

Nota van Inlichtingen 1

Behorend bij de aanbesteding "Bancaire Diensten" met kenmerk INBWB0005 Gemeenschappelijke Regeling Belastingssamenwerking West-Brabant (BWB)

Datum:	24-6-2022
Aantal vragen:	80
Aantal info van BWB:	2

Deze Nota van Inlichtingen 1 bevat vragen die gesteld zijn door partijen, en beantwoording hiervan door BWB.

Ook kan BWB door middel van de Nota van Inlichtingen gewijzigde, vervallen of aanvullende informatie verstrekken.

Deze Nota van Inlichtingen is een aanvulling op de aanbestedingsleidraad en bijlagen. Indien er strijdigheden worden geconstateerd met informatie gegeven in de aanbestedingsleidraad en bijlagen dan prevaleert de Nota van Inlichtingen. Voorafgaand aan deze Nota van Inlichtingen zijn alle gegadigden gevraagd alle mogelijke vragen via Tendered bij de BWB in te dienen ten behoeve van een transparante en volledige procedure.

Ref.nr	Label	Betreft	Betreft	Vraag	Antwoord
0.1	Aanvullende informatie vanuit BWB	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Aanpassing Inschrijffomulier Tarieven Bancaire Diensten	Onderdeel B, regel: "Informatie per transactie (ongeacht type bericht" wordt verwijderd uit het inschrijfformulier. Onderdeel D, regel: "Kosten betaalautomaat" wordt verwijderd uit het inschrijfformulier. In onderdeel E dient u kosten aan te geven, waarmee BWB volgens IP rekening dient te houden, welke niet zijn opgenomen in onderdeel A tot en met D. De bedragen die u aangeeft bij onderdeel E worden niet meegenomen in de beoordeling. Bij de publicatie van NVI 2 wordt het aangepaste Inschrijfformulier gepubliceerd.
0.2	Aanvullende informatie vanuit BWB	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 6.6	Aanpassing beoordeling	De oorspronkelijke tekst: "De tarieven uit de inschrijvingen van de verschillende IPs worden op het niveau van de slotregel op pagina 2 "Totale kosten bancaire diensten per jaar (A+B+C+D+E) van het Inschrijfformulier tarieven Bancaire diensten met elkaar vergeleken" wordt gewijzigd in: "De tarieven uit de inschrijvingen van de verschillende IPs worden op het niveau van de slotregel op pagina 2 "Totale kosten bancaire diensten per jaar (A+B+C+D) van het Inschrijfformulier tarieven Bancaire diensten met elkaar vergeleken".
1	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Algemeen	U heeft niet aangegeven dat u een kredietfaciliteit wenst. Bent u zich bewust dat er hierdoor voldoende saldo beschikbaar dient te zijn alvorens betalingen uitgevoerd kunnen worden?	Ja daar is BWB zich van bewust

2	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Algemeen	Onze Bank biedt u de mogelijkheid van een intradagfaciliteit voor het ongestoord laten verlopen van uw betalingsverkeer. Deze faciliteit houdt in dat u gedurende de dag tot een nader overeen te komen maximum bedrag rood mag staan. Dit betekent een geautomatiseerd proces van uw betalingsverkeer. Wenst u hier gebruik van te maken? Zo ja, kunt u hier het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten op aanpassen?	Niet akkoord, BWB wenst hier geen gebruik van te maken.
3	Juridisch	Aanbestedingsleidraad	Algemeen	De offerte gaat over betalingsverkeer. Voor betaaldiensten geldt een bijzondere wettelijke regeling die in 2009, bij de implementatie van de Richtlijn betaaldiensten 2007 (ook wel aangeduid als de Payment Services Directive, PSD), is opgenomen in titel 7B van Boek 7 BW genaamd Betalingstransacties. De voorwaarden van alle banken zijn toen in overeenstemming gebracht met deze wetgeving zodat helder is wat partijen over en weer van elkaar mogen verwachten. In de aanbestedingsdocumenten wordt niets gezegd over de op de overeenkomst toepasselijke voorwaarden. Op de dienstverlening door IP zijn de specifiek voor betaaldiensten voorgeschreven voorwaarden van toepassing, in rangorde boven de Algemene Bankvoorwaarden uit 2017. Dit roept de volgende vraag op: Kunt u bevestigen dat op de dienstverlening door IP de specifiek voor betaaldiensten voorgeschreven voorwaarden van toepassing zijn, in rangorde boven de Algemene Bankvoorwaarden uit 2017?	Ja dat kan BWB bevestigen
4	Contract	Aanbestedingsleidraad	Hoofdstuk 1	Naast de Overeenkomst is het voor de IP echter essentieel dat de specifieke productvoorwaarden en de algemene bankvoorwaarden van de IP op de dienstverlening van de IP aan BWB van toepassing zullen zijn. Niet alleen leggen deze voorwaarden de spelregels vast tussen BWB en de IP, ook bevatten deze voorwaarden bepalingen die strekken tot bescherming van de cliënt of leggen deze voorwaarden en verplichtingen op aan de IP (veelal gebaseerd op wettelijke regels of voorwaarden in de relatie met derde partijen binnen de betaalketen). Deze productvoorwaarden zijn van essentieel belang voor de door BWB gewenste producten en het is niet mogelijk om deze af te nemen zonder de daarbij behorende productvoorwaarden. Gaat BWB ermee akkoord dat de algemene bankvoorwaarden en de specifieke product voorwaarden van de IP van toepassing zullen zijn op BWB?	BWB gaat hiermee akkoord

5	Contract	Aanbestedingsleidraad	Hoofdstuk 1	In de Aanbesteding wordt verwezen naar de tussen IP en BWB te sluiten overeenkomst . De concept overeenkomst is -voor zover de IP kan zien- niet opgenomen in de documenten van de aanbesteding . Mag de IP na gunning een eigen concept opstellen of wordt het concept door BWB opgesteld?	De definitieve overeenkomst wordt door BWB en Inschrijver in gezamenlijkheid opgesteld. Uitgangspunt hiervoor kan de standaard overeenkomst van de bank zijn.
6	Proces	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.1.	De mogelijkheid bestaat dat de genoemde gemeenten, die deel uit maken van de gemeenschappelijke regeling Belastingssamenwerking West-Brabant een customer due diligence zullen krijgen. De IP neemt aan dat BWB daar rekening mee zal houden.	BWB is een op zichzelf staande entiteit en zelfstandig bevoegd om financiële transacties uit te voeren. Los van deze stelling mag IP na ondertekening van de overeenkomst onderzoek doen naar BWB waar dat nodig wordt geacht. De kosten hiervan kunnen niet op BWB worden verhaald.
7	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.1.	Is BWB voornemens meer gemeenten aan te sluiten en kan een prognose worden gegeven over eventuele groei in aantallen transacties?	Voor deze aanbesteding doet dat volgens ons niet terzake.
8	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.2.	BWB geeft aan dat de aanbesteding bancaire diensten betreft onder andere een rekening courant krediet. De hoogte hiervan wordt verder niet gespecificeerd en ook is er in het prijzenblad geen rekening gehouden met de kosten voor een rekening-courant krediet. Kan BWB hier meer duidelijkheid over geven	Met rekening courant krediet bedoelt BWB het rekening courant krediet Schatkistbankieren en is dus geen aanvraag krediet.
9	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.2. en E01	BWB geeft aan dat de IP aantoonbaar over gedegen kennis van wet- en regelgeving in de publieke sector moet beschikken en anticipeert op ontwikkelingen. Het hebben van gedegen kennis over wet- en regelgeving in de publieke sector is ruim. De IP beschikt over de benodigde kennis voor deze aanbesteding en anticipeert op ontwikkelingen en zal waar nodig kennis nemen van wet- en regelgeving in de publieke sector, nodig voor deze aanbesteding, echter, de Inschrijver durft niet te stellen dat zij een gedegen kennis heeft van wet- en regelgeving in de publieke sector. Kan BWB deze eis voor zover het hebben van gedegen kennis van wet- en regelgeving in de publieke sector betreft laten vervallen?	Eis01 wordt gewijzigd in "IP is op de hoogte van de wet- en regelgeving omtrent de lokale overheid en anticipeert op de actuele ontwikkelingen".
10	Proces	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.2.	Naast de primaire taken rondom betalingsverkeer geeft BWB aan op zoek te zijn naar een betrouwbare en betrokken partner, hoe gaat BWB dit toetsen in de aanbestedingsprocedure?	BWB verwacht uit de inschrijving op te kunnen maken hoe IP hier tegenaan kijkt en wat hiervan merkbaar is voor BWB.
11	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.2.	Kan BWB bevestigen dat zij enkel 2 rekeningen gebruikt voor het uitvoeren van haar volledige betalingsverkeer? En daarnaast 1 rekening uit hoofde van schatkistbankieren? Vind er ook automatische afroaming (cashpooling) plaats tussen de belastingrekening, de bedrijfsvoering rekening en de rekening t.b.v. Schatkistbankieren? Indien dit het geval is, zouden deze kostencomponenten dan toegevoegd kunnen worden aan het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Nee, zie eis E20. BWB heeft 5 rekeningen nodig voor o.a. belastingopbrengsten, een aparte rekening voor overheidsvorderingen, de bedrijfsvoering, schatkistbankieren. Automatische afroaming vindt alleen plaats op de bedrijfsvoeringsrekening. Zie onderdeel C op het inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten.

12	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.2.	BWB geeft aan dat IP een bedrijfsvoering rekening van BWB, inclusief een rekeningcourantkrediet dient te faciliteren. In de aanbesteding, Programma van Eisen en Wensen en Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten wordt verder niet over een rekeningcourantkrediet gesproken, kan BWB verdere toelichting geven over de hoogte en het gebruik van de rekeningcourantkrediet en hoe deze zich verhoudt tot de intradaglimiet bij het Ministerie van Financiën uit hoofde van Schatkistbankieren?	Met rekening courant krediet bedoelt BWB het rekening courant krediet Schatkistbankieren en is dus geen aanvraag krediet.
13	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.2.	U geeft bij de taken met betrekking tot de belastingopbrengsten aan dat er ook contante betalingen zijn en creditcard betalingen en een eventuele directe koppeling met de systemen BWB. Deze diensten zijn niet opgenomen in de aanbesteding (bijvoorbeeld op het prijzenblad of programma van eisen en wensen). Kunt u aangeven of dit onderdeel is van de aanbesteding en wat u hier verwacht van IP? Indien dit onderdeel is van de aanbesteding kunt u dit dan opnemen in het prijzenblad met de aantallen transacties?	Zie Eis E13 en prijzenblad onderdeel B.
14	Proces	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.4.	Gezien de vakantieperiode in Nederland in juli en augustus en de beschikbaarheid van resources verzoeken wij u de deadline van inschrijving (en daarop volgende data) met 2 weken op te schuiven. Gaat u daarmee akkoord?	Niet akkoord
15	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 1.4.	U geeft hierbij het volgende aan: "BWB zal de contacten tijdens de aanbestedingsprocedure met de IPs laten verlopen via een vaste contactpersoon van de IP. Deze dient volledige beslissingsbevoegdheid te hebben en gemachtigd te zijn om namens IP te kunnen optreden. De contactpersoon dient te worden vermeld in het Uniform Europees Aanbestedingsdocument (UEA), deel II (invuldocument)". IP is een grote organisatie waarbij de tekeningsbevoegde personen op het UEA anders zijn dan de contactpersoon die de relatie gaat managen. Tevens zijn altijd twee tekeningsbevoegde personen vereist. Gaat u akkoord dat IP een vast contactpersoon beschikbaar stelt die zorg draagt dat namens de IP kan worden opgetreden maar dat deze contactpersoon niet per definitie tekeningsbevoegd is.	Niet akkoord voor deze aanbesteding en het ondertekenen van de overeenkomst. Het managen van de relatie na ondertekening van de overeenkomst kan via een andere contactpersoon plaatsvinden.
16	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Hoofdstuk 2	De IP wijst BWB erop dat het niet mogelijk is geheimhouding te betrachten als de IP op grond van wet- en regelgeving of een rechterlijke uitspraak gedwongen is om gegevens openbaar te maken. Gaat de BWB ermee akkoord een uitzondering te maken op de geheimhoudingsplicht van IP als IP daar op grond van het bovenstaande toe gehouden is?	Akkoord, indien aantoonbaar gemaakt door IP.

17	Juridisch	Aanbestedingsleidraad	Hoofdstuk 2	Voor de uitvoering van bancaire dienstverlening is de bank afhankelijk van diensten van derden, zoals Currence en Equens. Deze partijen zijn geen onderaannemers van de bank. Deelt u deze zienswijze?	BWB deelt de zienswijze dat Currence en Equens geen onderaannemers zijn van de bank.
18	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 3.2.	In de laatste alinea geeft u het volgende aan: “Vragen kunnen doorlopend gesteld worden tot de deadline. Indien mogelijk zullen ontvangen vragen tussentijds (dus eerder) worden beantwoord via TenderNed, één en ander naar oordeel van BWB. De Nota(s) van Inlichtingen maakt/maken onlosmakelijk onderdeel uit van de aanbestedingstukken” . Kunt u aangeven naar welke vragen u refereert naast de Nota van Inlichtingen 1 en 2? Mogen dit ook inhoudelijke vragen zijn?	Met vragen bedoelt BWB vragen ten behoeve van de nota van inlichtingen.
19	Proces	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 3.2.	Gezien de korte periode tussen publicatie en NVI 1 vragen wij u de mogelijkheid om ook nieuwe vragen in te dienen voor de NVI 2. Gaat u hiermee akkoord?	Niet akkoord. NVI 2 is alleen bedoeld om vragen te stellen over de door BWB gegeven antwoorden in NVI 1.
20	Inhoud	Eisen	E02	Kan de BWB een toelichting geven over wat er bedoeld wordt met interne betaalbatches?	Dit betreffen betaalbatches die door de eigen organisatie worden verwerkt en behandeld en in het benodigde format van de bank worden ingelezen.
21	Inhoud	Eisen	E03	Kunt u toelichten wat u onder “de toepassing” verstaat? Is dit de online banking applicatie?	Ja dat is correct.
22	Inhoud	Eisen	E05	BWB geeft aan dat alle communicatie uitsluitend in het Nederlands dient te geschieden. Hoewel veel documentatie bij de IP in het Nederlands is opgesteld opereert de IP internationaal en kan het voorkomen dat bepaalde (product-) documentatie enkel in het Engels beschikbaar is. Stemt BWB ermee in dat hoewel Nederlands prevaleert, er incidenteel documentatie in het Engels is toegestaan?	E05 handelt over de toepassing, niet over de communicatie.
23	Inhoud	Eisen	E06	De Nederlandse helpdesk van IP is op werkdagen beschikbaar tussen 8:00 en 18:00 uur. Daar buiten kan bij urgente vragen altijd contact opgenomen worden met het klantteam van BWB. Zijn de openingstijden van de helpdesk van de IP en de escalatie optie voor BWB acceptabel?	Eis E06 komt te vervallen. Wij zien uw toelichting graag terug bij de uitwerking van onderdeel van 4.3 'service en dienstverlening'
24	Inhoud	Eisen	E06	Onze algemene helpdesk is bereikbaar op werkdagen tussen 08:00 uur en 21:00 uur en op zaterdagen tussen 09:00 tot 17:30. De helpdesk voor zakelijke klanten is op werkdagen beschikbaar tussen 08:30 en 17:00 uur. Daarnaast heeft u de mogelijkheid om buiten deze openingstijden contact met ons op te nemen via onze chatbot. Mocht dit geen oplossing bieden dan pakt een medewerker het dossier de eerstvolgende werkdag op, binnen de eerder genoemde openingstijden . Is dit voor u akkoord?	Eis E06 komt te vervallen. Wij zien uw toelichting graag terug bij de uitwerking van onderdeel van 4.3 'service en dienstverlening'

25	Inhoud	Eisen	E06	De bereikbaarheid van de helpdesk is van 08:30-17.30. Daarvoor en daarna kunt u altijd een beroep doen op de bij u bekende contactpersonen. Wilt u uw eis naar deze tijden aanpassen?	Eis E06 komt te vervallen. Wij zien uw toelichting graag terug bij de uitwerking van onderdeel van 4.3 'service en dienstverlening'
26	Inhoud	Eisen	E06	Eis 6: De openingstijden van onze afdeling klantenservice zijn 08:00 uur tot 17:00 uur. Is dit akkoord?	Eis E06 komt te vervallen. Wij zien uw toelichting graag terug bij de uitwerking van onderdeel van 4.3 'service en dienstverlening'
27	Inhoud	Eisen	E10	U geeft aan dat betaal- en incassobatches met een omvang van ten minste 350.000 posten verwerkt moeten kunnen worden. Een batch kan bij de IP maximaal 100.000 posten bevatten in de online bankieren toepassing en 300.000 in de host-to-host verbinding. Gaat BWB akkoord dat ten minste 350.000 posten in 1 keer aangeboden kunnen worden verdeelt over meerdere batches?	Akkoord
28	Inhoud	Eisen	E11	Eis 11: Onze applicatie biedt de mogelijk om vanaf het moment van afschrijving het geïncasseerde bedrag (eenvoudig) terug te boeken. Is dit acceptabel?	Ja dit is acceptabel
29	Inhoud	Eisen	E11	Kunt u bevestigen dat het hier gaat om incasso's die van de rekening van BWB geïncasseerd worden?	Ja dat kan BWB bevestigen
30	Inhoud	Eisen	E12	Opdrachten die ingezonden worden, worden ook direct door de IP in behandeling genomen. Zodra deze gefiatteerd en verwerkt zijn is een aanpassing niet meer mogelijk. Mocht het om geagendeerde opdrachten gaan dan is een aanpassing van de batch alleen mogelijk als de uitvoerdatum nog niet verstreken is. BWB kan de batch intrekken en de nieuwe verwerkingsdatum aanpassen en opnieuw inzenden. Is dit voor BWB akkoord?	Akkoord
31	Inhoud	Eisen	E12	Voorwaarde voor de IP is dat dit gebeurt minimaal op uitvoerdatum minus 1 dag. Op dag van gewenste uitvoering wordt de betaal- Incassobatch direct verwerkt. Gaat u hiermee akkoord?	Akkoord
32	Inhoud	Eisen	E13	IP biedt naast de online banking een andere toepassing waarin de genoemde punten in de eis worden gefaciliteerd. Gaat u akkoord om hiervoor een andere toepassing te gebruiken? Inlog in de toepassing gaat via dezelfde autorisatie rechten.	Akkoord
33	Inhoud	Eisen	E14	Wil BWB kunnen betalen via iDEAL of iDEAL betalingen kunnen ontvangen? Of beide?	BWB wil via iDEAL kunnen ontvangen
34	Inhoud	Eisen	E16	Sommige calamiteiten kunnen korter dan een uur duren en sommige langer. Bij calamiteiten zal de IP zo snel als redelijk mogelijk is actie ondernemen. BWB mag ervan uit gaan dat de IP op een adequate manier met een calamiteit zal omgaan. Gaat BWB ermee akkoord om binnen 1 uur actie te ondernemen te vervangen door "de IP zo snel als redelijk mogelijk is actie ondernemen"?	Niet akkoord. BWB verwacht binnen een uur in ieder geval actie vanuit IP, dit hoeft nog niet de oplossing te zijn, uw uitwerking zien wij terug in het plan conform paragraaf 4.3

35	Inhoud	Eisen	E16	Bij calamiteiten zal de IP zo snel als redelijk mogelijk is actie ondernemen. De BWB mag ervan uit gaan dat de IP op een adequate manier met een calamiteit zal omgaan. Kan de BWB akkoord gaan met de woorden "zo snel als redelijk mogelijk is" in plaats van "binnen 1 uur"?	Niet akkoord. BWB verwacht binnen een uur in ieder geval actie vanuit IP, dit hoeft nog niet de oplossing te zijn, uw uitwerking zien wij terug in het plan zoals beschreven in paragraaf 4.3
36	Inhoud	Eisen	E18	Eis 18: Onze bank levert zelf geen bankpassen met instelbare limieten. Via een derde partij kunnen wij u wel zakelijke betaalkaarten (debit of credit) leveren. Is dit acceptabel?	Akkoord.
37	Inhoud	Eisen	E20	In de aanbestedingsleidraad en het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten wordt gesproken over een A. Bedrijfsvoeringsrekening, B. Rekening Belastinggelden en C. Rekening Schatkistbankieren. Kunt u aangeven welke rekeningen nog meer gebruikt worden en of deze met elkaar zijn opgenomen in een saldocompensabele structuur en of automatische afroomservice voor de verschillende rekeningen is ingericht?	Zie eis E20. BWB heeft 5 rekeningen nodig voor o.a. belastingopbrengsten, een aparte rekening voor overheidsvorderingen, de bedrijfsvoering, schatkistbankieren. Automatische afroaming vindt alleen plaats op de bedrijfsvoeringsrekening.
38	Inhoud	Eisen	E21	Kan BWB aangeven op welke wijze deze salarisbatch wordt aangeboden? Zodra de autorisatie van een batch heeft plaatsgevonden wordt deze ook direct, bij voldoende saldo, op de uitvoeringsdatum verwerkt. Hierna zijn geen correcties in de batch meer mogelijk.	Er wordt een SEPA bestand aangemaakt en deze wordt via Equens aangeleverd.
39	Inhoud	Eisen	E21	Kunt u aangeven of de salarisbatch in de elektronisch bankieren toepassing van de bank wordt geüpload of dat de salarisbatch via het programma Corporate Payment Services van Atos Worldline ter verwerking wordt aangeboden?	Er wordt een SEPA bestand aangemaakt en deze wordt via Equens aangeleverd.
40	Inhoud	Eisen	E21	Kunt u toelichten wat u met een externe batch bedoelt en wat u hierin precies verwacht?	Met een externe betaalbatch bedoelt BWB een batch welke door een andere organisatie voor BWB wordt klaargezet, zoals de salarisbetalingen.
41	Proces	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 4.2.	Producten en diensten kunnen alleen dan gedemonstreerd worden in een "klantsetting" als de volledige Customer Due Dilligence succesvol afgerond is. Natuurlijk kan de IP in de presentatie BWB meenemen in de werking van de door BWB gewenste betaalproduct. Is dit voor BWB akkoord?	BWB wenst de werking te zien in de POC (demonstratie).
42	Proces	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 4.2.1	Kunt u bevestigen dat per wens maximaal 500 worden gebruikt mogen worden en geen printscreens mogen worden gebruikt? M.b.t. het uitwerken van de wensen is de IP van mening dat het veel duidelijker is om wel met afbeeldingen en/of schermprints te werken. Voorstel van de IP is om dit (geanonimiseerd) toe te staan. Gaat u hiermee akkoord?	Niet akkoord.

43	Inhoud	Wensen	W01	Kunt u de toepassing specificeren? In de POC kan de online betalingsapplicatie in de POC aantonen, directe koppelingen met de systemen met van BWB kunnen niet worden aangetoond, enkel beschreven. Gaat u hiermee akkoord?	BWB is zich ervan bewust dat koppelingen met BWB systemen niet getoond kunnen worden in de POC (demonstratie).
44	Inhoud	Wensen	W01	Kunt u aangeven naar welke specifieke functionaliteiten u op zoek bent? Wat gebruikt u veel in de huidige set-up en wat mist u?	Het is aan IP om de gebruiksvriendelijkheid van zijn/haar toepassing weer te geven.
45	Inhoud	Wensen	W01	Kunt u toelichten naar welke toepassing u hier verwijst? Is dit de online banking applicatie?	Dat is correct.
46	Inhoud	Wensen	W02	Kunt u aangeven of het gaat om het implementeren van nieuwe innovaties of dat deze vraag gericht is op continuïteit en robuustheid van de applicatie?	BWB kan dit niet invullen voor IP, BWB ziet in het antwoord van IP graag de beschrijving terug "hoe uw toepassing is ingericht voor de toekomst".
47	Inhoud	Wensen	W04	Thema Grenswaarde automatische incasso: U vraagt om de procedure bij de overschrijding van de grenswaarde in de POC (demonstratie) te tonen. Dit betreft een interne procedure van ID. Kunt een volstaan met een schriftelijke uitleg/procesbeschrijving?	Een mondelinge toelichting in de POC (demonstratie) op het schriftelijk antwoord van IP op wens W04 volstaat.
48	Inhoud	Wensen	W04	Dit betreft een interne (fiattering) procedure bij de IP en is niet in de POC te laten zien. Status van betaal- en incasso batches kunnen we in de POC aangetoond worden. Gaat u hiermee akkoord?	Een mondelinge toelichting in de POC (demonstratie) op het schriftelijk antwoord van IP op wens W04 volstaat.
49	Inhoud	Wensen	W04	Kunt u toelichten welke limieten u wenst in te richten voor de automatische incasso?	Zie de toelichting in de wens.
50	Inhoud	Wensen	W05	Wens 5: U vermeldt op het "Invulformulier Wensen" dat u wenst spoedbetalingen te kunnen uitvoeren. Aan het uitvoeren van spoedbetalingen zijn kosten verbonden. Kunt u hier het "Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten" op aanpassen?	Deze kunt u aangeven bij onderdeel E overige kosten.
51	Inhoud	Wensen	W05	IP verwerkt individuele betalingen aangeboden tot 15.00 uur nog dezelfde dag. Met de invoering van Instant Payments zullen betalingen steeds meer 24x7 worden verwerkt waardoor spoed betalingen niet meer nodig zijn. Om de kostenefficiëntie van onze klanten te stimuleren zullen wij stoppen met de mogelijkheid voor het aanbieden van binnenlandse spoed opdrachten. Wij vragen daarom wens voor spoed betalingen te laten vervallen of te wijzigen naar het faciliteren van Instant Payments. In de POC kan e.e.a. enkel aangetoond worden door het laten zien van de schermen, uitvoering van de opdracht is niet mogelijk.	De wens blijft gehandhaafd, BWB ziet uit naar de beantwoording door IP.

52	Inhoud	Wensen	W06	Stornorecht is afhankelijk van type incasso. We zullen hier het proces beschrijven voor de SEPA Core Incasso (B2C) met storno recht van 56 dagen. Akkoord? Bedoeld u naast normale storning hier ook het proces rondom MOI's? In de POC kunnen we dit aantonen door het laten zien van de betreffende schermen. Gaat u hiermee akkoord?"	De wens is volgens BWB helder beschreven en blijft gehandhaafd, BWB ziet uit naar de beantwoording door IP.
53	Inhoud	Wensen	W07	Kunt u toelichting geven hoe u dit proces ziet? Een betaalbestand bevat altijd een gewenste uitvoerdatum, dit is leidend voor de IP voor het uitvoeren van de betaling. Graag specifiekere instructie wat het gewenste proces is?	De wens is volgens BWB helder beschreven en blijft gehandhaafd, BWB ziet uit naar de beantwoording door IP.
54	Inhoud	Wensen	W10	De betaalapplicatie heeft een vaste bewaartermijn van opdrachten gedurende 13 maanden. Gedurende deze periode kan BWB te allen tijden diverse keuzes maken om verwerkte transacties in te zien/ na te zoeken. Daar BWB dagelijkse de rekeninginformatie binnenhaald kan BWB binnen de eigen omgeving altijd snel de transactie inzien. Gaat BWB akkoord met een opslag van maximaal 13 maanden binnen de betaalapplicatie van BWB?	Dit is een wens, geen eis. BWB ziet uit naar uw beantwoording van de wens.
55	Inhoud	Wensen	W10	Kunt u de meest gebruikte en momenteel gemiste zoek- en sorteropties kort beschrijven zodat we maximaal aan de wens van BWB kunnen voldoen?	Het is aan IP om de zoekopties van zijn/haar toepassing weer te geven.
56	Inhoud	Wensen	W11	Uw wens vraagt een toelichting bij de verwerking van afschriften in de Profit applicatie van AFAS. Bij hoofdstuk 1.2 van dit document geeft u echter aan dat voor uitvoering van uw taken er gebruik wordt gemaakt van software van GouwIT. Is het niet raadzaam om naast de procedure van het verwerken van afschriften voor AFAS deze ook te vragen voor de software van GouwIT ?	Eis09 gaat over de standaard tbv de software van GouwIT.
57	Inhoud	Wensen	W12	Facturen worden getoond in het programma voor elektronisch bankieren, kunt u ermee instemmen dat de procedure wordt toegelicht op welke wijze daar de facturen voor de bevoegde personen beschikbaar zijn?	Het is aan IP om de mogelijkheden hierin van zijn/haar toepassing weer te geven.
58	Inhoud	Wensen	W12	Is de wens hier om facturen/kostenoverzichten van de IP inzake betalingsverkeer digitaal te verkrijgen? Bent u daarom ook bereid punten toe te kennen als de factuur via de EB-Applicatie beschikbaar gesteld kan worden?	Het is aan IP om de mogelijkheden hierin van zijn/haar toepassing weer te geven.
59	Inhoud	Wensen	W12	Kunt u genoemd proces toelichten? Welke facturen doelt u hierop	BWB doelt op facturen omtrent de bankkosten, welke gefactureerd worden.

60	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 5.2	Gaat BWB ermee akkoord dat IP de prijs kan aanpassen indien er sprake is van een verhoging van kosten voor IP die het gevolg zijn, van samenhangen- of voortvloeien uit de inwerkingtreding of wijziging van of wijziging in interpretatie of toepassing van (a) wet- of regelgeving of (b) algemeen verbindende voorschriften of richtlijnen daaronder begrepen regels, maatregelen instructies en gedragslijnen van de Europese Centrale Bank en/of de Nederlandsche Bank N.V. of het gevolg zijn van bijzondere omstandigheden?	Ja, mits de inschrijver BWB hiervan vooraf schriftelijk op de hoogte stelt en BWB hiermee akkoord gaat.
61	Proces	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 6.1	De IP dient een kopie van een recent Inschrijvingsbewijs uit het handels- of beroepsregister te overleggen. Het Kamer van Koophandel-uitreksel van de instelling van IP beslaat vele honderden bladzijden. Mag de IP volstaan met het overleggen van het deel waaruit de inschrijving van IP blijkt en waarin de namen en functies van de IP vertegenwoordigende medewerkers worden genoemd?	Akkoord
62	Inhoud	Aanbestedingsleidraad	Paragraaf 6.6	6.6 Beoordeling tarieven: Wij zien in het wegingskader dat u geen rekening houdt met eventuele rentekosten op de Rekening Courant. Wilt u deze component opnemen in de weging van de tarieven?	Dit is niet van toepassing. Met rekening courant krediet bedoelt BWB het rekening courant krediet Schatkistbankieren en is dus geen aanvraag krediet.
63	Contract	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Op de Rekening Courant wordt er rente berekend. Er is op dit moment geen mogelijkheid dit aan te geven op het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten. Kunt u hier het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten op aanpassen?	Dit is niet van toepassing. Met rekening courant krediet bedoelt BWB het rekening courant krediet Schatkistbankieren en is dus geen aanvraag krediet.
64	Contract	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	De rentegrondslag voor de renteberekening op de Rekening Courant wordt niet gegeven en niet gevraagd. Kunt u hier het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten op aanpassen?	Dit is niet van toepassing. Met rekening courant krediet bedoelt BWB het rekening courant krediet Schatkistbankieren en is dus geen aanvraag krediet.
65	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Onze bank brengt negatieve creditrente in rekening wanneer u een positief saldo op de Rekening Courant heeft. Momenteel is er geen mogelijkheid om dit in te vullen op het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten. Kunt u hier het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten op aanpassen?	Dit is niet van toepassing. Met rekening courant krediet bedoelt BWB het rekening courant krediet Schatkistbankieren en is dus geen aanvraag krediet.
66	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Op het formulier ontbreekt de mogelijkheid voor het vermelden van de kosten voor een betaalpas. Kunt u hier het prijsformulier op aanpassen?	U kunt dit aangeven bij de overige kosten onder E
67	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Op het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten onder B. Rekening Belastinggelden geeft u de mogelijkheid voor invullen kosten iDEAL-betalingen. Echter, bij iDEAL is ook een maandabonnement van toepassing. Kunt u hier het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten op aanpassen?	U kunt dit aangeven bij de overige kosten onder E

68	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	In het tarievenblad neemt BWB een tweetal productsoort op t.w. Informatie per transactie (ongeacht type bericht), aantal transacties 800.000 en Rekeningmutaties, aantal transacties 250.000. Zou BWB willen toelichten wat het onderscheid tussen beide betaalproducten is en wat de reden is dat de aantallen transacties zo onderscheidend zijn?	Het prijzenblad wordt hierop aangepast. Indien er kosten worden gerekend voor informatie per transactie kunt u deze vermelden bij overige kosten onder E
69	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Kunt u aangeven welke informatie bedoeld wordt bij 'Informatie per transactie...' (800.000 stuks)? Het aantal correspondeert niet met de gemelde volumes betalingsverkeer op uw prijzenblad.	Het prijzenblad wordt hierop aangepast. Indien er kosten worden gerekend voor informatie per transactie kunt u deze vermelden bij overige kosten onder E
70	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Kunt u aangeven of de bij B. Rekening Belastinggelden gemelde iDEAL betalingen rechtstreeks op de bankrekening van uw organisatie worden bijgeschreven of deze via een Payment Service Provider worden verwerkt en via een derdengelden rekening uitbetaald worden?	Dit gebeurt rechtstreeks,
71	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Kunt u aangeven of de bij A. Bedrijfsvoeringrekening genoemde Sepa-incasso, enkelvoudige betaling en terugboeking gaat om een uitgaande betaling of om een ontvangst?	Bedrijfsvoeringsrekening Sepa incasso en enkelvoudige betalingen zijn uitgaande betalingen, terugboeking betreft ontvangst.
72	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Indien BWB een product/dienst gedurende de looptijd van de overeenkomst afneemt dat niet is uitgevraagd/opgenomen in het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten zal de betreffende transactie volgens de staffeltarieven van de IP in rekening worden gebracht. Indien het gaat om significante aantallen of bedragen zullen in gezamenlijk overleg passende maatwerk tarieven worden vastgesteld. Graag akkoord voor deze toevoeging.	Akkoord.
73	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Onder onderdeel D. vaste kosten geeft u de optie weer voor vaste kosten betaalautomaat. Kunt u aangeven naar wat voor betaalautomaat u hier verwijst en of u verwacht dat IP een betaalautomaat levert?	Deze regel wordt verwijderd uit het inschrijfformulier.
74	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Kosten voor de gevraagde dienstverlening inzake de Contante betalingen en afstort mogelijkheden ontbreken, kan BWB deze toevoegen?	U kunt dit aangeven bij de overige kosten onder E
75	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Kosten voor de gevraagde dienstverlening van het aanhouden van een rekening ontbreken, kan BWB deze toevoegen?	U kunt dit aangeven bij de overige kosten onder E

76	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Kosten voor de gevraagde dienstverlening inzake de CreditCard ontvangsten ontbreken, kan BWB deze toevoegen?	U kunt dit aangeven bij de overige kosten onder E
77	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Het invullen van "overige kosten" kan volgens de IP zorgen voor een onjuiste beoordeling tussen de gegadigde. IP stelt voor dat de verschillende gegadigde voor de NvL2 aangeven welke kosten voor hen ontbreken op het Inschrijfformulier zodat elke inschrijving op basis van dezelfde kostencomponenten kan worden beoordeeld. Kunt u zich hierin vinden?	Niet akkoord, het inschrijfformulier wordt aangepast, waarbij de beoordeling gericht is op de onderdelen A tot en met D.
78	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Kosten voor de gevraagde dienstverlening inzake de PIN-pas ontbreken, kan BWB deze toevoegen?	U kunt dit aangeven bij de overige kosten onder E
79	Proces	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Is BWB bereid Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten om te zetten naar het Excel formaat?	Niet akkoord
80	Inhoud	Bijlage Inschrijfformulier Tarieven Bancaire Diensten	Inschrijfformulier	Op het Inschrijfformulier Tarieven Bancaire diensten missen wij de mogelijkheid om de kosten voor het aanhouden van een (Schatkist)rekening aan te geven. Wilt u het formulier hierop aanpassen?	U kunt dit aangeven bij de overige kosten onder E