebruikte deel van de faciliteit. Kunt u uw eis in dezen aanpassen en dit meenemen in uw prijzenblad ?	Is toegevoegd in prijstabel. Puntenverdeling is eveneens toegevoegd in prijstabel.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
66	OA	5.3.3	Intradaglimiet. Ook als gevolg van Basel III zullen banken worden geconfronteerd met solvabiliteitsbeslag en liquiditeitsbeslag over uitstaande intradagfaciliteiten. Het ligt in de rede hiervoor een vergoeding te gaan vragen. Mogen wij dit scharen onder de kenbare marktomstandigheden waarbij het niet van de inschrijver verlangd kan worden om deze condities (nu: franco) te handhaven ?	Nee, indien u voornemens bent om (tzt) een vergoeding te vragen over de intradagfaciliteit dient u dat bij deze aanbesteding aan te geven en is opgenomen in de prijstabel
67	OA	5.3.3	Kredietlimiet en Bijlage F. Prijzenblad. Het is bancair gebruikelijk het debetrentetarief alleen van toepassing te laten zijn voor kredietgebruik binnen de kredietlimiet. Voor de goede orde merken wij op dat overschrijdingen afwijkend kunnen worden getarifeerd.	Uw standpunt is duidelijk.
68	OA	5.3.3	Rente- en saldocompensatie: Wij willen u erop wijzen dat bij rente- en saldocompensabele stelsels altijd een pandrecht creditgelden worden gevraagd. Wij nemen aan dat u hier geen bezwaar tegen heeft.	Geen bezwaar zolang de rekeningen binnen het stelsel vallen.
69	OA	5.3.3	Kunt u ons aangeven waarop de hoogte van de intradaglimiet ad EUR 100.000.000,00 gebaseerd is?	Dit is een ervaringsgegeven: het maximale bedrag aan kasgeldleningen dat op één dag terugbetaald moet worden ligt in de regel tussen 50 en 100 miljoen euro.
70	OA	5.3.3	Kunt u ons aangeven waarvoor de kredietlimiet van EUR 20.000.000,00 benodigd is?	De reguliere korte kredietbehoefte wordt ingevuld met kasgeldleningen, meestal op weksbasis. De kredietlimiet is bedoeld voor een eventueel verschil in inkomsten en uitgaven gedurende de week.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
71	OA	5.3.3	Kunt u ons een liquiditeitsbegroting aanleveren die deze kredietbehoefte ad EUR 20.000.000,00 onderbouwt?	Zie antwoord vorige vraag. De afwijkingen gedurende de week in inkomsten en uitgaven zijn niet op voorhand bekend.
72	OA	5.3.3	Voor welk doel(en) wordt het rekening-courant krediet van €20.000.000 aangetrokken?	De reguliere korte kredietbehoefte wordt ingevuld met kasgeldleningen, meestal op weksbasis. De kredietlimiet is bedoeld voor een eventueel verschil in inkomsten en uitgaven gedurende de week.
73	OA	5.3.3	Kredietlimiet, pagina 28, Welk saldo verwacht de gemeente gemiddeld op jaarbasis te trekken onder de faciliteit van €20.000.000?	Zie antwoord vorige vraag. De afwijkingen gedurende de week in inkomsten en uitgaven zijn niet op voorhand bekend.
74	OA	5.3.3	Kredietlimiet, pagina 28, Moet het rekening-courant krediet van €20.000.000 ook de mogelijkheid bieden voor het afsluiten van kasgeldleningen?	Nee, kasgeldleningen worden separaat aangetrokken.
75	OA	5.3.3	Kredietlimiet, pagina 28, In de documentatie staat dat voor de rekening-courant van €20.000.000 beide partijen, indien gewenst, jaarlijks zullen overleggen over de hoogte van de limiet. Betekent dit dat de limiet op dat moment ook neerwaarts kan worden bijgesteld of helemaal kan komen te vervallen? Of blijft de limiet te allen tijde tenminste op €20.000.000 staan?	Op basis van het gebruik in het voorgaande jaar zal onderling overlegd worden of de limiet toereikend is dan wel verlaagd kan worden. Geheel laten vervallen zal niet mogelijk zijn, omdat de gemeente te allen tijde per direct de beschikking moet kunnen hebben over financiële middelen.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
76	OA	5.3.3	Intradaglimiet, pagina 28. Welke intradaglimiet op de werkrekening heeft het Ministerie van Financiën vastgesteld voor het schatkistbankieren? Indien dit nog niet bekend is, van welke maximale limiet moeten wij in ons interne goedkeuringstraject dan uitgaan?	Er is een verzoek in gediend bij het Agentschap voor EUR 50 miljoen.
77	OA	5.3.3	Intradaglimiet, pagina 28, Vanuit welke bron(nen) wordt de intradag limiet van €100.000.000 aan het einde van iedere dag aangezuiverd tot minimaal de kredietlimiet?	Door middel van kasgeldleningen. De bank zal 's ochtends na afsluiten van de nieuwe kasgeldleningen hierover worden geïnformeerd.
78	OA	5.3.3	Kredietlimiet, pagina 28, Geldt voor het rekening-courant krediet verstrekking tot wederopzegging, zoals gebruikelijk bij een dergelijke faciliteit?	Kunt u deze vraag nader toelicht, indien nog noodzakelijk. Immers het kan zijn dat door beantwoording van andere vragen deze vraag al beantwoord is.
79	OA	5.3.3	pagina 28, Is het de bank toegestaan om de tarifiering voor de kredietfaciliteit aan te passen bij een aanpassing in de credit rating van de Nederlandse Staat? dit omdat de rating van de Gemeente Eindhoven onlosmakelijk verbonden is met die van de Nederlandse Staat en medebepalend is voor de tariefstelling.	Dit valt onder onvoorziene marktomstandigheden. In onderling overleg zal besproken worden wat het effect van de aanpassing van de credit rating op de tarifiering van de kredietfaciliteit is. Het is de bank niet toegestaan eenzijdig de tariefstelling aan te passen gedurende de contractperiode.
80	OA	5.3.3	Valuteringsregels, pagina 28. Wat verstaat u onder 'geen valuteringsregels'? De bank hanteert namelijk al sinds 2009 de PSD richtlijn inzake valuteringsregels waardoor er vanaf 2009 niet langer gevaluteerd mag worden.	Het niet vasthouden van gelden.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
81	OA	5.3.3	Kunt u concreet aangeven wat er onder "een extreme verstoring van de geldmarkt" moet worden verstaan (p28 Offerteaanvraag)?	Dit is moeilijk op voorhand aan te geven. Een voorbeeld van afgelopen jaren is het ontstaan van de liquiditeitsopslag bij banken (voorheen nihil). Op verlengingsmomenten van het contract zal tussen partijen worden besproken of de marktomstandigheden zodanig veranderd zijn dat aanpassing van condities verdedigbaar is.
82	OA	5.3.4	Facturatie. De transacties u.h.v. het betalingsverkeer worden door ons maandelijks gemeld en berekend. Dit mede als gevolg van EU-regelgeving. Wij verzoeken u dit aan te passen.	Akkoord
83	OA	5.3.4	Volgens PSD voorschriften dienen banken het overzicht van betalingsverkeertransacties en bijbehorende prijs per maand te verstrekken, kunt u derhalve de eis voor een kwartaaloverzicht aanpassen naar een maandoverzicht?	Maand en kwartaal is akkoord.
84	OA	5.3.4	Eisen t.a.v. rapportage en facturatie Gaaf u ermee akkoord dat deze eis louter geldt voor het SEPA-betalingsverkeer?	Akkoord
85	OA	6.1	Paragraaf 6.1 Wij nemen aan dat u geen wijzigingen aan zult brengen in de aard en de omvang van de Overeenkomst na gunning en tijdens de looptijd, in ieder geval niet zonder wederzijdse toestemming. Is onze aanname correct?	Ja

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
86	OA	6.1	Paragraaf 6.1, Social return U geeft 50 punten aan het onderdeel Social return mee. Wij verzoeken u de puntentoedeling te beperken tot (de kwaliteit van) de dienstverlening waar het in deze aanbesteding over gaat en hier geen onderdelen in mee te nemen die met deze dienstverlening zelf niets te maken hebben.	De gemeente Eindhoven vindt het belangrijk om een social return component in haar aanbestedingen mee te nemen en belooft invulling van social return met punten.
87	OA	6.2	Is de gemeente bereid om op andere wijze de business continuity te borgen dan via het gebruik van fysieke gegevensdragers (p 33)?	Akkoord, toelichten bij GW3.
88	OA	6.2	Onder GW1 (p31) Internet bankieren wordt gesproken over "muteren betaalautomaten". Gaat dit om PIN apparaten?	Pin/chipapparaten bij o.a. sportaccommodaties en balies + parkeerautomaten.
89	OA	6.2	Is inschrijver verplicht Eindhovense kandidaten in te zetten voor de invulling van Social return.	Inschrijver is niet verplicht Eindhovense kandidaten voor de invulling van social return in te zetten. Kandidaten mogen ook woonachtig zijn in een andere gemeente.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
90	OA	6.2	<p>Paragraaf 6.2, GW4 subgunningscriterium Social return Wij nemen als grote instelling een plaats in de Nederlandse maatschappij in en wij vervullen als werkgever ook een maatschappelijke rol. Wij hebben daarom ook beleid om personen met een arbeidsbeperking in dienst te nemen. Ook zal de nieuwe Participatiewet te zijner tijd eisen aan het bedrijfsleven stellen. Op pagina 33 en 34 van de Offerteaanvraag Bancaire dienstverlening nodigt u de Inschrijvers uit om een voorstel aangaande Social Return in te dienen. Wilt u toelichten hoe deze uitnodiging zich verhoudt tot het reeds door ons gevoerde beleid en de bestaande en toekomstige wettelijke verplichtingen waar Inschrijvers in het algemeen mee te maken hebben?</p>	<p>De gemeente nodigt Inschrijver uit een voorstel aangaande social return te doen specifiek gericht op deze aanbesteding los van het door Inschrijver gevoerde beleid. Vooralsnog zijn er geen wettelijke verplichtingen om mensen uit de doelgroepen zoals opgenomen in de offerteaanvraag te plaatsen en zal de Participatiewet in welke omvang dan ook op zijn vroegst op 01-01-2015 haar intrede doen.</p>
91	OA	6.3	<p>Hoe wordt de duur van het contract de pricing beïnvloedt. Is "marktconform" duidelijk genoeg (p35)?</p>	<p>Ja</p>
92	OA	6.3	<p>(GW 5.2.) Wij wijzen u er op dat thans in de geldmarkt voor banken liquiditeitspremies van toepassing zijn, waardoor het debetrentetarief ontstaat door een opslag u.h.v. de liquiditeitspremie en de individuele opslag boven Euribor. Deze liquiditeitspremies komen voort uit de door u benoemde extreme verstoring van de geldmarkt. De liquiditeitsopslag kan fluctueren, maar wordt door onze bank wel gepubliceerd op onze website. Wilt u dit aanpassen zodat de gevraagde vaste opslag van toepassing is op euribor + de vigerende liquiditeitsopslag ?</p>	<p>Nee, de gemeente wil niet geconfronteerd worden met een steeds wijzigende opslag op de rekening-courant.</p>

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
93	OA	6.3	(GW 5.3.) Omstelkosten. Op grond van onze ervaring zijn de omstelkosten veel lager dan het door u genoemde forfaitaire bedrag omdat de inspanningen van de implementatie voornamelijk aan de kant van de bank zijn gelegen. Is het mogelijk de kosten op factuurbasis in te dienen en de bijdrage daarvoor te baseren op procenten van het gefactureerde bedrag ?	Nee
94	OA	6.3	U stelt dat niet in de prijzen opgenoemde kosten niet worden vergoed. Dat kunnen we ons voorstellen. Wij gaan er echter wel vanuit dat niet genoemde producten of diensten, die wellicht later in de looptijd van de overeenkomst worden afgenomen, kunnen worden berekend volgens de standaard tarieven (betalingsverkeer) zoals die door onze bank worden gepubliceerd dan wel tegen als dan nader overeen te komen tarieven. Wilt u dat bevestigen ?	Akkoord, na onderling overleg.
95	OA	6.3	U geeft aan dat de prijzen vast zijn maar bij elk verlengingsmoment in overleg met de inschrijver bepaald zal worden of de prijzen in alle redelijkheid nog marktconform zijn. Wij gaan ervan uit dat op basis daarvan tarieven zowel naar boven als naar beneden kunnen worden aangepast. Kunt u dit bevestigen ?	Akkoord

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
96	OA	6.3	U geeft voorts onder 5.3. Wetgeving aan: Een wijziging in deze wet- en regelgeving kan leiden noodzakelijke aanpassingen in de nu af te sluiten overeenkomst. Kunnen wijzigingen in de wet- en regelgeving derhalve ook leiden tot aanpassing van de prijsafspraken ?	Alleen in onderling overleg te bepalen en niet éézijdig door de bank, waarbij de gemeente het recht heeft bij prijsstijgingen de Overeenkomst op te zeggen.
97	OA	6.3	Paragraaf 6.3 Prijs Ten behoeve van de leesbaarheid stellen wij voor om de meest voorkomende transactiekosten inzichtelijk te maken en voor de overige kosten te verwijzen naar een prijstabel. Gaat u hiermee akkoord?	Nee, alle prijzen dient u te vermelden in de prijstabel bijlage F.
98	OA		Randvoorwaarden (minimum eisen). Opdrachtnemer dient gedurende de duur van de Raamovereenkomst de Social Return prestatie aan te tonen mbv kopieën van aanstellingsbrieven, arbeidsovereenkomsten/loonstroken en of inschrijvingsbewijsUWV. Deze eis is niet uitvoerbaar aangezien wij uit privacy oogpunt deze gegevens wettelijk gezien niet mogen overleggen aan derden. Tevens zijn wij een landelijk opererende organisatie waarop ons HR beleid is afgestemd en niet specifiek regio gebonden. Wel kunnen wij u inzicht geven in het aantal stagiaires/trainees ed die bij ons per jaar in dienst zijn geweest. Kunt u hiermee akkoord gaan?	Na verkregen toestemming van betrokken personen mogen de kopieën van arbeidsovereenkomsten, loonstroken, inschrijvingsbewijzen van UWV e.d. wel overlegd worden. Wij vragen geen opgave m.b.t. uw jaarlijkse inzet op landelijk niveau op het gebied van stage- en traineeplaatsen. Wij verzoeken Inschrijver een aanbod te doen specifiek gericht op deze aanbesteding.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
99	OA		Wij achten een fee berekening voor het niet realiseren van de opgegeven bijdrage niet redelijk en vragen u deze te herformuleren. Door inschrijving op de aanbesteding committeren wij ons aan de intentie om deze aantallen waar te maken en hierover in gesprek te blijven met Opdrachtgever. Deze intentie wordt mede bekrachtigd middels de algemene banken CAO waarin tevens een passage hierover is opgenomen.	De gemeente adviseert Inschrijver een aanbod te doen op het gebied van social return dat goed realiseerbaar is om een boete te voorkomen. Alleen een intentie om zaken waar te maken wordt niet gehonoreerd. Social return is als wens meegenomen en u bent niet verplicht een aanbod te doen op het gebied van social return.
100	OA		In deze economische tijden zijn bank organisaties in volle beweging welke mogelijk effect heeft op de interne organisatie. Dit kan positief of negatief uitvallen voor het aantal beschikbare plaatsen. Indien er meer plekken worden ingevuld dan opgegeven, krijgt de bank dan een vergoeding van opdrachtgever?	Nee, er is geen vergoeding beschikbaar indien er meer plekken worden ingevuld.
101	OA		Onze bank is een internationale financiële instelling die in Nederland aanwezig is door middel van een bijkantoor en door middel van een Nederlandse dochtervennootschap met een eigen, Nederlandse bankvergunning. De credit rating is afgegeven ten behoeve van de internationale holdingvennootschap en niet ten behoeve van de Nederlandse dochtervennootschap. Wij vermoeden dat dit niet bezwaarlijk is voor de Offerteaanvraag. Klopt dit?	Nee, het is niet voldoende als een moedermaatschappij over de vereiste rating beschikt. (Dit is nagevraagd bij het Ministerie van BZK).

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
102	OA		Welke ondersteuning verwacht de gemeente van de huidige huisbankier bij een contractbeëindiging (p. 27)?	Medewerking verlenen aan: - een soepele overgang van het betalingsverkeer naar de nieuwe huisbankier, - het aanhouden van huidige bankrekeningen voor minimaal 3 jaar in verband met ontvangsten van burgers en bedrijven op deze rekeningen, en dit alles tegen marktconforme prijzen
103	OA		Gaat u ermee akkoord dat wij de prijs 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.	Alleen in onderling overleg te bepalen en niet éézijdig door de bank, waarbij de gemeente het recht heeft bij prijsstijgingen de Overeenkomst op te zeggen.

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
104	Procedure		Bent u bereid om een tweede vragenronde in de procedure op te nemen? Om een goed beeld te krijgen van de aanbesteding en eventueel vervolgvragen te kunnen stellen naar aanleiding van uw antwoorden in de Nota van Inlichtingen, is een tweede ronde onmisbaar. Alle Europese aanbestedingen waar onze bank ervaring mee heeft werken met 2 vragenrondes.	Ja. De vragen voor de 2e Nota van Inlichtingen kunt indienen uiterlijk vrijdag <u>1 november a.s. vóór 12.00 uur.</u> Beantwoording van de vragen zal donderdag <u>7 november a.s.</u> op Tendersnet geplaatst worden.
105	Procedure		In uw raadsbesluit 13R5193 inzake het huisbankierschap lezen wij “de eventueel te behalen kostenbesparingen zullen minimaal zijn door aanbesteding. De voorwaarden op onze rekening courant zijn zeer concurrerend. Op het betalingsverkeer krijgen we 50% korting, wat zeker marktconform is in vergelijking met andere 100.000+ gemeenten.” Vraag: Hoe is dit raadsbesluit verenigbaar met de actuele aanbesteding?	Wettelijk verplicht om aan te besteden vanwege einde contract.
106	PVE		Wij achten het verzoek voor een bijdrage in de door opdrachtgever gestelde omstelkosten ad 50.000 Euro arbitrair. Ten aanzien van de huidige Huisbankier worden de overige inschrijvers benadeeld en leidt dit tot oneerlijke concurrentie. Bij verzoeken u dan ook deze te schrappen of te herformuleren zowel bij de beoordeling van de gunnings wensen als in het prijzenblad.	In de offerte-aanvraag hebben wij geconstateerd dat het wisselen van huisbankier omstelkosten met zich meebrengt. Het feit dat deze omstelkosten niet optreden als de huidige huisbankier de opdracht voor bancaire dienstverlening op basis van deze aanbesteding gegund krijgt is te beschouwen als een inherent-de-facto-voordeel voor de huidige huisbankier dat

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
				<p>niet kan worden vermeden. De gunning zal plaatsvinden op basis van EMVI. Het samenstel van subgunningscriteria en wegingsfactoren vormt een consistent geheel dat ons inziens het level playing field voor alle aanbieders waarborgt. De extra kosten zijn echter zeer realistisch doordat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de huidige bankrekeningnummers bij overgang naar een andere bank niet mee kunnen nemen; - onze correspondentie moeten voorzien van nieuwe rekeningnummers; - onze systemen aan moeten passen en de aangepaste betaalprocessen moeten testen; - nog jarenlang geconfronteerd worden dat debiteuren nog steeds op het oude nummer blijven betalen en dus de oude bankrekeningen niet op kunnen zeggen.
107	PVE		<p>Kunt u bevestigen dat de bijschrijvingen/crediteurenbetalingen zoals nu vermeld, binnenlandse ontvangsten/betalingen betreffen ?</p> <p>Kunt u ook de prijstabel uitbreiden met buitenlandse (Sepa) betalingen en ontvangsten ?</p>	<p>Ik heb nog geen tekstvoorstel, maar</p>

Nr.	Betreft	Paragraaf/artikel	Vraag	Antwoord
108	PVE		Vindt u het vervallen of wijzigen van Artikel 12 uit de Financiële Verhoudingswet, zodanig dat het financieel vangnet voor de Gemeente Eindhoven vervalt c.q. verzwakt, een acceptable opeisingsgrond voor de kredietfaciliteit?	Ja en zijn toegevoegd in prijstabel.
109	PVE		Vindt u het onder curatele of verscherpt toezicht komen van de Gemeente Eindhoven door provincie of de Staat een acceptable opeisingsgrond voor de kredietfaciliteit?	Nee, een gemeente kan niet failliet gaan.
110	PVE		In het kader van betaaloplossingen op gebied van mobiel betalen willen we graag weten of Gemeente Eindhoven plannen heeft, of bereid is, zich aan te sluiten bij SHPV (Servicehuis Parkeer- en Verblijfsrechten, www.shpv.nl).	Is momenteel nog geen onderwerp van gesprek.
111	PVE		Gaat u akkoord met een creditrentevergoeding die gebaseerd is op het Eonia tarief?	Nee, omwille van de vergelijkbaarheid met andere partijen gaan wij uit van het 1-maands Euribor.