



gemeente Eindhoven

2^e Nota van Inlichtingen

Behorende bij offerteaanvraag

Bancaire dienstverlening

Referentienummer : 3100230913

Colofon

Uitgave

Gemeente Eindhoven

Datum

6 november 2013

Toelichting

Voor u ligt de 2^e Nota van Inlichtingen behorende bij de Offerteaanvraag "Bancaire dienstverlening met referentienummer 3100230913 van de gemeente Eindhoven.

In deze 2^e Nota van Inlichtingen zijn alle vragen geanonimiseerd weergegeven in volgorde van paragraafnummer en voorzien van antwoord.

Vragen en antwoorden

Nr.	Vraag	Vraag	Antwoord
1	69	Klopt onze aanname dat kasgeldleningen bij BNG worden afgelost uit de intradaglimiet, maar op dezelfde dag het getrokken saldo onder de intradaglimiet weer wordt afgelost uit een nieuwe kasgeldlening van BNG? Graag een nadere toelichting op dit proces	Klopt, alleen worden kasgeldleningen niet alleen aangetrokken bij BNG maar ook bij andere banken/geldmakelaars
2	78	Verstreking tot wederopzegging betekent dat het rekening courant krediet door beide partijen dagelijks opzegbaar is. Een dagelijks opzegbaar krediet wordt door de bank kort gefund wat resulteert in een lage liquiditeitsopslag en daardoor een gunstig rentetarief. Is dagelijkse opzegbaarheid voor de Gemeente acceptabel?	Nee, de gemeente moet te allen tijden kunnen beschikken over liquiditeit door de beschikbaarheid van een rekening courant krediet.
3	108	Het gegeven antwoord lijkt niet passend bij de vraag, daarom herhalen wij deze: vindt de Gemeente het vervallen/wijzigen van Artikel 12 een acceptabele opeisingsgrond? En zo nee, dan graag een toelichting hierop.	Zolang de huidige wetgeving van kracht is (financiële verhoudingswet artikel 12) kan een gemeente niet failliet gaan. Onder curatele stellen of verscherpt toezicht komen is geen opeisingsgrond voor de kredietfaciliteit. Indien de wetgeving wordt gewijzigd (waar geen enkele aanwijzing voor is), valt dit onder gewijzigde marktomstandigheden.
4	109	Graag ontvangen wij een nadere toelichting waarom de Gemeente van mening is dat de Gemeente niet failliet kan gaan? Zie ook item 108.	Zolang de huidige wetgeving van kracht is (financiële verhoudingswet artikel 12) kan een gemeente niet failliet gaan. Zie eventueel voor meer info het artikel in ESB (oktober 2013).
5	29	U geeft in het antwoord aan dat u niet akkoord gaat met aanpassingen als de omstandigheden daarom vragen. U verwijst hierbij naar art. 6.3 derde bullet van de offerteaanvraag. Bij deze bullet wordt weergegeven dat er bij elk verlengingsmoment in overleg met de inschrijver bepaald zal worden of de prijzen in alle redelijkheid nog marktconform zijn. Bij vraag 103 geeft u aan dat prijsaanpassingen in onderling overleg te bepalen zijn. Kunt u hierbij bevestigen dat, wanneer wij bij de verlengingsmomenten van mening zijn dat er geen sprake meer is van marktconforme prijzen, wij de mogelijkheid hebben de prijzen in overleg aan te passen?	Ja, in onderling overleg en niet éézijdig door de bank. Zie antwoord op vraag 95 van de 1e nota van inlichtingen.
6	29	Indien u, ondanks onze motivatie voor de mogelijkheid van aanpassingen van de prijzen op de verlengingsmomenten niet akkoord gaat met aanpassingen van de prijzen, wensen wij van u te vernemen of we dan de mogelijkheid hebben om vanuit de bank niet akkoord te gaan met de verlenging.	Akkoord met in achtname van een opzegtermijn van 6 maanden.

Nr.	Vraag	Vraag	Antwoord
7	98	De Social Return prestatie dient te worden aangetoond m.b.v. kopieën van aanstellingsbrieven, (arbeids)overeenkomsten en/of facturen en/of loonstroken en/of inschrijvingsbewijs van het UWV. Gaat u ermee akkoord wanneer wij informatie in een andere vorm, maar voldoende evidence-based, verstrekken zodat u in staat bent dit onderdeel in voldoende mate te beoordelen?	Onze projectleider Social return heeft hier ervaring mee en zal met de raamcontractpartij het "voldoende evidence based" nader bespreken.
8	19	U bent nog niet ingegaan op onze vraag of onder 'schriftelijk' ook verstaan mag worden 'per bericht via het betaalkanaal'. Als er sprake is van een situatie waarin wij meerdere partijen tegelijkertijd moeten informeren, is het veel praktischer en sneller wanneer wij het betaalkanaal hiervoor kunnen gebruiken. Wilt u bevestigen dat een bericht via het betaalkanaal ook als schriftelijk beschouwd kan worden?	Akkoord.
9	19	Gaat u akkoord dat wij u niet onmiddellijk schriftelijk zullen berichten indien wij in een overmachtssituatie dit in redelijkheid niet kunnen doen?	Akkoord.
10	25	Wij verzoeken u ermee akkoord te gaan dat de overeenkomst ook beëindigd wordt indien de bank met het voortzetten van de overeenkomst handelt in strijd met toekomstige wet- of regelgeving.	Akkoord, mits aangetoond kan worden op welke punten de wet strijdig is met de gesloten overeenkomst met de gemeente Eindhoven.
11	26	Vraag/antwoord 26, 30, 31, 32, 46, 49 en 50 In het antwoord op de vragen 26 en 46 gaat de aanbestedende partij akkoord met een nieuwe rangorde voor de van toepassing zijnde documenten waarbij de overeenkomst en de productvoorwaarden van de bank hoger in de rangorde komen te staan dan de inkoopvoorwaarden van de aanbestedende dienst. In het antwoord op vraag 30 gaat de aanbestedende dienst akkoord dat indien de algemene voorwaarden in tegenspraak zijn met de specifieke product voorwaarden, de specifieke voorwaarden voor zullen gaan. In het antwoord op vraag 31, 32, 49 en 50 meldt de aanbestedende dienst dat de rangorde van de documenten in onderling overleg bepaald zal worden tijdens de verificatievergadering. Bent u het met ons eens dat -gezien het antwoord op de vragen 26, 46 en 30- het overleg ten aanzien van het bepalen van de rangorde van de van toepassing zijnde documenten achterwege kan blijven?	Zie antwoord vraag 19.

Nr.	Vraag	Vraag	Antwoord
12	31	Vraag/antwoord 31 e.v. Iedere bank levert een eigen offerte met de daarbij van toepassing zijnde documentatie. Deze documenten zullen inhoudelijk van elkaar verschillen. Wij achten het niet praktisch om op een verificatievergadering waar iedere geïnteresseerde partij bij aanwezig is, inhoudelijk op ieders documentatie in te gaan. Kunt u ermee akkoord gaan dat u na voorlopige gunning eventueel nog nader ingaat op specifieke bepalingen in de documentatie van degene die voorlopig gegund heeft gekregen?	Tijdens de verificatievergadering zullen wij alleen met de beoogde nieuwe raamcontractpartij aan tafel zitten. Indien de inschrijving of andere documenten niet kloppen zal de nummer 2 in ranking van de uitkomst van de aanbesteding worden uitgenodigd.
13	61	Wij kunnen niet garanderen dat onze verzekeringspolis wordt gewijzigd in de loop van 10 jaar. Maar op zich hoeft dit voor u geen probleem te zijn, zolang de verzekering minimaal aan de eisen blijft voldoen die in vraag/antwoord 62 staan. Gaat u ermee akkoord dat de bank wijzigingen kan aanbrengen in de polis maar er te allen tijde voor dient te zorgen dat de in vraag/antwoord 62 genoemde bedragen altijd worden gedekt door de verzekering?	Akkoord.
14	47	Wij zullen zoals gevraagd bij onze offerte een concept-overeenkomst bijvoegen. Wij stellen voor de kredietovereenkomst (in concept) pas op te stellen na evt. gunning (hiervoor kan de standstill-periode worden benut) en in de verificatievergadering te bespreken.	Niet akkoord. De kredietovereenkomst zal in de verificatievergadering aan de orde komen voorafgaan aan de gunning.
15	43	Incasso aantallen - In de Prijs Bijlage wordt een jaarlijks aantal van 550.000 genoemd maar bij vraag 43 wordt er gesproken over 70.000 incassi per maand. Is onze interpretatie juist dat het gaat om gemiddeld 45.833 incassi per maand (550.000 / 12) met een maximum van 70.000 ?	Ja.
16	38	Hier geeft u aan cards en chartaal betalingsverkeer buiten de aanbesteding te laten. In de offerte bij 6.2 wordt informatie gevraagd over de mogelijkheden om te werken met credit cards op naam van een afdeling. Kunt u bevestigen of deze informatie nog gegeven moet worden aangezien credit cards buiten deze aanbesteding vallen?	Ja, dit bede gegevens hierover in uw offerte bij GW 1 op te nemen.
17	OA 1.3.1	o.a. pagina 9 (1.3.1 en 1.3.2) en 32: adviesrol terzake van het aangaan van belegging valt niet binnen de reikwijdte van de vergunning van BNG Bank. BNG Vermogensbeheer mag wel advies geven terzake van het aangaan van beleggingen. Is dit akkoord?	Ja.
18		Verder kan BNG Bank zelf geen offerte uitbrengen voor het aangaan van een belegging. BNG Vermogensbeheer kan dit wel. Is dit akkoord?	Ja.

Nr.	Vraag	Vraag	Antwoord
19	OA 1.3.1	in de Nvl I wordt ingegaan op een wijziging van rangorde van documenten. Ter voorkoming van enige verwarring, klopt het dat de rangorde is gewijzigd als volgt?: 1. Nota van Inlichtingen 2. Offerte aanvraag 3. Uw inschrijving 4. Overeenkomst bancaire dienstverlener 5. Algemene productvoorwaarden (betaaldiensten en algemene kredietvoorwaarden) van de Bank 6. Algemene Bankvoorwaarden 7. Algemene Inkoopvoorwaarden gemeente Eindhoven.	1 t/m 5 is akkoord conform 1e Nota van Inlichtingen. 6 en 7 zal in onderling overleg in de verificatievergadering worden bepaald voor zover deze strijdig met elkaar zijn.
20	OA 6.3	de prijs dient alle kosten te bevatten. De AKV en Voorwaarden Betaaldiensten bevat situaties waarin de Bank extra kosten in rekening wenst te brengen. Voorbeeld: het in rekening brengen van kosten voor het terughalen van een betaalopdracht of bijvoorbeeld juridische kosten en proceskosten zoals genoemd in artikel 3.24 AKV. Wij nemen aan dat dergelijke kosten hier niet worden bedoeld?	Ja, dit betreft incidentele voorbeelden.
21	13	artikel 11: u geeft in de Nvl aan dat alleen gevolgschade is uitgesloten. Bedoelt u met gevolgschade ook indirecte schade?	Ja.
22	27	Wij merken op dat dit ook dient te gelden voor Currence en misschien nog andere partijen. Bent u hiermee akkoord?	Ja.
23	61	Wij zijn van mening dat het inderdaad redelijkerwijs niet mogelijk is om voor maximaal 10 jaar te garanderen dat de in paragraaf 4.4.2, eis 5 (OA) bedoelde verzekering ongewijzigd blijft. Bent u dat ook met ons eens?	ja, zie ook vraag 13 uit deze nota van inlichtingen.