

Nr.	Label	Onderwerp	Vraag	Antwoord
156	Inhoud	Intradag faciliteit schatkistbankieren (o.a. Eis #5 en vraag #43 uit NvL)	In de beantwoording op diverse vragen laat u de wens voor enige krediet faciliteit vervallen. Voor het goed uitvoeren van betalingen onder schatkistbankieren lijkt de intradag faciliteit wel benodigd. Kunt u toelichten waarom u deze eis/wens laat vervallen? Uitgangspunt hierbij blijft 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 intradag faciliteit.	De gemeente is wettelijk verplicht om aan schatkistbankieren te voldoen en daar heeft de gemeente ook de faciliteiten voor nodig. Daarnaast zijn geen extra kredietfaciliteiten benodigd.
157	Inhoud	NvL vraag #151	U geeft aan niet akkoord te gaan met het voorstel in vraag 151. Omdat het mogelijk is door de manier van bijschrijven en informatie verstrekking aan te passen is een aanzienlijke besparing mogelijk. Daarom de vraag om het aantal transacties hier te laten vallen en te kiezen voor een totaal bedrag. Bent u met deze toelichting bereid dit toch aan te passen?	Nee dit passen wij niet aan.
158	Inhoud	NvL Vraag #147	Kunt u bevestigen dat de vraagstelling in 147 niet relevant is omdat geen kredietfaciliteit meer van toepassing is.	Ja dat bevestigen wij.
159	Inhoud	Vraag 149 uit de NvL	M.b.t. de creditrente op de cash pool hanteert de inschrijver de referentie rente de ESTER (staat voor euro short-term rate ,als juiste opvolger van de EONIA en EURIBOR). Kan de gemeente hiermee akkoord gaan en het prijzenblad conform aanpassen.	Ja hier gaan wij mee akkoord, het inschrijffomulier is hierop aangepast. Zie GEWIJZIGDE bijlage B Inschrijffomulier 12-04-2021 .
160	Juridisch	Algemene Inkoop Voorwaarden artikelen 5, 7, 8, 9 en 11	Wij verzoeken de aanbestedende dienst de artikelen 5, 7, 8, 9 en 11 als niet van toepassing te verklaren. Deze artikelen zijn niet relevant voor de gevraagde dienstverlening. Graag deze in de overeenkomst op te nemen. Graag akkoord zodat inschrijver in kan stemmen met Overeenkomst en gestelde voorwaarden.	Artikel 5, 7, 8 en 11 zijn niet van toepassing, zoals reeds beantwoord in Nota van Inlichtingen d.d. 11-03-2021. Artikel 9 blijft van toepassing. In de nader op te stellen Overeenkomst wordt dit expliciet vermeld.
161	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art. 3.2./vraag 96 en 144	Indien de bank besluit haar IT diensten bij een andere dienstverlener onder te brengen, dan kan de bank onder geen beding verplicht zijn deze keuze voor toestemming aan (een van) haar klanten voor te moeten leggen. De bank heeft een eigen bedrijfsmatige en operationele verantwoordelijkheid en staat daarvoor ook onder toezicht van de ECB. Dit artikel is derhalve niet acceptabel voor de bank. Wilt u dit artikel buiten toepassing verklaren?	Artikel 3.2 komt te vervallen.
162	Inhoud	Bijlage B inschrijffomulier/vraag 18	Tarifiering: het inschrijffomulier voorziet in tarieven met 2 cijfers achter de komma. Zou u dit willen uitbreiden naar 3 cijfers achter de komma?	Nee, maximaal 2 cijfers achter de komma.
163	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 10.3/vraag 87	Ontbinding van een overeenkomst heeft rechtsgevolgen, die voor de bank én de gemeente praktisch onmogelijk zijn als het gaat om het ongedaan maken van reeds uitgevoerde betalingstransacties en onwenselijk als het gaat om het daarvoor in de plaats komende recht op waarde vergoeding. U verwijst verder naar het antwoord op vraag 29, echter leidt het behouden van artikel 10.3 in een voorkomend geval tot onduidelijkheid welke vorm van beëindiging partijen voor ogen hebben gehad bij het niet naleven van de overeenkomst. Volgens de bank is ontbinding hiervoor niet wenselijk en zou het recht gegeven moeten worden om de overeenkomst zonder ingebrekestelling te kunnen beëindigen. Wilt uw antwoord op vraag 87 heroverwegen?	Artikel 10.3 komt te vervallen.
164	Juridisch	Concept overeenkomst art. 4/vraag 100	Kunt u een voorbeeld geven waarbij de rechten van derden geschonden zouden kunnen worden bij de uitvoering van de overeenkomst betalingsverkeer? Zoals aangegeven past deze vrijwaring niet bij de dienst betalingsverkeer (dit is anders dan bijvoorbeeld bij de uitvoering van werkzaamheden in uw gemeente) en is deze generieke vrijwaring voor de bank niet acceptabel. Dit is de reden waarom de bank de gemeente vraagt dit artikel te laten vervallen.	Artikel 4 van de concept Overeenkomst kunnen we laten vervallen. Dit is namelijk ook geregeld in artikel 16 van de AIV Nissewaard.
165	Inhoud	Bijlage B inschrijffomulier/vraag 52	Ten aanzien van het buitenlands betalingsverkeer missen wij in het inschrijffomulier een mogelijkheid om de transactiekosten in te vullen. Kunt u het formulier hierop aanpassen?	Buitenlands betalingsverkeer komt zeer sporadisch voor en is dan ook niet opgenomen in het inschrijffomulier. Het formulier wordt hierop niet aangepast.
166	Inhoud	Bijlage B inschrijffomulier/vraag 51	Uw antwoord op vraag 51 is duidelijk. In dat geval missen wij nog een regel om de kosten voor het Ideal-abonnement op te geven. Kunt u het inschrijffomulier aanpassen?	Nee er wordt geen regel toegevoegd. Deze kosten dient u op te nemen in regel 31 " Abonnement Equens".
167	Inhoud	Bijlage B inschrijffomulier/vraag 7	U heeft de rente-formules in het inschrijffomulier aangepast. De formule voor de debetrente is nog steeds onjuist. Een opslag op de euribor moet tot een positieve waarde in cel G38 leiden (dit is voor u een kostenpost). Het geeft echter nu een negatieve waarde.	De formule is aangepast zie GEWIJZIGDE bijlage B Inschrijffomulier 12-04-2021 .
168	Inhoud	Bijlage B inschrijffomulier/vraag 20	U geeft aan dat de kosten van de rentecondities buiten beschouwing zullen worden gelaten. Ons is niet duidelijk waarom ze nog wel op het inschrijffomulier staan. Kunt u dit toelichten?	Het klopt dat de rentecondities kosten buiten de beoordeling van de aanbesteding komen te vallen. Echter willen wij bij Inschrijving inzicht hebben in de gehanteerde kosten van Inschrijver.
169	Inhoud	Aanbestedingsdocument 5.1.1 eis 5/vraag 8	U geeft aan bij nader inzien geen kredietfaciliteit te wensen. Het schrappen van de kredietfaciliteit en de intradagfaciliteit kan tot gevolg hebben dat er betalingen zullen worden tegen gehouden omdat er op het moment van betalen onvoldoende saldo beschikbaar is. Bent u hiervan op de hoogte en acht u dit wenselijk?	Zie antwoord op vraag 157.
170	Juridisch	Aanbestedingsdocument 4.2.3/vraag 73	Wij vragen u het antwoord op vraag 73 te heroverwegen. Op last van de externe accountant mogen wij onder geen beding kopieën verstrekken van audit-verslagen. Aangezien hierin ook informatie wordt opgenomen over interne bedrijfsprocessen, is de bank evenmin bereid kopieën verstrekken, op risico dat dit in verkeerde handen komt. Desgevraagd kunt u de audit op ons kantoor inzien. Kunt u uw standpunt hieromtrent herzien?	Wij gaan akkoord met uw voorstel.
171	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art.10.4/vraag 132	Bij vraag 86 hebt u geantwoord dat artikel 10.4 buiten toepassing wordt verklaard. Wij gaan er vanuit dat dit dan ook het antwoord op vraag 132 dient te zijn. Kunt u dit bevestigen?	Ja dat kunnen wij bevestigen. Artikel 10.4 van de Algemene inkoopvoorwaarden komt te vervallen.
172	Juridisch	Aanbestedingsdocument 3.21/vraag 111	In onze optiek is er sprake van een onderaannemer indien een partij in het kader van een opdracht een product of dienst aanbiedt, die de bank zelf niet aanbiedt. Dit product of deze dienst heeft de bank dan nodig om aan de door de aanbestedende dienst gestelde eisen te kunnen voldoen. In geval van de IT infrastructuur zien wij dit anders, omdat de gemeente altijd (al het klantcontact) met de bank van doen zal hebben bij de uitvoering van het betalingsverkeer. Wij zien hiervoor verantwoordelijk en aanspreekbaar. Wij zien het dan ook niet dat wij de derde nodig hebben om te voldoen aan de geschiktheidseisen voor de aanbesteding. Deelt u deze zienswijze?	Wij delen gedeeltelijk uw zienswijze. In het kader van paragraaf 4.2 van het Beschrijvend document delen wij uw zienswijze dat Inschrijver geen beroep hoeft te doen op een derden om aan deze geschiktheidseisen te kunnen voldoen (in uw voorbeeld). Er worden immers geen geschiktheidseisen gesteld aan de ICT infrastructuur Inschrijver. Dit neemt niet weg dat bijvoorbeeld een IT leverancier wel als derden gezien wordt in de uitvoering van de Overeenkomst.
173	Juridisch	Aanbestedingsdocument 4.2.1./vraag 107	De bank kan alleen instemmen met een vrijwaring voor aanspraken en vorderingen van derden indien deze het directe gevolg zijn van opzet of grove nalatigheid van de bank. Een ruimere vrijwaring is niet acceptabel voor de bank en een bezwaar voor inschrijving. Kunt u instemmen met de door ons beschreven reikwijdte van de vrijwaring?	Wij stemmen in met uw beschreven reikwijdte van de vrijwarring.
174	Contract	Aanbestedingsdocument 5.1.4/vraag 104	De gevraagde bepaling is nog niet opgenomen in de concept overeenkomst betalingsverkeer. Zou u deze bepaling nog als een artikel toe willen?	In de nader op te stellen Overeenkomst wordt deze bepaling in een apart artikel opgenomen. Tevens zijn de Nota's van Inlichtingen onderdeel van de Overeenkomst.
175	Juridisch	Concept Overeenkomst art. 1.2/vraag 103	Het "Beschrijvend document" dient in rang vóór de Algemene Inkoopvoorwaarden te komen. Deze laatste zijn overigens ook een bijlage bij het Beschrijvend document. Kunt u dit aanpassen?	Dit wordt aangepast. Het is correct dat het Beschrijvend document in rangorde boven de Algemene Inkoopvoorwaarden komt.
176	Juridisch	Concept Overeenkomst art 3/vraag 101	Door deze bepaling prevaleert artikel 10 van de AIV boven het bepaalde in de documenten die in rang vóór de AIV komen. De bank heeft kennis genomen van het betreffende artikel en heeft gemotiveerd aangegeven waarom zij niet kan voldoen aan alle verplichtingen. Kunt u daarom instemmen met het niet opnemen van de tekst "en verklaart deze verplichtingen te zullen nakomen.?"	Artikel 3 van de concept Overeenkomst komt te vervallen, waarbij artikel 10 van de Algemene Inkoopvoorwaarden wel blijft gehandhaafd, met eventuele aanpassingen vanuit de Nota's van Inlichtingen.
177	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art. 3.2./vraag 96	Bij het geheel of gedeeltelijk laten uitvoeren van de Overeenkomst door een derde, denken wij aan het leveren van producten of diensten onder de overeenkomst betalingsverkeer die de bank zelf niet aanbiedt. Het product of de dienst is dan nodig om te voldoen aan de door de gemeente gestelde eisen. In het geval van de IT infrastructuur ligt dit anders, omdat de gemeente altijd met de bank van doen zal hebben bij de uitvoering van de overeenkomst betalingsverkeer. De bank is hiervoor verantwoordelijk en aanspreekbaar. Derhalve zijn wij van mening dat hier geen sprake is van het geheel of gedeeltelijk laten uitvoeren van de Overeenkomst door een derde. Deelt u deze zienswijze?	De Overeenkomst wordt in zijn geheel uitgevoerd door de Opdrachtnemer (hoofdaannemer). Het kan voorkomen dat bepaalde diensten, die de hoofdaannemer nodig heeft om de Overeenkomst volledig uit te kunnen voeren, niet in "eigen huis" aanwezig zijn en uitgevoerd worden door een derden (onderaannemer). De hoofdaannemer blijft ten alle tijden verantwoordelijk voor de onderaannemer. In uw voorbeeld is de IT leverancier nog altijd een onderaannemer van de hoofdaannemer om de Overeeneenkomst voor de Opdrachtgever uit te kunnen voeren.
178	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 10.1/vraag 88	U geeft aan niet in te stemmen met het buiten toepassing verklaren van deze bepaling. Kunt u instemmen met de aanvulling dat de bank gegevens eveneens kan verstrekken indien dit door een administratief orgaan of door de toezichthouder van de bank wordt gevorderd? De bank gaat hier zorgvuldig mee om maar is ook gehouden aan hetgeen een administratief orgaan of een toezichthouder vordert.	Hier kunnen wij mee instemmen.
179	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 10.5 sub b en c/vraag 85	U verwijst naar het antwoord op vraag 29, echter betreft dit een aanvullende verplichting voor de bank. De bank kan vanuit verplichtingen van wet- en regelgeving en om praktische redenen (niet uitvoerbaar) niet voldoen aan de verplichtingen sub b en c. Wilt u uw standpunt hierover herzien?	Artikel 10.5 sub b en sub c van de Algemene Inkoopvoorwaarden komen te vervallen.
180	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art. 11/vraag 129	Kunt u aangeven op welke resultaten bij de uitvoering van de overeenkomst betalingsverkeer volgens u IE-rechten liggen die aan de gemeente toekomen?	Artikel 11 van de Algemene Inkoopvoorwaarden komt te vervallen.
181	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 14.3 sub b/vraag 79	U verwijst naar het antwoord op vraag 29, maar artikel 14.3 sub b leidt tot een uitbreiding van aansprakelijkheid, waarmee de bank niet akkoord gaat. Kun u het antwoord op deze vraag herzien?	Bij vraag 79 heeft vraagsteller het volgende gesteld: <i>Aansprakelijkheid en vergoedingen zijn vastgelegd in de algemene productvoorwaarden van de bank. Kunt u instemmen met het buiten toepassing verklaren van de zinsnede: ", en in geval van schade; met een vordering tot schadevergoeding."</i> ? Wij stemmen als nog in met het buiten toepassing verklaren van de benoemde zinsnede.

Nr.	Label	Onderwerp	Vraag	Antwoord
182	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 15.2/vraag 78	U verwijst naar het antwoord op vraag 29, waarin u de rangorde bij tegenstrijdigheid van de toepasselijke voorwaarden op de overeenkomst beschrijft, echter dit antwoord gaat tot onduidelijkheid leiden en de gevolgen van ontbinding zijn praktisch onuitvoerbaar voor reeds verrichte betalingsopdrachten. Kunt u het antwoord op deze vraag herzien?	Wij stemmen alsnog in met het voorstel van vraagsteller op vraag 78.
183	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 16.1/vraag 77	U verwijst naar het antwoord op vraag 29, waarin u de rangorde bij tegenstrijdigheid van de toepasselijke voorwaarden op de overeenkomst beschrijft. De vrijwaring van artikel 16.1 zou in aanvulling komen op het bepaalde in de andere documenten. Een dergelijke vrijwaring is voor de bank niet acceptabel en is een bezwaar voor inschrijving. De bank kan de gemeente alleen vrijwaren voor claims die het direct gevolg zijn van eigen opzettelijk of grof nalatig handelen van de bank. Kunt u dit artikel buiten toepassing verklaren of aanpassen zoals hiervoor omschreven?	Artikel 16.1 komt te vervallen.
184	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 16.5/vraag 76	U verwijst naar het antwoord op vraag 29, waarin u de rangorde bij tegenstrijdigheid van de toepasselijke voorwaarden op de overeenkomst beschrijft. Het bepaalde in artikel 16.5 past niet bij betalingsverkeer en is voor de bank niet acceptabel. Ongeacht de voorwaarden in de andere documenten vraagt de bank u dit buiten toepassing te verklaren, omdat dit een bezwaar voor inschrijving is. Kunt u hiermee instemmen?	De Aanbestedende dienst heeft (nog) geen inzicht in de algemene voorwaarden en / of de productvoorwaarden van Inschrijver c.q. Opdrachtnemer. Om die reden wordt artikel 16.5 van de Algemene Inkoopvoorwaarden nog niet buiten toepassing verklaart of aangepast. Na voorgenomen gunning, maar voor ondertekening van de Overeenkomst wenst Opdrachtgever hier nadere afspraken over te maken met beoogd Opdrachtnemer.
185	Juridisch	Algemene Inkoopvoorwaarden art 16.6/vraag 75	U verwijst naar het antwoord op vraag 29, waarin u de rangorde bij tegenstrijdigheid van de toepasselijke voorwaarden op de overeenkomst beschrijft. Het bepaalde in artikel 16.6 sub a en c past echter niet bij betalingsverkeer en dient om die reden buiten toepassing te worden verklaard, ongeacht het bepaalde in de andere toepasselijke documenten. Kunt u hiermee instemmen?	Wij stemmen hiermee in.
186	Contract	Aanbestedingsdocument 5.1.4/vraag 74	U geeft aan in te stemmen met de voorgestelde bepaling. Kunt u deze nog opnemen in de overeenkomst betalingsverkeer?	Zie antwoord op vraag 174.
187	Proces	Aanbestedingsdocument 5.1.4/vraag 60	De gemeente controleert dan enkel of de prijsverhoging overeenkomstig de CBS indexatie is doorgevoerd, kunt u dit bevestigen?	Ja dat wordt dan door de Opdrachtgever gecontroleerd.
188	Contract	Concept Overeenkomst/vraag 29	Kunt u artikel 5 eerste, tweede en derde lid hernummeren in 5.1, 5.2 en 5.3? Kunt u in artikel 6 eerste en tweede lid hernummeren in 6.1 en 6.2? Kunt u in artikel 7 eerste lid hernummeren in 7.1?	Ja dat wordt aangepast. Zie antwoord op vraag 174.
189	Juridisch	Concept Overeenkomst/vraag 29	In de gewijzigde concept overeenkomst, artikel 5 tweede lid wordt nu nog alleen een verwijzing gemaakt naar de AIV. Kunt u de tekst aanpassen als volgt "in geval van geschillen, voortvloeiend uit de Overeenkomst of de Bijlagen, trachten (...)”?	Ja dat zal worden aangepast.
190	Juridisch	Concept Overeenkomst/vraag 28	Kunt u een voorbeeld geven van een situatie waarbij de rechten van derden worden geschonden bij de uitvoering van de overeenkomst betalingsverkeer ? Indien wij potentieel rechten van derden kunnen schenden in de uitvoering van de overeenkomst met de gemeente willen wij hier graag inzicht in zodat wij hiervan vooraf een goede beoordeling kunnen maken. Anders verzoeken wij u dit artikel te verwijderen .	Zie het antwoord op vraag 164.
191	Juridisch	Artikel 12	Omdat Artikel 12 – van meer- en minderwerk niet toepasbaar is op bancaire dienstverlening, vragen wij u nogmaals deze niet van toepassing te verklaren.	Artikel 12 van de Algemene Inkoopvoorwaarden komt te vervallen.
192	Juridisch	Vraag 136 uit de NvL	In vraag 136 stelt de inschrijver dat het niet duidelijk is 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. U bent niet akkoord met het laten vervallen van dit artikel. Kunt u inhoudelijke toelichting verstrekken hoe u bovenstaande plaatst in de uitvoering van deze opdracht?	Artiklen 6.3 en 6.4 komen te vervallen. Artikel 6.2 blijft onverkort van toepassing.
193	Juridisch	Vragen 137 en 93 uit de NvL	Door 2 inschrijvende partijen is aangegeven dat Artikel 6.3 niet van toepassing is op betalingsverkeer. u gaat echte niet akkoord met het laten vervallen hiervan. Kunt u in context plaatsen hoe dit artikel van toepassing is op betalingsverkeer en deze aanbesteding?	Zie antwoord vraag 192.
194	Juridisch	Vraag 140 uit de NvL	In lijn met andere aanbestedingen vragen wij u (nogmaals) de vrijwaring in Artikel 3.5 te beperken tot 'strafrechtelijke boetes en bestuurlijke sancties [] voorzover die direct voortvloeien uit opzettelijk of grof nalatig handelen van de Opdrachtnemer'.	Wij gaan hiermee akkoord.
195	Juridisch	Vraag 141	Gezien de aard en de omvang van de overeenkomst is dergelijke algemene en brede garantie zoals in Artikel 3.4 niet akkoord. Wij verzoeken de aanbestedende nogmaals dienst niet het artikel te schrappen maar minimaal de verantwoordelijkheid te beperken tot deze aanbesteding.	Wij stemmen in met uw beperking tot deze aanbesteding.
196	Juridisch	Vraag #143 uit de NvL	Kunt u in relatie tot uw antwoord op vraag 143 de context en toepasselijkheid van deze vrijwaring toelichten? Indien u niet bereid bent deze aan te passen of te schrappen.	Zie antwoord op vraag 173.
197	Juridisch	Vraag #145 uit de NvL	N.a.v. uw antwoord op vraag 145. Kunt u toelichting hoe u dit artikel uitlegt in relatie tot de uitvoering van betalingsverkeer?	In artikel 3.1 van de Algemene Inkoopvoorwaarden is het volgende opgenomen: <i>De Opdrachtnemer zal de Gemeente op de hoogte houden van de uitvoering van de Overeenkomst en van eventuele onvoorziene bijzonderheden die zich daarbij voordoen. De Opdrachtnemer is verplicht om de Gemeente direct schriftelijk in te lichten over feiten en omstandigheden die kunnen leiden tot vertraging in de nakoming van de Overeenkomst.</i> Er kunnen zich toch altijd omstandigheden voordoen die een vertraging kunnen veroorzaken bij de uitvoering van de Overeenkomst. Minimaal in die gevallen dient Opdrachtnemer, Opdrachtgever schriftelijk in te lichten over de feiten en omstandigheden.
198	Juridisch	Vraag #144 uit de NvL	In uw antwoord op vraag #144 verwijst u naar de antwoorden op vragen 95 3n 96. Het is voor de echter inschrijver onmogelijk om met de aanbestedende dienst (en overige klanten) te gaan overleggen wanneer we derden inschakelen in de bedrijfsvoering al dan niet direct of indirect verbonden aan betalingsverkeer. 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 product contracten moet door de bank vrijelijk kunnen gebeuren. De bank zal daarbij wel vanzelsprekend de nodige zorgvuldigheid in acht moeten nemen. We verzoeken de aanbestedende dienst daarom nogmaals Artikel 3.2 te laten vervallen c.q. aan te passen. Zie ook vraag en antwoord #142.	Zie antwoord op vraag 161.
199	Juridisch	AIV Artikel 4 m.b.t Vrijwaring en antwoord op vraag #28 uit de NvL	Artikel 4 m.b.t. Vrijwaring is voor inschrijver niet acceptabel, wij vragen u met klem uw reactie op vraag #28 te herzien en dit artikel te schrappen.	Zie antwoord op vraag 164.