

| Nr. | Label     | Onderwerp                                                                               | Vraag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Antwoord                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 2.1.2. Elementen BV                                               | Kunt u aangeven welke dienstverlening Elementen BV wil afnemen? Gaat dit om een rekening-courant, met of zonder kredietlimiet (zo ja, hoe hoog) en betalingsverkeer?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Betreft rekening-courant, inclusief betalingsverkeer. Zonder krediet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2   | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 2.1.2. Elementen BV                                               | Indien Elementen BV een rekening-courant met een kredietlimiet wenst, zal daarvoor een ander kredietrisico gelden dan voor gemeente Nissewaard. Dit betekent dat de rentecondities zullen afwijken. Hiervoor is geen ruimte in het inschrijfformulier. Indien een krediet gewenst is, wilt u dan hiervoor het inschrijfformulier aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Niet van toepassing zie antwoord vraag 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 3   | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 2.1.2. Elementen BV                                               | Indien Elementen BV een rekening-courant met een kredietlimiet wenst, dan zal een kredietbeoordeling moeten plaatsvinden. Daarvoor hebben wij de jaarrekening en begroting nodig. Kunt u die dan aanleveren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Niet van toepassing zie antwoord vraag 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 4   | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 2.1.2. Elementen BV                                               | Indien Elementen BV een rekening-courant met een kredietlimiet wenst, is de gemeente Nissewaard bereid hiervoor gemeentegarantie af te geven?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Niet van toepassing zie antwoord vraag 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 5   | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 2.1.2. Elementen BV                                               | De Europese Centrale Bank heeft eind 2015 cash pooling tussen verschillende juridische entiteiten verboden. Cash pooling houdt in dat de saldi in het rekening-courant systeem worden gecombineerd tot één saldo. Concreet betekent dit dat een rekening-courant van Elementen B.V. niet in het rekeningstelsel van de gemeente Nissewaard mag zijn opgenomen. In het geval dat Elementen B.V. een eigen rekening-courant wenst, dan moet dat dus een zelfstandige rekening zijn. Ben u zich hiervan bewust en gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Wij zijn ons hiervan bewust en akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 6   | Juridisch | Aanbestedingsdocument 2.1.2. Elementen BV                                               | Ingevolge de Wwft (de Wet ter voorkoming van witwassen, fraude en terrorismebestrijding) zijn banken verplicht nieuwe cliënten te onderwerpen aan uitvoerig CDD-onderzoek. Dit geldt ook voor Elementen BV. Kunt u hiervoor aanleveren: oprichtingsakte, statuten, kopie ID-bewijzen bestuurders van de BV. Vaak komen uit het onderzoek gaandeweg nadere vragen. Er zijn aan onze kant twijfels of een aanbesteding met 1 vragenronde hiervoor geschikt is. Wij stellen voor het proces van cliëntacceptatie en beoordeling na gunning te laten plaatsvinden. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Ja hier gaan wij mee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 7   | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Rentecondities: Bij de creditrente is de formule onjuist. Een afslag op de euribor brengt kosten met zich mee voor gemeente Nissewaard. Het formulier toont een opbrengst. Wilt u het formulier hierop aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | De formule van de berekening is aangepast. Indien de Inschrijver een afslag opgeeft voor creditrente door middel van een negatieve waarde (bijv. -10 basispunten) dan zal het rekenblad een positieve waarde berekenen. Dit representeert een verhoging van kosten voor de gemeente en wordt opgeteld bij de andere posten. Indien u een positieve waarde ingeeft leidt dit tot een besparing voor de gemeente en derhalve tot een negatief berekende waarde.<br><br>Dezelfde redenatie wordt toegepast bij de opgave van de opslag/afslag bij de debetrente, alleen levert een negatieve waarde daar een negatieve waarde op. |
| 8   | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Rentecondities: Een intradagfaciliteit geeft aan dat deze faciliteit gebruikt mag worden gedurende de dag. In de basis zou deze dus aan het einde van de dag moeten zijn aangevuld tot aan de kredietlimiet. In cel D41 geeft u aan dat u gemiddeld het hele jaar door 5 mln over de kredietlimiet heen gaat. Is het dan niet verstandiger de kredietlimiet te verhogen? Of klopt het bedrag soms niet? Wilt u in dat geval het bedrag aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | EIS 5 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van de Intradaglimiet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 9   | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Tarifiering: Bedoelt u met informatiekosten de kosten voor rekeningmutaties (cel C7)? Zo nee, wilt u de kosten voor rekeningmutaties opnemen in het inschrijfformulier?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Ja dat klopt dit zijn de kosten per boeking op de rekening voor het beschikbaar stellen van de rekeninginformatie in het gewenste online kanaal. Dit is onafhankelijk van hoe vaak en in welk formaat de gemeente de boekingen wil inzien.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 10  | Juridisch | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Rentecondities: De basisrente 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. Bent u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Hier zijn wij mee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 11  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Rentecondities: De rekenformules in cellen G37 en G 38 lijken niet te kloppen. U vermenigvuldigt met 12 en met 0,0001, dit lijkt niet te kloppen. Als u gemiddeld 500.000,- credit staat verwachten wij de formule: =(D37*F37)/100. Wilt u de beide formules aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | De formules zijn aangepast. Zie gewijzigde bijlage B "inschrijfformulier".<br>Inschrijver dient gewijzigde bijlage B "inschrijfformulier" bij de inschrijving in te dienen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 12  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Rentecondities: Indien de bank ervoor kiest geen negatieve creditrente in rekening te brengen, is er nu geen mogelijkheid dit in te vullen op het inschrijfformulier. Wij vragen u dit op te nemen in het formulier en ook mee te wegen in de totale weging. Wilt u het inschrijfformulier hierop aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Nee wij gaan hierop ons inschrijfformulier niet aanpassen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 13  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Rentecondities: In cel F41 komt een EURO bedrag naar voren, dit moet een percentage zijn. Wilt u het formulier hierop aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Deze regel komt te vervallen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 14  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Rentecondities: U rekent met een gemiddeld saldo in cel D40 van de totale intradaglimiet van EUR 25 mln. Het lijkt ons niet waarschijnlijk dat het niet-opgenomen krediet het hele jaar door gelijk is aan de totale intradaglimiet. Wilt u dit aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | EIS 5 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van de Intradaglimiet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 15  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Rentecondities: U rekent met een gemiddeld saldo in cel D39 van de totale kredietlimiet van EUR 20 mln. Het lijkt ons niet waarschijnlijk dat het niet-opgenomen krediet het hele jaar door gelijk is aan de totale kredietlimiet. Wilt u dit aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | EIS 4 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van het kredietlimiet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 16  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Rentecondities: Het is niet gebruikelijk om voor de debet en credit berekening een verschillende dagtelconventie te gebruiken. De gebruikelijke dagtelconventie voor geldmarkt/Euribor is act/360. Wilt u in het prijsinvalformulier de credit berekening aanpassen naar act/360?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Het inschrijfformulier is aangepast zie gewijzigde bijlage B "inschrijfformulier". Inschrijver dient gewijzigde bijlage B "inschrijfformulier" bij de inschrijving in te dienen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 17  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Tarifiering: Bedoelt u onder het kopje 'Cashpooling Schatkistbankieren gemeente Nissewaard' de kosten voor het aanhouden van een rekening m.b.t. Schatkistbankieren? Of wordt hier wat anders bedoeld? Als u iets anders bedoelt, wilt u dan ook een regel toevoegen tbv de kosten voor het aanhouden van een SKB-rekening?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Ja dat wordt hiermee bedoeld, het betreft de kosten voor het aanhouden van een rekening met betrekking tot Schatkistbankieren.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 18  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                                                            | Tarifiering: Wilt u in het inschrijfformulier een regel toevoegen tbv de kosten voor het aanhouden van rekeningen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ja deze is toegevoegd. Zie gewijzigde bijlage B "inschrijfformulier". Inschrijver dient gewijzigde bijlage B "inschrijfformulier" bij de inschrijving in te dienen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 19  | Inhoud    | Beschrijvend document betalingsverkeer pag. 29 - 5.3 Social Return on Investment (SROI) | U geeft aan dat ten minste 5% van de opdrachtwaarde ingezet dient te worden ten behoeve van social return. Gaat het hier om jaarlijks 5% van de opdrachtwaarde of 5% van de opdrachtwaarde verspreid over 5 jaar. Hoe gaat u hiermee om bij mogelijke verleningen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Het gaat hierbij om 5% van de totale opdrachtwaarde gerekend met in totaal 10 jaar (totale looptijd van de overeenkomst). Na de gunning wordt het exacte bedrag vastgesteld op basis van de inschrijving. Over de exacte invulling worden nadere afspraken gemaakt zoals opgenomen in bijlage G 'Regionale Standaard Bestektekst SROI'.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 20  | Inhoud    | Beschrijvend document betalingsverkeer pag. 20 - 4.3.1 Gunningscriterium 1.Prijs        | In de huidige beoordelingsytemathiek van de prijs is de uitkomst van de som de score van de betreffende inschrijving. Hierbij wordt uitgegaan van een benutting van de rekening courant faciliteit, terwijl dit niet de verwachting is. Ben u het er mee een dat er op deze manier onevenredig veel gewicht aan de pricing van de rekening courant-faciliteit wordt gehangen? Zou u de prijsstelling van de rekening courant faciliteit niet separaat van die van betalingsverkeer willen laten beoordelen en hier een maximaal aantal punten aan toekennen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Bij de kwalitatieve beoordeling van de inschrijving zal het gunningscriterium "Prijs" worden beoordeeld op basis van de "Totale kosten tarifiering per jaar", de kosten voor het onderdeel "Rentecondities" worden hierbij buitenbeschouwing gelaten.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 21  | Inhoud    | Beschrijvend document betalingsverkeer pag. 8 - 2.4 Overeenkomst                        | Kunt u onder 2.4 Overeenkomst de maximale looptijd aanpassen naar 10 jaar en 2 maanden?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Ja wordt aangepast                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 22  | Inhoud    | Beschrijvend document betalingsverkeer pag. 5 en 7 - Hoofdstuk 1 Definities en 2.1.2    | Onder Hoofdstuk 1 Definities geeft u opdrachtgevers Elementen B.V. aan. Wordt hier bedoeld Elementen Spijkenisse B.V.?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Ja dit is correct.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 23  | Inhoud    | 4.2.2 Geschiktheidseis                                                                  | In 4.2.2 Geschiktheidseis ten aanzien van de beroepsbevoegdheid vraagt u een kopie certificaat van Currence waaruit blijkt dat Inschrijver beschikt over de benodigde certificering om transacties voor Eurocard Mastercard Visa (EMV) debet en creditkaart te kunnen verwerken. Het is voor ons ongebruikelijk bij Europese Aanbestedingen om kopie van dit soort certificaat te moeten leveren aangezien dit soort informatie via openbare bronnen beschikbaar is. De Gemeente kan namelijk op de site van Currence de lijst van alle producten en de relevante licentiehouders raadplegen: <a href="https://www.currence.nl/licenties-certificaten/">https://www.currence.nl/licenties-certificaten/</a> Wij verzoeken u het leveren van een kopie certificaat van Currence te laten vervallen. Kunt u hiermee akkoord gaan?                                                           | Wij gaan hiermee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 24  | Inhoud    | 4.2.2 Geschiktheidseis                                                                  | In 4.2.2 Geschiktheidseis ten aanzien van de beroepsbevoegdheid vraagt u een kopie contract met het Ministerie van Financiën waaruit blijkt dat de Inschrijver bevoegd is rekeningen te open ten aanzien van het schatkistbankieren. Het is voor ons ongebruikelijk bij Europese Aanbestedingen om kopie van dit soort contract te moeten leveren aangezien dit soort informatie via openbare bronnen beschikbaar is. Op de openbare site van Ministerie van Financiën namelijk staat welke deelnemers zijn van Schatkistbankieren: <a href="https://www.dsta.nl/schatkistbankieren/klanten/decentrale-overheden/veel-gestelde-vragen/nieuwe-bankrekening">https://www.dsta.nl/schatkistbankieren/klanten/decentrale-overheden/veel-gestelde-vragen/nieuwe-bankrekening</a> Wij verzoeken u het leveren van een kopie Schatkist contract te laten vervallen. Kunt u hiermee akkoord gaan? | Wij gaan hiermee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 25  | Inhoud    | 4.2.2 Geschiktheidseis                                                                  | In 4.2.2 Geschiktheidseis ten aanzien van de beroepsbevoegdheid vraagt u een (kopie/scan) van de verzekeringspolis en het desbetreffende betalingsbewijs. Het is voor ons ongebruikelijk om deze informatiegevoelige documenten te leveren. Wel kunnen we een verzekeringscertificaat afgeven van de verzekeringsmaatschappij waarin alle relevante gegevens zijn opgenomen zoals type verzekering en de dekkingswaardes. Kunt u hiermee akkoord gaan?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Wij gaan akkoord met een verzekeringscertificaat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 26  | Inhoud    | 4.2.2 Geschiktheidseis                                                                  | In 4.2.2 Geschiktheidseis ten aanzien van de beroepsbevoegdheid vraagt u een gewaarmerkt document waaruit blijkt dat Inschrijver voldoet aan minimaal de single A status. Het is voor ons ongebruikelijk bij Europese Aanbestedingen om dit soort informatie officieel aan te moeten leveren aangezien het via openbare bronnen beschikbaar is. Bijvoorbeeld Fitch, S&P enz leveren: Voorbeeld: <a href="https://www.fitchratings.com/entity/cooperatieve-rabobank-ua-90485080">https://www.fitchratings.com/entity/cooperatieve-rabobank-ua-90485080</a> Wij verzoeken u het leveren van een gewaarmerkt document te laten vervallen. Kunt u hiermee akkoord gaan?                                                                                                                                                                                                                       | Wij gaan hiermee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 27  | Inhoud    | 4.2.2 Geschiktheidseis                                                                  | In 4.2.2 Geschiktheidseis ten aanzien van de beroepsbevoegdheid vraagt u een Rating van minimaal A van ten minste twee agencies met 'Stable' outlook. Wij verzoeken u de outlook 'Stable' te laten vervallen daar de meeste financiële instellingen momenteel een negatieve outlook hebben (i.v.m. huidige crisis). Kunt u hiermee akkoord gaan?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | De Aanbestedende dienst laat de eis vervallen van de Stable outlook, de overige (geschiktheids)eisen zijn onverkort van toepassing. Door de aanpassing van de geschiktheidseis wordt de publicatie gerectificeerd en gelden opnieuw de volledige termijnen. Zie voor de gewijzigde planning in bijlage "Gewijzigde planning aanbesteding betalingsverkeer CZINK20-01-001".                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 28  | Contract  | (concept) Overeenkomst pag.3 Artikel 4                                                  | Artikel 4 m.b.t. Vrijwaring is voor inschrijver niet acceptabel, wij vragen dit artikel te schrappen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Nee deze vrijwaring wordt niet geschrapt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Nr. | Label     | Onderwerp                                   | Vraag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Antwoord                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|-----------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 29  | Contract  | (concept) Overeenkomst pag.2 Artikel 1 en 7 | Artikel 1. De opdracht en Algemene Inkoopvoorwaarden en Artikel 7.Rangorde en Slotbepaling. De onderhavige dienstverlening betreft een bancaire dienstverlening van de bank. Daarvoor gelden specifieke regels die voortvloeien uit (Europese) regelgeving en van essentieel belang zijn voor de dienstverlening door de bank. De algemene voorwaarden (inclusief de algemene bankvoorwaarden en de specifieke product- en kredietvoorwaarden bevatten die regels die ook dienen ter bescherming van de klant en voorwaarden opleggen aan de bank. Het is daarom essentieel dat deze voorwaarden van toepassing worden verklaard op de dienstverlening. Bent u bereid de voorwaarden van toepassing te verklaren en de rangorde aan te passen in die zin dat de algemene bankvoorwaarden en de specifieke product- en kredietvoorwaarden van de bank in rang te laten gaan boven de algemene voorwaarden van Gemeente Nissewaard?                                                                                                          | Ja daartoe is de Aanbestedende dienst bereid. De Aanbestedende dienst verklaart eveneens de algemene bankvoorwaarden, specifieke product- en kredietvoorwaarden van toepassing. Zie tevens de gewijzigde "Concept overeenkomst betalingsverkeer CZINK01-001" die bij deze nota van inlichtingen is bijgevoegd.<br><br>In geval van tegenstrijdigheid tussen bepalingen prevaleert het document dat hierna als eerste wordt genoemd:<br>- De overeenkomst;<br>- De nota's van inlichtingen;<br>- De algemeene bankvoorwaarden en specifieke product- en kredietvoorwaarden van Inschrijver;<br>- Algemene inkoopvoorwaarden voor leveringen en diensten 2019 van de gemeente Nissewaard;<br>- Het Beschrijvend document CZINK20-01-001, inclusief bijlagen<br>- De Inschrijving van Inschrijver |
| 30  | Juridisch | Inkoopvoorwaarden                           | U geeft aan dat de Algemene Inkoopvoorwaarden Levering en Diensten van toepassing zullen zijn. Deze AIV hebben naar mening van de inschrijver weinig tot geen betrekking op betalingsverkeer en zijn daarvoor slecht toepasbaar. Daarom het voorstel van de inschrijver deze AIV niet van toepassing te verklaren. Indien niet akkoord ontvangen we graag extra tijd in de vorm van een specifieke Nota van Inlichtingen (bijvoorbeeld a.d.h.v. een gesprek met juristen) om de voorwaarden gezamenlijk te kunnen beoordelen en tot voor beide partijen acceptabele en toepasbare voorwaarden te komen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Zie het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 31  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #53         | In geval van een creditfactuur zal de inschrijver duidelijk vermelden met welke correctie en/of factuurnummers dit van doen heeft, Graag akkoord met deze aanpassing.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Akkoord                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 32  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #52         | Inschrijver levert kosten overzichten aan conform beschrijving op <a href="https://www.rabobank.nl/images/Uitleg%20RPK%20Nota_29982293.pdf">https://www.rabobank.nl/images/Uitleg%20RPK%20Nota_29982293.pdf</a> . Inschrijver vraagt de aanbestedende dienst akkoord te gaan met betreffende werkwijze en kostenoverzicht anders zal inschrijving niet mogelijk zijn.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Akkoord                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 33  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #49         | Graag bevestiging dat dit uitsluitend geldt voor prijzen die in het prijstabel zijn genoemd en deel uitmaken van de aanbesteding. Alle andere prijzen worden conform markt tarieven getarifeerd en kunnen zonder toestemming van Gemeente Nissewaard door de bank worden aangepast. Gaat de aanbestedende dienst hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ja EIS 49 is alleen van toepassing op de prijzen die afgegeven zijn voor deze aanbesteding.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 34  | Contract  | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #47         | De Inschrijver stelt voor om niet het CBSindexcijfer 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Hier gaan wij niet mee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 35  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #46         | Eis #46 wijkt af van punt 4.3.1 Gunningscriterium 1.Prijs. In eis #46 wordt prijspeil 2021 genoemd, in punt 4.3.1 prijspeil 2020, kunt u bevestigen dat het prijspeil 2021 betreft?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Het betreft prijspeil 2021.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 36  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #42         | Inschrijver is hierbij gehouden aan wet en regelgeving, kunt u deze toevoeging ten aanzien van eis #42 accepteren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Ja, deze toevoeging accepteren wij.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 37  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #35         | Kunt u aangeven waar namen genoemd in eis #35 genoteerd kunnen worden? Is dit in het Plan van Aanpak?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Deze mag u opnemen in de aanbiedingsbrief van uw inschrijving.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 38  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #33         | Inschrijver kan dit niet 100% garanderen, wel een inspanningsgarantie hiervoor afgeven. Daarnaast dient de inschrijver te voldoen aan de eisen van Nederlandse bank en de WFT Normen, is deze garantie voldoende voor de gemeente Nissewaard?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | De gemeente gaat er vanuit dat het Electronic Banking systeem ten alle tijden beschikbaar is op werkdagen tussen 07:00 uur en 19:00 uur. Alleen in de gevallen dat Opdrachtnemer te maken heeft met een overmachtsituatie (zoals een onvoorziene situatie bijvoorbeeld DDOS aanval) kan deze garantie niet worden afgegeven. Alle onderhoudswerkzaamheden (updates et cetera) van Opdrachtnemer dienen buiten de genoemde werkdagen en tijdsvenster plaats te vinden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 39  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #28         | Kunt u aangeven op welke wijze Retourpinnen een functionaliteit binnen de Electronic Banking toepassing moet zijn.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | De functionaliteit van het retourpinnen wordt door de betaalautomaatleverancier geleverd, de Opdrachtnemer is verantwoordelijk voor de verdere verwerking in het Electronic banking systeem.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 40  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #24         | In eis#24 geeft u aan dat betalingen tot maximaal 3 maanden in de toekomst ingevoerd kunnen worden. Kunt u aangeven waarom voor een termijn van 3 maanden is gekozen en kunt u er mee akkoord gaan als deze termijn 1 jaar min een dag is?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ja daar gaan wij mee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 41  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #18         | In eis #18 geeft u aan dat de Electronic Banking toepassing minimaal volledig en zonder voorbehoud dient te werken met de gebruikte boekhoudprogramma's. Bedoeld u hier dat er een automatische koppeling (API) of host-to-host verbinding tot stand gebracht moet kunnen worden of gaat het enkel om de bevestiging van de juiste bestandsformaten die handmatig geïmporteerd en geëxporteerd zullen worden?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Het betreft zowel automatische koppelingen (middels API en/of host to host) als handmatige import en export van bestanden. De Opdrachtnemer dient in afstemming met Opdrachtgever beide aan te bieden afhankelijk van het desbetreffende boekhoudprogramma.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 42  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #6          | In eis #6 geeft u aan dat de rekeningen opgenomen dienen te worden in de rente- en saldocompensatie. Dient de werkrekening voor Schatkistbankieren in dit stelsel te worden geplaatst? Indien niet et geval, gaat u deze werkrekening handmatig aanzuiveren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | De werkrekening gaat niet mee in dit stelsel en wordt handmatig aangezuiverd.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 43  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #5          | In eis #5 geeft de Aanbestedende Dienst aan dat om betalingen gedurende de dag te allen tijde doorgang te kunnen laten vinden er, bovenop de kredietlimiet, een intradaglimiet van € 25 miljoen beschikbaar gesteld dient te worden. Kunt u bevestigen dat het hier gaat om het schatkistbankieren stelsel en dus de limiet bij Het agentschap Financiën en dat het agentschap ook garant staat voor de intradagfaciliteit.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | EIS 5 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van de Intradaglimiet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 44  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #4          | Na gunning zullen wij specifieke kredietdocumentatie op laten maken derhalve kunnen wij de documentatie niet op voorhand verstrekken. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | EIS 4 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van het kredietlimiet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 45  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #4          | Kunt u t.b.v.. de krediet aanvragen het de Jaarcijfers 2018 en 2019, inclusief management letter, beschikbaar stellen. En voor zover voorhanden info 2020 als ook de meerjarenprognoses 2021 t/m 2023 (en eventueel verder) ter beschikking stellen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | EIS 4 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van het kredietlimiet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 46  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #4          | Kunt u aangegeven wat het gemiddeld kredietgebruik per jaar zal zijn?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | EIS 4 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van het kredietlimiet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 47  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #4          | Gaat de Aanbestedende Dienst ermee akkoord dat de kredietfaciliteiten een looptijd van 1 jaar met jaarlijkse continuatie hebben i.p.v. 5 jaar ? Dit kan de kosten voor het verkrijgen van de kredietfaciliteiten aanzienlijk verbeteren.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | EIS 4 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van het kredietlimiet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 48  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #4          | In eis #4 stelt u dat de banken een een kredietlimiet van € 20 miljoen beschikbaar dienen te stellen. Banken dienen funding aan te trekken voor het beschikbaar stellen van een limiet en het is daarom gebruikelijk dat zij hiervoor berijdstellingsprovisie berekenen over het niet opgenomen deel van dit krediet. Inschrijver is daarom de mening toegedaan dat de gevraagde kredietlimiet van € 20 miljoen onevenredig veel extra kosten met zich mee zou kunnen brengen als in de normale bedrijfsvoering kan worden volstaan met het beschikbaarstellen van een intradaglimiet van € 25 miljoen welke gelieerd is aan het schatkistbankieren stelsel bij Het agentschap Financiën. Bent u bereid deze eis te laten vervallen of de gevraagde limiet te verlagen naar bijvoorbeeld €3 miljoen die enkel dient als een uitwijkfaciliteit? Indien u geen wijziging in eis #4 aan wil brengen kunt u dan een gedetailleerde toelichting geven op de rationale achter de aanvraag en waarom gekozen is voor een limiet van € 20 miljoen? | EIS 4 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van het kredietlimiet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 49  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #2          | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Dit dient aangetoond te worden door de gestelde geschiktheidseisen, zoals opgenomen in paragraaf 4.2 van het beschrijvend document CZINK20-01-001.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 50  | Inhoud    | Hoofdstuk 5 Programma van Eisen #1          | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Dit dient aangetoond te worden door de gestelde geschiktheidseisen, zoals opgenomen in paragraaf 4.2 van het beschrijvend document CZINK20-01-001.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 51  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                | Tarifiering: Abonnement Equens. Wat verstaat u hieronder?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Dit zijn de tarieven die worden doorberekend voor het verwerken van elektronische betalingen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 52  | Inhoud    | Bijlage B inschrijfformulier                | Tarifiering: Wij voeren geen vreemde valutarekeningen. Het is wel mogelijk om via ons electronic banking systeem betalingen in vreemde valuta over te maken. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Ja hier gaan wij mee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 53  | Juridisch | Social Return Verplichting paragraaf 1.2.   | SROI bijdrage is 5% van het ramingsbedrag van de totale opdrachtwaarde en is op basis van nacalculatie. Begripen wij goed dat het werkelijke bedrag dat gemeente jaarlijks ingevolge de opdracht betaalt, de basis vormt van de SROI bijdrage?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Het gaat hierbij om 5% van de totale opdrachtwaarde gerekend met in totaal 10 jaar (totale looptijd van de overeenkomst). Na de gunning wordt het exacte bedrag vastgesteld op basis van de inschrijving. Over de exacte invulling worden nadere afspraken gemaakt zoals opgenomen in bijlage G 'Regionale Standaard Bestektekst SROI'.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 54  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.1.                | Eis 7: Het is gebruikelijk om aan het einde van de dag (in de nachtverwerking) zero balancing toe te passen, zodat voor de renteafrekening alles juist is toegepast. Gaat u akkoord met het toepassen van zero balancing in de nachtverwerking?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Nee, hier gaan wij niet mee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 55  | Inhoud    | Bijlage F referentiefomulier                | U vraagt naar de waarde in Euro. Deze vertrouwelijke informatie delen wij niet graag met derden. Bent u ermee akkoord dat wij de waarde niet invullen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Nee dit is niet akkoord. Zoals in de aanbestedingsdocumenten opgenomen gaan wij vertrouwelijk om om met de gegeven informatie.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 56  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 4.2.1.                | U vraagt het bewijs van een wettelijke aansprakelijkheidsverzekering als ook een bewijs van een beroeps/bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Allereerst is dit volgens onze verzekeraar ondergebracht in één polis. Wij veronderstellen dat het doel van de gemeente is dat inschrijver op adequate wijze verzekerd is. De wet- en regelgeving voor kredietinstellingen en betaaldienstverleners en de wijze van toezicht bieden naar onze mening hiertoe voor de gemeente voldoende zekerheid. Wij verzoeken u de eisen ten aanzien van de verzekering te laten vervallen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Nee deze eis komt niet te vervallen. Derhalve volstaat het om een verzekeringscertificaat aan te leveren in plaats van een kopie verzekeringspolis.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 57  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.2.                | Eis 11: De inschrijver dient aan te geven hoe de beschikbaarheid, betrouwbaarheid en de veiligheid van de applicatie is gegarandeerd. Kunt u aangeven waar wij dit mogen vermelden? Indien dit onder het Plan van Aanpak moet worden vermeld, verzoeken wij u het maximaal aantal te gebruiken pagina's uit te breiden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Inschrijver dient deze informatie separaat aan te leveren als bijlage van de inschrijving. Dit maakt geen onderdeel uit van het plan van aanpak.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 58  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.2.                | Eis 21: In ons Electronic Banking systeem is het niet mogelijk om incasso's voor uitvoering af te keuren. Wel is het mogelijk om incasso's via ons electronic banking systeem op de dag van uitvoering retour te boeken dan wel een incasso via onze klantenservice af te laten keuren. Is dit acceptabel?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ja dit is voor ons acceptabel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 59  | Proces    | Aanbestedingsdocument 3.5.                  | 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, louter en alleen over onderwerpen die in de eerste Nota van Inlichtingen aan de orde zijn geweest?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Wij kunnen hier mee instemmen. In de tweede vragenronde kunnen alleen vragen gesteld worden die betrekking hebben op deze Nota van Inlichtingen. Nieuwe nog niet eerder gestelde vragen worden niet in behandeling genomen. Er is een gewijzigde planning opgenomen bij deze Nota van Inlichtingen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 60  | Juridisch | Aanbestedingsdocument 5.1.4.                | Eis 49: Gewijzigde prijzen gaan pas in na schriftelijke toestemming. In het verlengde van eis 47 kunnen wij ons voorstelling dat schriftelijke toestemming impliciet al gegeven is voor CBS verhogingen. Hoe legt u eis 49 uit?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | De Opdrachtnemer doet aan Opdrachtgever een schriftelijk voorstel tot prijsverhoging op basis van de overeengekomen indexering. De Opdrachtgever zal deze verhoging eerst controleren en bij akkoord kan de verhoging worden doorgevoerd. De gemeente verwacht een nieuwe prijslijst waar zowel de oude als de nieuwe prijzen op komen te staan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 61  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.4.                | Eis 47: De bank mag de tarieven per 1 januari 2022 aanpassen conform de door u gestelde indexcijfers. Dit is werkbaar voor aanpassingen van tarieven voor betalingsverkeer. De indexcijfers zijn echter niet bruikbaar om de op- en afslagen op de referentierente en de bereidstellingsprovisie aan te kunnen passen. Wij stellen voor om eind 2021 in overleg met u te treden over de op- en afslagen op de referentierente en de bereidstellingsprovisie op basis van de dan geldende marktomstandigheden. Kun u hiermee akkoord gaan?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Wij gaan hiermee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 62  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.2.                | Eis 32: u vraagt 40 betaalpassen. Als zakelijke bank bieden wij geen reguliere consumentenkaarten aan. Kunt u deze eis laten vervallen of akkoord gaan met een alternatief, bijvoorbeeld een creditcard of een Prepaid debitcard?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | EIS 32 komt te vervallen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 63  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.2.                | Eis 32: Dient de betaalpassen ook in het buitenland en op een ATM (geld uit de muur) gebruikt te kunnen worden?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | EIS 32 komt te vervallen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Nr. | Label     | Onderwerp                                       | Vraag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Antwoord                                                                                                                                                                                                                             |
|-----|-----------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 64  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.2.                    | Eis 32: u geeft aan gebruik te willen maken van 40 betaalpassen met een instelbare limiet. Kunt u aangeven waarvoor en hoe vaak deze kaarten worden gebruikt?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | EIS 32 komt te vervallen.                                                                                                                                                                                                            |
| 65  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 4.2.2. creditkaart        | Wij beschikken zelf niet over een licentie om creditcardbetalingen (ontvangsten) te accepteren. Via partners als Worldline kunnen wij de ondersteuning van creditcardbetalingen online of op de betaalautomaat wel aanbieden. Is dit voor u acceptabel?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ja dit is voor ons acceptabel.                                                                                                                                                                                                       |
| 66  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.3.                    | Eis 36: De accountorganisatie dient binnen 1 uur actie te ondernemen bij calamiteiten. Mag voor accountorgansatie ook service desk, klantenservice en/of procesmanagement gelezen worden?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Ja dat mag.                                                                                                                                                                                                                          |
| 67  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.3.                    | Eis 35: waar kunnen deze namen worden ingevoerd?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Deze mag u opnemen in de aanbiedingsbrief van uw inschrijving.                                                                                                                                                                       |
| 68  | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 4.3.2.                    | Ten behoeve van het Plan van Aanpak noemt u het aantal pagina's A4 met tussen haakjes 'dubbelzijdig' erachter. Als er staat 5 A4 (dubbelzijdig), betekent dit dat de inschrijver 10 pagina's mag indienen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Voor het plan van aanpak geldt het volgende:<br>- Dienstverlening van de inschrijver, totaal 3 A4 (dubbelzijdig) of 6 A4 (enkelzijdig)<br>- Maatschappelijk verantwoord ondernemen, totaal 2 A4 (dubbelzijdig) of 4 A4 (enkelzijdig) |
| 69  | Juridisch | Aanbestedingsdocument 4.2.2.                    | U vraagt een gewaarmerkt document waaruit blijkt dat Inschrijver voldoet aan minimaal de single A status. Wat bedoelt u met 'gewaarmerkt'? Kunnen wij volstaan met een print van de openbare websites van de rating agencies?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Zie antwoord op vraag 26.                                                                                                                                                                                                            |
| 70  | Juridisch | Aanbestedingsdocument 4.2.2.                    | U vraagt een kopie contract met het Ministerie van Financiën waaruit blijkt dat de Inschrijver bevoegd is rekeningen te open ten aanzien van het schatkistbankieren. Het contract bevat echter vertrouwelijke informatie. Op de openbare site van Ministerie van Financiën staat welke banken deelnemers zijn van Schatkistbankieren: <a href="https://www.dsta.nl/schatkistbankieren/klanten/decentrale-overheden/veel-gestelde-vragen/nieuwe-bankrekening">https://www.dsta.nl/schatkistbankieren/klanten/decentrale-overheden/veel-gestelde-vragen/nieuwe-bankrekening</a><br>Wij verzoeken u het leveren van een kopie Schatkist contract te laten vervallen. Kunt u hiermee akkoord gaan? | Zie antwoord op vraag 24.                                                                                                                                                                                                            |
| 71  | Juridisch | Aanbestedingsdocument 4.2.2.                    | U vraagt een kopie certificaat van Currence waaruit blijkt dat Inschrijver beschikt over de benodigde certificering om transacties voor Eurocard Mastercard Visa (EMV) debet en creditkaart te kunnen verwerken. Het is voor ons ongebruikelijk bij Europese Aanbestedingen om kopie van dit soort certificaat te moeten leveren aangezien dit soort informatie via openbare bronnen beschikbaar is, namelijk op <a href="https://www.currence.nl/licenties-certificaten/">https://www.currence.nl/licenties-certificaten/</a><br>Wij verzoeken u het leveren van een kopie certificaat van Currence te laten vervallen. Kunt u hiermee akkoord gaan?                                          | Zie antwoord op vraag 23.                                                                                                                                                                                                            |
| 72  | Juridisch | Aanbestedingsdocument 4.2.1.                    | In 4.2.2 vraagt u een (kopie/scan) van de verzekeringspolis en het desbetreffende betalingsbewijs. Het is voor ons ongebruikelijk om deze informatiegevoelige documenten te leveren. Wel kunnen we een verzekeringscertificaat afgeven van de verzekeringsmaatschappij waarin alle relevante gegevens zijn opgenomen zoals type verzekering en de dekkingwaardes. Kunt u hiermee akkoord gaan?                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Zie antwoord op vraag 25.                                                                                                                                                                                                            |
| 73  | Juridisch | Aanbestedingsdocument 4.2.3.                    | Kwaliteitsborging 2e bullet: het is ons niet toegestaan een kopie van het audit-verslag te verstrekken. Wel kunnen wij het audit-verslag op ons kantoor ter inzage leggen. Bent u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Nee, hiermee gaan wij niet akkoord.                                                                                                                                                                                                  |
| 74  | Juridisch | Aanbestedingsdocument 5.1.4.                    | Eis 45: een standaardbepaling bij financiële dienstverlening is 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?                  | Ja, daar stemmen wij mee in.                                                                                                                                                                                                         |
| 75  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 16.6            | Dit past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren en anders in ieder geval het bepaalde in sub a. en sub c.?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nee dit artikel stellen wij niet buiten toepassing.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                          |
| 76  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 16.5            | Dit past niet bij de dienst betalingsverkeer. Aansprakelijkheid en vergoedingen zijn vastgelegd in de algemene productvoorwaarden van de bank. Dit artikel is niet acceptabel voor de bank. Kunt u dit buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Nee dit artikel stellen wij niet buiten toepassing.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                          |
| 77  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 16.1            | Dit artikel is niet acceptabel voor de bank. Aansprakelijkheid en vergoedingen zijn vastgelegd in de algemene productvoorwaarden van de bank. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van dit artikel?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Nee dit artikel stellen wij niet buiten toepassing.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                          |
| 78  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 15.2            | 15.2 Vanuit juridisch oogpunt sluit dit niet aan bij de dienst betalingsverkeer. Na ontbinding ontstaat namelijk een verplichting over en weer tot 'ongedaanmaking' van deze verplichtingen, dit is niet mogelijk bij betalingsverkeer.<br>Kunt u ermee instemmen om "ontbinding" te vervangen door "opzegging", dan wel toevoegen dat ontbinding reeds verrichte betalingstransacties en de daarvoor ontvangen vergoedingen van de Gemeente onverlet laten ?                                                                                                                                                                                                                                  | Nee daar stemmen wij niet mee in.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                            |
| 79  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 14.3 sub b      | Aansprakelijkheid en vergoedingen zijn vastgelegd in de algemene productvoorwaarden van de bank. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van de zinsnede: “, en ingeval van schade; met een vordering tot schadevergoeding.”?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Nee daar stemmen wij niet mee in.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                            |
| 80  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 13.6            | De bank stemt hiermee niet in. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ja wij verklaren artikel 13.6 buiten toepassing.                                                                                                                                                                                     |
| 81  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 13.5            | Wij zijn van mening dat het in de uitvoering van de opdracht beter werkt als er bij een niet behoorlijke nakoming door de bank op korte termijn overleg plaatsvindt met de accountmanager, zodat zo spoedig mogelijk en in goed overleg met de gemeente aan herstel gewerkt kan worden. De continuïteit van het betalingsverkeer van de gemeente is hier het beste mee gediend. Kunt u het bepaalde in sub a. buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                     | Nee daar stemmen wij niet mee in.                                                                                                                                                                                                    |
| 82  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 13.4/eis 50     | Zoals in eis 50 gesteld, zal het door de bank gefactureerde bedrag automatisch worden geïncasseerd van de bankrekening van de gemeente. Het bepaalde in dit artikel is hiermee in strijd. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Hier gaan wij mee akkoord.                                                                                                                                                                                                           |
| 83  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 13.3/Eis 50     | Zoals in eis 50 gesteld, zal het door de bank gefactureerde bedrag automatisch worden geïncasseerd van de bankrekening van de gemeente. Het bepaalde in dit artikel werkt niet daarbij. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Hier gaan wij mee akkoord.                                                                                                                                                                                                           |
| 84  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 11              | Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u dit artikel in zijn geheel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Nee daar stemmen wij niet mee in.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                            |
| 85  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 10.5 sub b en c | Art 10.5 sub b en sub c zijn niet werkbaar voor de bank. Kun u deze bepalingen buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Nee daar stemmen wij niet mee in.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                            |
| 86  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 10.4            | 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. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                 | Ja wij verklaren artikel 10.4 buiten toepassing.                                                                                                                                                                                     |
| 87  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 10.3            | Dit artikel kan een onwenselijke consequentie met hoge impact op de continuïteit van het betalingsverkeer van de gemeente met zich meebrengen. De zorgplicht van de bank en de eed of belofte die de medewerkers van de bank afleggen zouden voldoende waarborgen moeten bieden naast het strenge toezicht waaraan banken onderworpen zijn. Wij achten dit voldoende waarborgen dat zorgvuldig en vertrouwelijk met de gegevens van de gemeente wordt omgegaan. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                | Nee daar stemmen wij niet mee in.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                            |
| 88  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 10.1            | 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. De situaties waarin de bank gehouden kan zijn gegevens te verstrekken zijn ruimer dan thans omschreven in het artikel. Bovendien brengt de zorgplicht van de bank de geheimhouding van vertrouwelijke informatie al mee. Kunt u ermee instemmen dit artikel te laten vervallen?                                                  | Nee daar stemmen wij niet mee in.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                            |
| 89  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 9               | Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Nee, dit artikel verklaren wij niet buiten beschouwing.                                                                                                                                                                              |
| 90  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 8               | Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ja dit artikel verklaren wij buiten beschouwing.                                                                                                                                                                                     |
| 91  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 7.              | Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u aangeven hoe de gemeente hier praktisch invulling aan wil geven bij uitgevoerde betalingstransacties?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Dit artikel verklaren wij buiten beschouwing.                                                                                                                                                                                        |
| 92  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 6.4             | Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Nee, dit artikel verklaren wij niet buiten beschouwing.                                                                                                                                                                              |
| 93  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 6.3.            | Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Nee, dit artikel verklaren wij niet buiten beschouwing.                                                                                                                                                                              |
| 94  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 3.5.            | Dit artikel past niet bij de dienst betalingsverkeer en de bank kan hiermee niet instemmen. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Nee, dit artikel verklaren wij niet buiten beschouwing.                                                                                                                                                                              |
| 95  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 3.2.            | Voor de uitvoering van bancaire dienstverlening is de bank afhankelijk van diensten van derden, zoals Currence en Equens. Deze partijen zijn geen derden in de zin van dit artikel. Deelt u deze zienswijze?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Voor wat betreft Currence en Equens delen wij uw zienswijze. Dit geldt niet voor andere derden die u inschakelt voor de uitvoering van uw dienstverlening.                                                                           |
| 96  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 3.2.            | Voor het betalingsverkeer maakt de bank gebruik van een derde waaraan de IT is uitbesteed. Hierbij is geen sprake van het geheel of gedeeltelijk laten uitvoeren van de Overeenkomst door een derde. Deelt u deze zienswijze?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nee deze zienswijze delen wij niet.                                                                                                                                                                                                  |
| 97  | Juridisch | Algemene Inkoopvoorwaarden art. 2.6.            | In dit artikel wordt de toepasselijkheid van de algemene voorwaarden van de Opdrachtnemer afgewezen. Kunt u ermee instemmen dit artikel buiten toepassing te verklaren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ja daar stemmen wij mee in.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                                  |
| 98  | Juridisch | Overeenkomst art. 7 lid 10.1                    | De algemene inkoopvoorwaarden zijn algemeen opgesteld voor leveringen en diensten, maar sluiten niet aan op de bancaire dienst betalingsverkeer. Kunt u de algemene kredietvoorwaarden, specifieke productvoorwaarden en algemene bankvoorwaarden van de bank daarom in rang boven de algemene inkoopvoorwaarden opnemen? Kunt u voorts de Inschrijving en de kredietovereenkomst van de bank opnemen in rang na het Beschrijvend document van de aanbesteding? Wilt u deze aanvullingen in de overeenkomst verwerken?                                                                                                                                                                         | Zie het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                                                                        |
| 99  | Juridisch | Overeenkomst art. 5 tm 7                        | De nummering van artikel 5 tot en met 7 loopt niet goed door in de artikelen. Kunt u dit aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ja dat wordt aangepast. Zie tevens de gewijzigde "Concept overeenkomst betalingsverkeer CZINK01-001" die bij deze nota van inlichtingen is bijgevoegd.                                                                               |

| Nr. | Label     | Onderwerp                                       | Vraag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Antwoord                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----|-----------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100 | Juridisch | Overeenkomst art. 4.                            | Dit artikel is geschreven voor werkzaamheden anders dan de dienst betalingsverkeer. Deze vrijwaring past in ieder geval niet bij de dienst betalingsverkeer en de bank kan er niet mee instemmen. Kunt u dit artikel laten vervallen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Nee dit artikel komt niet te vervallen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 101 | Juridisch | Overeenkomst art. 3.                            | 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 ermee instemmen dit artikel te laten vervallen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Nee dit artikel komt niet te vervallen.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 102 | Juridisch | Overeenkomst art. 2.2.                          | Art. 2.2 Wij stellen voor de volgende zin aan het einde van de bepaling toe te voegen: "Uiterlijk 6 maanden voor het einde van de dan geldende looptijd wordt schriftelijk mededeling gedaan aan Opdrachtnemer of de Overeenkomst wordt verlengd dan wel beëindigd." Kunt u hiermee instemmen en wilt u dit verwerken in de Overeenkomst?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Nee daar stemmen wij niet mee in. Wel is het volgende opgenomen in de gewijzigde "Concept overeenkomst betalingsverkeer CZINK01-001" die bij deze nota van inlichtingen is bijgevoegd.<br><br>Na de vaste looptijd van 5 jaar, heeft de gemeente de mogelijkheid om de overeenkomst te verlengen met 5 keer 1 jaar. Deze verlenging is stilzwijgend, onder gelijkblijvende condities, tenzij de gemeente deze eenzijdig schriftelijk 6 maanden voor het aflopen van de vaste periode of verlengingsoptie beëindigd. |
| 103 | Juridisch | Overeenkomst art. 1.2.                          | In dit artikel worden alleen de algemene inkoopvoorwaarden van toepassing verklaard. In artikel 10.1 wordt weliswaar een rangorde van documenten vastgelegd, maar deze documenten worden niet op de overeenkomst van toepassing verklaard. Wij stellen daarom voor de overeenkomst als volgt aan te passen: artikel 1.2 komt te luiden: "De Bijlagen maken integraal onderdeel uit van de Overeenkomst. In geval van strijdigheid tussen deze Overeenkomst en bepalingen van de Bijlagen prevaleren de bepalingen van de Overeenkomst. In geval van strijdigheid tussen bepalingen van de Bijlagen geldt de volgende rangorde, in afnemende volgorde van belangrijkheid: [opsomming documenten volgt]. De Opdrachtnemer verklaart de Bijlagen te hebben ontvangen en van de inhoud daarvan kennis te hebben genomen." Artikel 10.1 kan dan komen te vervallen. Artikel 10.2 wordt artikel 10.1. Onderaan de ondertekeningspagina opnemen: "De volgende Bijlagen maken integraal onderdeel uit van de Overeenkomst: [opsomming documenten volgt]" Kunt u hiermee instemmen en wilt u dit aanpassen in de Overeenkomst?                                                                                                                                                          | Ja daar kunnen wij mee instemmen.<br>Zie tevens de gewijzigde "Concept overeenkomst betalingsverkeer CZINK01-001" die bij deze nota van inlichtingen is bijgevoegd.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 104 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 5.1.4.                    | EIS 45. Kunt u er mee instemmen dat de overeenkomst een bepaling bevat die erin voorziet dat de prijzen en tarieven kunnen worden aangepast 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?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Ja, daar stemmen wij mee in.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 105 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 5.1.3.                    | EIS 41. Voor de overdracht naar een nieuwe bank is de bank afhankelijk van de medewerking van die nieuwe bank. Kunt u daarom instemmen met het wijzigen van 'waarborgt' door 'spant [Opdrachtnemer] zich in voor [een goede overdracht]'?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Ja, daar stemmen wij mee in.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 106 | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.3.                    | EIS 36. Kunt u bevestigen dat de genoemde reactietermijn geldt tijdens werkdagen en tussen 8:30 en 17:00 uur?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ja dat kunnen we bevestigen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 107 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 4.2.1.                    | De bank kan niet instemmen met een vrijwaring van de gemeente voor aanspraken en vorderingen van derden. De bank heeft haar aansprakelijkheid geregeld in de specifieke productvoorwaarden. Kunt u de vrijwaring als voorwaarde laten vervallen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Nee deze laten wij niet vallen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 108 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 4.1.2.                    | De bewijsstukken dienen geldigheid te behouden gedurende de duur van de overeenkomst. Sommige van de door de gemeente gevraagde bewijsstukken worden voor een bepaalde periode verstrekt, waarvan de initiële geldigheidsduur korter is dan de duur van de Overeenkomst. Mogen wij 'het behouden van de geldigheid' interpreteren als het gedurende de duur van de Overeenkomst door de Bank blijven voldoen aan de voorwaarden waarvoor de bewijsstukken zoals beschreven in hoofdstuk 3 het bewijs vormen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Uw interpretatie is correct.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 109 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 3.22                      | De gemeente schrijft dat de inschrijver geen publiciteit geeft aan deze aanbestedingsprocedure. De bank stelt voor dat bij een eventuele gunning de gemeente en bank de externe communicatie hierover vooraf onderling af zullen stemmen. Kunt u hiermee instemmen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Hier kunnen wij mee instemmen, waarbij de Opdrachtnemer pas na schriftelijke goedkeuring van Opdrachtgever extern hierover mag communiceren.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 110 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 3.21                      | 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. Evenmin doet de bank een beroep op deze derden om te kunnen voldoen aan de geschiktheidseisen van de aanbesteding. Deelt u deze zienswijzen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Wij delen deze zienswijze.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 95.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 111 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 3.21                      | Voor het betalingsverkeer maakt de bank gebruik van een derde waaraan de IT is uitbesteed. Deze partij kwalificeert niet als onderaannemer. Evenmin doet de bank een beroep op deze derde om te kunnen voldoen aan de geschiktheidseisen van de aanbesteding. Deelt u deze zienswijzen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nee deze zienswijze deelt de gemeente niet. De IT leveranciers wordt door ons beschouwt als onderaannemer van de Opdrachtnemer.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 112 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 3.15                      | De algemene (verkoop)voorwaarden van de Opdrachtnemer (zoals bijvoorbeeld levering- of betalingsvoorwaarden) worden door u uitdrukkelijk van de hand gewezen. Om haar diensten aan te kunnen bieden is het voor de bank van belang dat op de overeenkomst de algemene en specifieke productvoorwaarden van de bank nadrukkelijk wel van toepassing worden verklaard. Voor de gevraagde kredietlimiet zal de bank na een eventuele gunning een financieringsovereenkomst met daarop van toepassing zijnde algemene kredietvoorwaarden op moeten stellen. Deze voorwaarden zijn een vereiste voor de bank om in te kunnen schrijven. Kunt u instemmen met de toepasselijkheid van voornoemde voorwaarden en het opstellen van een financieringsovereenkomst voor de kredietlimiet?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Ja daar kunnen wij mee instemmen.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 113 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 3.15                      | De algemene 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?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nee daar gaan wij niet mee akkoord.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 114 | Juridisch | Aanbestedingsdocument 2.4.                      | De concept overeenkomst is niet toegespitst op bancaire dienstverlening. Wij vragen u daarom in te stemmen met het gebruik van de modelovereenkomst bancaire dienstverlening inclusief de algemene en specifieke productvoorwaarden van de bank. Kunt u hiermee instemmen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | De concept overeenkomst zal worden aangepast naar aanleiding van deze nota van inlichtingen. Wij stemmen niet in met uw voorstel.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 115 | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 2.3                       | Kunt u aangeven welke overige bankdiensten, naast de genoemde onderdelen in het beschrijvend document, de gemeente voor ogen heeft als Voorwerp van de aanbesteding?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Er zijn geen overige bankdiensten die niet in het Beschrijvend document, inclusief bijlagen, zijn benoemt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 116 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 2.6                 | Volgend en vooruitlopend op het voorstel van de inschrijver om de AIV niet van toepassing te verklaren of in een aparte Nota van inlichtingen te behandelen stelt de inschrijver enkele opmerkingen en vragen aangaande de AIV met als eerste een opmerking over Artikel 2.6. Het is niet akkoord dat de inschrijver haar eigen product- en bankvoorwaarden terzijde zet. Als de aanbestedende dienst niet akkoord gaat met het opnemen van de algemene voorwaarden (inclusief de algemene bankvoorwaarden en de specifieke product- en kredietvoorwaarden dan kunnen we niet inschrijven.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | De algemene inkoopvoorwaarden voor leveringen en diensten 2019 gemeente Nissewaard worden niet buiten beschouwing gelaten of in een aparte nota van inlichtingen behandeld. Eventuele vragen kunnen gesteld worden in een tweede nota van inlichtingen, indien de vragen niet al eerder zijn gesteld in deze nota van inlichtingen.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                         |
| 117 | Contract  | Overeenkomst - Artikel 7                        | Het begrip 'Nota van Inlichtingen' is niet nader uitgewerkt of gedefinieerd. Gaarne toelichten c.q. definiëren.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | De definitie geldt zoals opgenomen in het beschrijvend document CZINK20-01-001<br><i>Nota van Inlichtingen: Het document waarin antwoord wordt gegeven op vragen over deze aanbesteding.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 118 | Contract  | Overeenkomst - Artikel 3                        | Wij verwijzen graag naar onze opmerkingen op Artikel 10.5 van de AIV. (10.5b: Namelijk dat inschrijver is niet akkoord met dit artikel. en 10.5c: Niet van toepassing op bancaire dienstverlening. Inschrijver is niet akkoord en niet van toepassing. Inschrijver, als onder toezicht staande instelling, heeft eigen bewaarverplichtingen en bewaarbeleid).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Zie antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 119 | Contract  | Overeenkomst - Artikel 2.2                      | Het lijkt ons praktischer (en stellen daarom voor) om op te nemen dat de overeenkomst jaarlijks wordt geacht stilzwijgend te zijn verlengd, tenzij minimaal X maanden voor verleningen wordt opgezegd. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ja daar gaan wij mee akkoord<br>Zie tevens het antwoord op vraag 102.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 120 | Contract  | Overeenkomst - Artikel 1.1                      | Wij stellen voor 'werkzaamheden' te vervangen door 'Diensten'. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Hier gaan wij mee akkoord en is aangepast.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 121 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 17                  | We verzoeken om de mogelijkheid tot voorleggen en zitting in Amsterdam toe te voegen. Eveneens van toepassing op Artikel 5 van de concept overeenkomst. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Nee hier gaan wij niet mee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 122 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 16.5                | Artikel 16.5 en 16.6 acht de inschrijver niet geschikt voor deze aanbesteding. Beperking aansprakelijkheid van inschrijver is vanwege de aard van de dienstverlening op een andere leest geschoeid. Inschrijver verzoekt de aanbestedende dienst deze artikelen niet van toepassing te verklaren. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Zie antwoord op vraag 76.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 123 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 16.3                | De inschrijver is niet akkoord met het verzoeken van toestemming alvorens de verzekering aan te passen. De bank heeft duizenden zakelijke klanten en het is praktisch niet werkbaar om bij al (of meerdere van) deze klanten individueel toestemming te zoeken. Artikel daarom graag niet van toepassing verklaren.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Artikel is niet van toepassing.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 124 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 16.2                | De inschrijver is niet akkoord met het leveren van een kopie van de verzekeringspolis of een betalingsbewijs t.b.v de verzekering. Inschrijver is bereid een verzekeringscertificaat te leveren. Kunt u hiermee akkoord gaan?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Hier gaan wij mee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 125 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 16.1                | Inschrijver kan alleen vrijwaring geven aan de aanbestedende dienst voor zover het claims betreft die het directe gevolg zijn van eigen opzettelijk of grof nalatig handelen van inschrijver. Gaarne Artikel 16.1 aanpassen c.q. laten vervallen. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Zie antwoord op vraag 77.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 126 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 15                  | Ontbinden vervangen door beëindigen conform vraagstelling over artikel 10.3. Verder dient inschrijver (artikel 35 algemene bankvoorwaarden) ook het recht te hebben de Overeenkomst te beëindigen in bepaalde zwaarwegende gevallen, waarbij inschrijver zijn zorgplicht zoals neergelegd in de Algemene Bankvoorwaarden vanzelfsprekend in acht zal dienen te nemen. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nee niet akkoord.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 127 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 13.3 en 13.4        | Artikel 13.3 en 13.4 – betaling zou niet afhankelijk moeten zijn van goedkeuring door de Opdrachtnemer van de Prestaties. Werkt zo niet bij bancaire dienstverlening. Wij verzoeken u deze artikelen te laten vervallen. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Ja hier gaan wij mee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 128 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 12                  | Artikel 12 – van meer- en minderwerk is geen sprake bij bancaire dienstverlening. Ingeval er meer diensten worden afgenomen dan vermeld in de Overeenkomst zullen partijen daarover aparte afspraken dienen te maken. Derhalve zijn alleen leden 1 en 2 van toepassing.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Artikel 12 blijft van toepassing.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 129 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 11                  | Artikel 11 is niet van toepassing (idem voor wat betreft verwijzing naar IE in andere artikelen). 1) De aanbestedende dienst is geen eigenaar van de transactie data en 2) er kan ook geen intellectueel eigendomsrecht/gebruiksrecht op worden gevestigd. Op grond van de AVG is inschrijver ook zelf verantwoordelijke voor de verzamelde data. Gaat u hiermee akkoord ?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Zie antwoord op vraag 84.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 130 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 10.5c               | Inschrijver is niet akkoord en niet van toepassing. Inschrijver, als onder toezicht staande instelling, heeft eigen bewaarverplichtingen en bewaarbeleid.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Zie antwoord op vraag 85.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 131 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 10.5b               | Inschrijver is niet akkoord met dit artikel dat niet van toepassing is op bancaire dienstverlening.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Zie antwoord op vraag 85.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 132 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 10.4                | Inschrijver is van mening dat behoudens de eerste twee zinnen dit artikel niet toepassing is en kan worden geschrapt. Inschrijver is Verwerkingsverantwoordelijke en geen Verwerker. Mocht de aanbestedende dienst hier een andere visie op hebben dan verneemt inschrijver dat graag. Overigens heeft inschrijver nodige beleid op het gebied van AVG dat zal prevaleren. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Ja wij gaan hiermee akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 133 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 10.3, 14.2d en 14.3 | Kan de aanbestedende dienst aangeven op welke wijze moet worden aangetoond dat het overtreden van de geheimhouding verplichting door de opdrachtnemer heeft plaatsgevonden (alvorens wordt overgegaan tot opschorten van de dienstverlening)? Verder wordt gesproken over mogelijk ontbinden van de overeenkomst. Als de overeenkomst wordt ontbonden heeft dat rechtsgevolgen. Door ontbinding eindigt de overeenkomst tussen partijen. Verbintenissen die al zijn nagekomen, moeten ongedaan worden gemaakt. In het licht van betalingsverkeer is ongedaan maken onmogelijk. Dan bestaat er recht op een waarde vergoeding. De gevolgen van een ontbinding zijn juridisch voor geen van beide partijen raadzaam. Wij achten het voor beide partijen vanwege de juridische gevolgen raadzaam om 'ontbinding' in alle gevallen te vervangen door 'beëindigen' en partijen afstand te laten doen van het recht van ontbinding. Dit is ook in lijn met artikel 14.2 d jo 14.3, waarin ook wordt uitgegaan van alleen beëindiging. Verzoek om 10.3 overeenkomstig aan te passen. Kunt u hiermee akkoord gaan? Daarnaast verzoeken we om opzegging wederkerig c.q. tweezijdig te maken zodat de opdrachtnemer de overeenkomst ook mag beëindigen/opzeggen. Gaat u hiermee akkoord? | Artikel 10.3 wordt niet aangepast De opzegging maken wij niet tweezijdig.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29 en 102.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Nr. | Label     | Onderwerp                                   | Vraag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Antwoord                                                                                                                                                                                 |
|-----|-----------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 134 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 8               | Artikel niet van toepassing verklaren. Inschrijver is niet akkoord met het afgeven voor een bank- of concerngarantie of enige andere zekerheid voor doorlopende bankdiensten. De zwaarte van een dergelijke oplossing is niet in verhouding tot mogelijke schade van het eventueel niet naleven van verplichtingen en de kosten die daarmee voor de inschrijver gepaard gaan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Zie antwoord op vraag 90.                                                                                                                                                                |
| 135 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 7               | Inschrijver is niet akkoord met een 'keuring'. Wel is inschrijver bereid vooraf afspraken te maken over bijvoorbeeld prestaties op het gebied van service. Inschrijver's afspraken m.b.t. tijdslijnen betalingen en aanleveren zijn reeds openbaar. Artikel niet van toepassing verklaren of conform voorgaande aanpassen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Zie antwoord op vraag 91.                                                                                                                                                                |
| 136 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 6.2, 6.3 en 6.4 | Artikel niet van toepassing verklaren. Het is voor inschrijver niet duidelijk hoe de gemeente een naheffing c.q. boete zou kunnen krijgen voor acties waar de bank verantwoordelijk voor is. De bank is zelf verantwoordelijk om wettelijke bepalingen c.q. betaalgedrag belastingen en ohgv personeel.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Nee, deze artikelen verklaren wij niet buiten beschouwing.                                                                                                                               |
| 137 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 6.3             | Inschrijver is van mening dat de gemeente verantwoordelijk is het voor het tijdig aanleveren van opdrachten t.b.v. het betalen van belastingheffingen. Een naheffing als gevolg van te laat aanleveren door de gemeente kan niet op de bank worden verhaald. Artikel daarom niet van toepassing verklaren of conform aanpassen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Zie antwoord op vraag 93.                                                                                                                                                                |
| 138 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 5               | Voorstel van de inschrijver om in zijn geheel niet van toepassing verklaren op onze diensten (en dus ook niet op de fysieke onderdelen van bancaire diensten zoals o.a. bankpassen e.d.). Dat kan expliciet, of anders door in de Overeenkomst uitdrukkelijk naar 'Diensten' te verwijzen zodat via die bepaling impliciet Artikel 5 niet van toepassing is. Kunt u aangeven of dit artikel niet van toepassing wordt verklaard c.q. de Overeenkomst wordt aangepast zoals hierboven?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Artikel 5 is niet van toepassing                                                                                                                                                         |
| 139 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 3.6             | Wat wordt verstaan onder een uitdrukkelijk schriftelijke machtiging? We gaan er vanuit dat dit ook binnen de bancaire branche gebruikelijke volmacht-bepalingen, zoals contractueel (incl. algemene voorwaarden of specifieke product- en kredietvoorwaarden) overeengekomen, betreft. Over de gebruikelijkheid hiervan en toelichting daarop, zie artikel 5.2 van de algemene bankvoorwaarden. Wij verzoeken de aanbestedende dienst dit artikel aan te passen c.q. verwijderen. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Nee niet akkoord.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 29.                                                                                                                                |
| 140 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 3.5             | De door inschrijver af te geven vrijwaring zoals geformuleerd in Artikel 3.5 is te ruim; de vrijwaring zou beperkt moeten zijn tot 'strafrechtelijke boetes en bestuurlijke sancties [ ] voor zover die direct voortvloeien uit opzettelijk of grof nalatig handelen van de Opdrachtnemer'. Wij verzoeken de aanbestedende dienst dit artikel aan te passen c.q. te verwijderen. Gaarne uw akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Nee daar gaan wij niet mee akkoord.                                                                                                                                                      |
| 141 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 3.4             | De inschrijver kan een dergelijke algemene en brede garantie zoals in Artikel 3.4 niet afgeven. Wij verzoeken de aanbestedende dienst de verantwoordelijkheid te beperken tot deze aanbesteding en tot de rechtspersoon van de inschrijver zelf. Overige rechtspersonen hebben een eigen verantwoordelijkheid en geen partij bij deze inschrijving. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nee daar gaan wij niet mee akkoord.                                                                                                                                                      |
| 142 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 3.3             | De inschrijver neemt geen verantwoordelijkheid voor de prestaties van derden. Wel dient de bank derden zorgvuldig uit te kiezen (hiervoor is 5.3 van de Algemene bankvoorwaarden van toepassing). Wij verzoeken u artikel 3.3 aan te passen c.q. te verwijderen. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Wij gaan hier deels mee akkoord. Het mag niet ten kosten gaan van de bereikbaarheid van de dienstverlening, zoals bijvoorbeeld een IT leverancier. Zie tevens het antwoord op vraag 111. |
| 143 | Juridisch | Beschrijvend document - 4.2.1               | In 4.2.1. van het Beschrijvend Document wordt geëist dat de inschrijver de Opdrachtgever vrijwaart voor aanspraken en vorderingen van derden voortvloeiende uit toerekenbare tekortkoming dan wel onrechtmatige daad gepleegd door of voor risico van hoofdaannemer, en indien van toepassing, in geval van onderaanneming, de hoofdaannemer aansprakelijk is voor zijn onderaannemers. Wij kunnen de context en toepasselijkheid van deze vrijwaring van deze vrijwaring niet plaatsen. In ieder geval is de inschrijver niet bereid om een vrijwaring te geven ten aanzien van derden. Wij verzoeken u deze alinea uit 4.2.1. te schrappen. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                        | Nee hier gaan wij niet mee akkoord.                                                                                                                                                      |
| 144 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 3.2             | Het is voor de inschrijver onmogelijk om met de aanbestedende dienst (en overige klanten) te gaan overleggen wanneer we derden inschakelen. Tevens is het niet acceptabel dat klanten daar voorwaarden aan kunnen stellen. Ook overdracht van rechten en verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst of respectieve productcontracten moet door de bank vrijelijk kunnen gebeuren. De bank zal daarbij wel de nodige zorgvuldigheid in acht moeten nemen. We verzoeken de aanbestedende dienst Artikel 3.2 te laten vervallen c.q. aan te passen. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nee daar gaan wij niet mee akkoord.<br>Zie tevens het antwoord op vraag 95 en 96.                                                                                                        |
| 145 | Juridisch | Inkoopvoorwaarden - Artikel 3.1             | Artikel 3.1 achten we niet van toepassing op het betalingsverkeer. Wij verzoeken de aanbestedende dienst dit artikel te laten vervallen. Gaat u hiermee akkoord?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Nee daar gaan wij niet mee akkoord.                                                                                                                                                      |
| 146 | Inhoud    | BIJLAGE B Inschrijfformulier regel 40       | Graag bevestigen dat het hier gaat om het schatkistbankieren stelsel en dus de limiet bij Het agentschap Financiën en dat het agentschap ook garant staat voor de intradagfaciliteit.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Komt te vervallen.                                                                                                                                                                       |
| 147 | Inhoud    | BIJLAGE B Inschrijfformulier regel 38       | Ten aanzien van de debetrente geld dat de EURIBOR een laagste waarde kent van 0%. Als de EURIBOR een negatieve waarde heeft, is de rente op onvoorziene debet standen dus minimaal de opgegeven afslag. Graag akkoord voor deze werkwijze en aanpassing van het prijzenblad.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Niet akkoord zie tevens het antwoord vraag 61.                                                                                                                                           |
| 148 | Inhoud    | BIJLAGE B Inschrijfformulier regel 37       | Kan de gemeente ten aanzien van de negatieve credit rente de mogelijkheid aan het prijzenblad toevoegen om een grensbedrag te hanteren waarover geen negatieve credit rente wordt berekend?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nee, zie antwoord op vraag 12.                                                                                                                                                           |
| 149 | Inhoud    | BIJLAGE B Inschrijfformulier regel 37       | M.b.t. de creditrente op de cash pool hanteert de inschrijver geen referentie rente (euribor) maar een vaste afslag. Kan de gemeente hiermee akkoord gaan en het prijzenblad conform aanpassen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Nee, hiermee gaan wij niet akkoord.                                                                                                                                                      |
| 150 | Inhoud    | BIJLAGE B Inschrijfformulier - Afstorten    | Op het prijzenblad en in het programma van eisen en wensen ontbreekt het aanbieden en de tarifiering voor Afstorten van contanten via de geld automaat. Zou u deze dienstverlening op willen nemen in het prijzenblad en het programma van eisen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Deze dienstverlening wordt niet afgenomen binnen deze aanbesteding.                                                                                                                      |
| 151 | Inhoud    | BIJLAGE B Inschrijfformulier regel 16       | Kunt u ermee akkoord gaan voor de Batchbijschrijving een vast tarief per jaar op te nemen in het prijzenblad?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Nee niet akkoord.                                                                                                                                                                        |
| 152 | Inhoud    | BIJLAGE B Inschrijfformulier regel 15       | Gezien de ontwikkeling van iDEAL en de verwachting dat deze aantallen tijdens de contractperiode mogelijk toe zullen nemen stelt de inschrijver voor om hier met een schijvensystematiek te werken. Bij hogere transactie volumes lagere tarieven. Kunt u hiermee akkoord gaan het het prijzenblad conform aanpassen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nee hier gaan wij niet mee akkoord.                                                                                                                                                      |
| 153 | Juridisch | Overeenkomst art. 2.2.                      | Wij stellen voor aan de bepaling een uiterste termijn, van zes (6) maanden voor het aflopen van de dan geldende looptijd, te koppelen voor het schriftelijk informeren van Opdrachtnemer door de Opdrachtgever over de verlenging. Daarnaast is voor de verlenging ook de instemming van de bank nodig. Wij stellen daarom voor artikel 2.2. als volgt te herschrijven: "De Opdrachtgever kan de overeenkomst met vijf (5) keer, één (1) jaar verlengen. De uiterste einddatum van de overeenkomst is alsdan <datum>. Uiterlijk zes (6) maanden voor het einde van de dan geldende looptijd doet Opdrachtgever schriftelijk mededeling aan Opdrachtnemer dat zij de overeenkomst wenst te verlengen. Indien de Opdrachtnemer niet instemt met een verlenging dient zij de Opdrachtnemer hierover binnen één (1) maand schriftelijk te informeren." Kunt u hiermee instemmen? | Nee niet akkoord, zie tevens het antwoord op vraag 102.                                                                                                                                  |
| 154 | Inhoud    | Aanbestedingsdocument 5.1.1.                | Eis 5. Wij merken dat er vaak onduidelijkheid is over de term intradaglimiet. Onze bank verstaat daaronder dat er een extra faciliteit is gedurende de dag waarover kan worden beschikt, bijvoorbeeld om betalingsverkeer te kunnen verwerken. Deze intradaglimiet wordt geacht aan het einde van de dag weer door u aangezuiverd te zijn. Dit is een andere limiet dan de intradaglimiet van het Agentschap inzake schatkistbankieren. Deze laatste is het maximale bedrag dat u gedurende 1 dag vanuit de schatkist kunt overboeken naar uw lopende rekening bij de bank. Kunt u bevestigen dat onder eis 5 de intradaglimiet van de bank bedoeld wordt?                                                                                                                                                                                                                   | EIS 5 van het Beschrijvend document CZINK20-01-001 d.d. 3 februari 2021 komt te vervallen. Hiermee vervalt de faciliteit van de Intradaglimiet.                                          |