

**Aanbesteding:** Betalingsverkeer UWV  
**Aanbestedende Dienst:** UWV  
**Referentie:** DF.2023.938

**Toelichting:**

**Ref.nr.** **Onderwerp:**  
1 BO Betalingsverkeer

**Vraag:**

Art 8.3 lid 2a en 2b -Wij accepteren/maken geen gebruik meer van fysieke gegevensdragers. Wij verzoeken u dit artikel te laten vervallen.

**Antwoord:**

Dit artikel blijft van toepassing, alleen in die situatie dat er fysieke gegevensdragers gebruikt worden.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.** **Onderwerp:**  
2 BO Betalingsverkeer

**Vraag:**

Art 7 lid 5: Risicoanalyses worden niet zonder meer gedeeld maar indien nodig kan het UWV deze bij ons op kantoor inzien. Ze mogen niet buiten ons kantoor gedeeld worden. Kunt u hiermee akkoord gaan?

**Antwoord:**

Ja wij gaan akkoord met het inzien van risicoanalyses uitsluitend op uw kantoor. UWV zal de risicoanalyses niet buiten uw kantoor delen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.** **Onderwerp:**  
3 Concept Raamovereenkomst

**Vraag:**

Art. 8. Het aanbieden van bancaire diensten en producten vind plaats onder de Algemene en productvoorwaarden. Wij verzoeken u deze toe te staan naast de door u aangeleverde voorwaarden om een inschrijving mogelijk te

maken.

**Antwoord:**

De algemene en productvoorwaarden van de inschrijver kunnen alleen geaccepteerd worden wanneer ze aanvullend en als laagste in rang van toepassing verklaard worden. Dit vanuit de gedachte dat de bepalingen van de Overeenkomst met bijlagen de hoogste in rang zijn. Daar waar uw voorwaarden afwijken van de (concept) Raamovereenkomst verzoeken wij u daarvoor een tekstvoorstel te doen. Daar waar uw voorwaarden aanvullend zijn op de bepalingen uit de Raamovereenkomst is dit niet nodig.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.**

4

**Onderwerp:**

Concept Raamovereenkomst

**Vraag:**

Art. 3.3. Wij verzoeken u in verband met de langlopende overeenkomst wel indexatie van de overeengekomen tarieven toe te staan op basis van de CBS Prijsindex voor Zakelijke Diensten.

**Antwoord:**

Nee. UWV accepteert geen indexering gedurende de looptijd. Art. 3.3 blijft in stand. U dient hiermee rekening te houden met uw prijsstelling.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.**

5

**Onderwerp:**

Concept Raamovereenkomst

**Vraag:**

Artikel 10 van de concept Raamovereenkomst is een auditrecht voor UWV opgenomen met recht van toegang tot de locaties van de bank, en verplichting om gevraagde stukken te leveren. Dat is voor de bank niet acceptabel in verband met de vertrouwelijkheid van de gegevens waarover de bank beschikt, waarbij de gegevens aangaande UWV intern niet zijn afgescheiden van gegevens van andere klanten.

Is UWV bereid om af te zien van het auditrecht?

En zo nee, is UWV bereid om artikel 10 zo aan te passen dat de audit zal worden uitgevoerd door een onafhankelijke door de bank goed te keuren partij, waarbij die partij alleen toegang zal verkrijgen tot gegevens

aangaande UWV en een geheimhoudingsovereenkomst zal tekenen, en de kosten van de audit voor rekening van UWV zullen komen?

**Antwoord:**

Wij begrijpen uw zorg en aandacht voor privacy. Er is geen reden tot zorg. In reactie op uw voorstel luidt ons antwoord als volgt:

- a) Een audit zal namens UWV door een onafhankelijke partij worden uitgevoerd.
- b) UWV ziet niet af van het recht op een audit.
- c) De keuze van de in te schakelen onafhankelijke partij is niet onderhevig aan goedkeuring van de bank.
- d) wij gaan ermee akkoord dat de auditor alleen toegang verkrijgt tot (álle) gegevens betreffende UWV.
- e) wij gaan uiteraard ermee akkoord dat de uitvoerende auditor(s) een geheimhoudingsovereenkomst ondertekent.
- f) de kosten van de audit komen voor rekening van UWV tenzij uit de audit wezenlijke tekortkomingen/onregelmatigheden blijkt die het proportioneel maken dat de kosten van de audit voor rekening van de bank komen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Contract

**Ref.nr.**

6

**Onderwerp:**

Concept Raamovereenkomst

**Vraag:**

In artikel 1 en in artikel 8 van de concept Raamovereenkomst is aangegeven welke documenten de Overeenkomst vormen. Daarbij ontbreken de productvoorwaarden van de bank. Dat is voor de bank niet acceptabel. De bank hanteert voorwaarden die specifiek zijn toe gesneden op financiële dienstverlening. Naast de Algemene Voorwaarden van de bank, die bestaan uit de Algemene Bankvoorwaarden en de Voorwaarden Cliëntrelatie, hanteert de bank specifieke productvoorwaarden die horen bij de diensten die worden afgenomen. Deze Algemene Voorwaarden en de specifieke productvoorwaarden bevatten regels die van essentieel belang zijn voor het verlenen van (betaal)diensten door de bank, en leggen regels vast die voortvloeien uit (Europese) regelgeving, waarbij de specifieke productvoorwaarden voortbouwen op de Algemene Voorwaarden. Bij de hiervoor bedoelde productvoorwaarden moet gedacht worden aan Voorwaarden Betaaldiensten, Voorwaarden SEPA Incasso, Electronisch Bankieren voorwaarden, Voorwaarden acceptatie debetcards en dergelijke. De noodzaak om hierover afspraken te maken vloeit ook voort uit verplichtingen die bijvoorbeeld MasterCard en Currence opleggen aan licentiehouders (de bank) voor gebruik van debetcards respectievelijk bijvoorbeeld iDEAL, en de contractuele verplichtingen van de bank ten aanzien van de EPC (European Payments Council) om afspraken te maken

met gebruikers van bijvoorbeeld SEPA Incasso. De onderhavige inschrijvingsprocedure van vragen en antwoorden leent zich naar haar aard niet om over deze zaken tot overeenstemming te kunnen komen. Mogen wij er van uit gaan dat indien de opdracht aan de bank wordt gegund, de voor de dienstverlening van de bank geldende voorwaarden en specifieke productvoorwaarden van de bank van toepassing zullen zijn, waarbij uitgangspunt zal zijn dat deze voorwaarden en specifieke productvoorwaarden leidend zullen zijn?

**Antwoord:**

Nee, zie hierbij het antwoord op vraag 3.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.**

7

**Onderwerp:**

AIV Diensten

**Vraag:**

Art 15 lid 5. De factuur voor de betaaldiensten wordt ca. 10 dagen na de maandaafsluiting ten laste van een door het UWV aangegeven bankrekening bij inschrijver geboekt. Kunt u hiermee instemmen?

**Antwoord:**

Ja we zijn akkoord met uw voorstel.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.**

8

**Onderwerp:**

AIV Diensten

**Vraag:**

Art 15 lid 4 U vraagt facturatie via e-factuur conform PEPPOL standaard. De factuur voor de betaaldiensten zal digitaal beschikbaar worden gesteld in de elektronisch bankeren toepassing, kunt u hiermee instemmen.

**Antwoord:**

Ja we zijn akkoord met uw voorstel.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.**

9

**Onderwerp:**

AIV Diensten

**Vraag:**

Art. 14 lid 5, 6 en 7. Wij verzoeken u deze voorwaarden te laten vervallen. Kunt u hiermee instemmen?

**Antwoord:**

Niet akkoord. UWV wenst dit recht op een audit en benchmark ten aanzien van de prijzen te behouden.

**Percelen:**

P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:**

7 dec. 2023

**Label:**

Contract

**Ref.nr.**

10

**Onderwerp:**

AIV Diensten

**Vraag:**

Art. 14 lid 5. Betekent dit dat de door UWV gekozen inschrijver de overeengekomen tarieven zal moeten bijstellen indien de genoemde benchmark een verschil oplevert tussen de inschrijfprijs en de benchmark resultaten?

**Antwoord:**

Ja dat is correct.

**Percelen:**

P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:**

7 dec. 2023

**Label:**

Contract

**Ref.nr.**

11

**Onderwerp:**

Programma van Eisen

**Vraag:**

PvE 7.5 Wij kunnen wel een bewijs van uitvoering van de UWV rekening bieden maar hebben geen inzage in te crediteren rekeningen van particuliere rekeninghouders bij andere banken. Zonder navraag (en rekening houdend met evt privacy wetgeving) kunnen wij dus alleen een bewijs van uitvoering leveren. Kunt u hiermee akkoord gaan?

**Antwoord:**

Nee. Op verzoek dient Inschrijver bij de begunstigde bank een bewijs van

creditering op te vragen. Dit zal naar verwachting maximaal 100 keer per jaar voorkomen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 12  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
PvE 6.13 Kunt u aangeven welke totaaltellingen u wilt kunnen zien?

**Antwoord:**  
De totaaltellingen van de saldi van alle rekeningen in één overzicht, waardoor in één oogopslag is te zien welk saldo er over alle rekeningen heen nog resteert.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 13  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
PvE 3.11 Voor uitvoering van betalingen naar een andere bank, zijn wij afhankelijk van verwerking door Equens en hun werktijden. Uitvoering zal dan ook niet op werkdag t+1 voor 06.00 uur CET zijn maar op werkdag t+1 eerste helft ochtend. Kunt u daarmee instemmen?

**Antwoord:**  
Nee. Inschrijver moet de uitvoering van de betalingen, dus ook de leveringen aan Equens, op werkdag t+1 voor 06:00 CET laten plaatsvinden. Wij achten dit realistisch.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 14  
**Onderwerp:** Prijsbladopgave

**Vraag:**

Vraag: Zou u in het tarieven overzicht de volgende componenten kunnen toevoegen. Aanhouden van de rekeningen , cash pooling abonnement en de informatie kosten voor dagafschriften ?

**Antwoord:**

Nee. Alle kosten dienen inbegrepen te zijn in de posten op het Prijzenblad. Inschrijver dient kosten voor andere tariefonderdelen in de nu vermelde posten op te nemen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**  
15

**Onderwerp:**  
Programma van Eisen

**Vraag:**

PvE 8.3: Uitwisseling van informatie (zoals SCT betaalbatches) vindt plaats via de reguliere datacommunicatieverbindingen. Indien deze verstoord zijn zal er geen uitwisseling kunnen plaatsvinden. Wij verzoeken u deze eis te laten vervallen aangezien de in de aanbesteding genoemde volumes niet handmatig verwerkt kunnen worden door Inschrijver.

**Antwoord:**

Niet akkoord. UWV verlangt van Inschrijver de mogelijkheid tot een uitwijk naast de reguliere datacommunicatie verbindingen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**  
16

**Onderwerp:**  
Programma van Eisen

**Vraag:**

PvE 7.8 Indien de inschrijver niet over een dergelijke tool beschikt betekent dit dan uitsluiting van de aanbesteding? Bent u bereid om deze eis te heroverwegen?

**Antwoord:**

Niet akkoord. Een digitaal service systeem is een vereiste. Het digitaal service systeem kan onderdeel uitmaken van de EB-applicatie

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**  
17

**Onderwerp:**  
Programma van Eisen

**Vraag:**

PvE 7.3 Kunt u instemmen met beschikbaarheid van de service desk van 8:30 tot 17:00? Buiten deze tijden zijn u vaste contactpersonen bereikbaar.

**Antwoord:**

Ja dat is akkoord. Hierbij gaan we ervan uit dat u bedoelt met "vaste contactpersonen" de aan UWV toegewezen contactpersonen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**  
18

**Onderwerp:**  
Programma van Eisen

**Vraag:**

Programma van Eisen, Eis 6.1: Inschrijver voegt wel de rekeningen toe in de EB applicatie maar het opvoeren van gebruikers en hun rollen/ bevoegheden worden door het UWV in de EB applicatie vastgelegd. Kunt u hiermee instemmen?

**Antwoord:**

Ja hiermee stemmen we in.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**  
19

**Onderwerp:**  
Programma van Eisen

**Vraag:**

PvE 5.3: U geeft aan gebruik te maken van MT940 maar u meldt ook bij 5.1 dat boekingen gecomprimeerd kunnen worden. Volgens ons worden de gecomprimeerde mutaties niet in beeld bij MT940 rapportage maar wel bij CAMT.053. Kunt u uw specifieke wens voor MT940 verder toelichten?

**Antwoord:**

Zie het antwoord op vraag 20. UWV gaat er vanuit dat de nieuwe

beschrijving van eis 5.1 voldoende is voor het beoordelen van eis 5.3 inzake het gebruiken van de formaten MT940 en CAMT.053.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 20  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
PvE 5.1: Kunt u aangeven of alle bijschrijvingen gecompriemd op het elektronische dagafschrift gemeld moeten worden of één specifieke betaalmethode?

**Antwoord:**  
De omschrijving van de eis 5.1 wordt aangepast en komt te luiden als volgt: Inschrijver levert elektronische dagafschriftinformatie over de Werkrekeningen en de Centrale Rekening. Betalingen moeten op verzamelbestandniveau gecompriemd verantwoord worden op het dagafschrift (totaalbedrag debet + aantal posten). Ontvangsten (niet uitgevoerde betalingen / bijschrijvingen) moeten post-voor-post credit (ongecompriemd) verantwoord worden op het dagafschrift.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 21  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
PvE 4.1 Wij gaan ervan uit dat de bank wel bijschrijvingen mag terugboeken cq corrigeren in de gevallen die beschreven staan in de Algemene Bankvoorwaarden (bijvoorbeeld in geval van een bijschrijving door de bank die op een fout van de bank berust) en indien de bank gehouden is tot afboeking in het kader van specifieke producten (bv Incasso). Kunt u bevestigen dat onze zienswijze juist is?

**Antwoord:**  
Nee uw zienswijze is onjuist. UWV wil een incasso-blokkade op alle rekeningen, en in de situatie dat er een fout is gemaakt zal UWV alle medewerking verlenen om een bijschrijving weer terug te betalen/boeken.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 22  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
3.12 -Kunt u aangeven of de werkrekeningen van een intradag limiet worden voorzien die voldoende ruimte biedt voor het afhandelen van transacties?

**Antwoord:**  
Ja. De betalingen van UWV dienen te allen tijde uitgevoerd te worden.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 23  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
PvE 3.12 Kunt u bevestigen dat de bank een garantie van het Ministerie zal ontvangen ter afdekking van het risico van de bank terzake de betalingen en dat de garantie bewoordingen zal bevatten die de bank conveniëren?

**Antwoord:**  
Ja dat bevestigen we.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 24  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
Eis 3.8: Inschrijver eist verwerking Mondiaal XML formaat Pain.001. Inmiddels werkt ABN AMRO met Pain.001.001.03 en Pain.001.001.09 Non-SEPA . Kunt u hiermee instemmen?

**Antwoord:**  
Nee. UWV werkt momenteel met Pain.001.001.03 voor Sepa en voor Mondiaal. UWV is bereid om voor Mondiaal over te stappen op Pain.001.001.09. Na gunning van de Opdracht kan UWV met Opdrachtnemer

hierover afspraken maken.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 25  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
PvE 3.5 - Kunt u aangeven of de werkrekeningen van een intraday limiet worden voorzien die voldoende ruimte biedt voor het afhandelen van transacties?

**Antwoord:**  
Ja. De werkrekeningen kennen een daglimiet die toereikend is.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 26  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
PvE 3.5 Kunt u bevestigen dat de bank een garantie van het Ministerie zal ontvangen ter afdekking van het risico van de bank terzake de betalingen en dat de garantie bewoordingen zal bevatten die de bank conveniëren?

**Antwoord:**  
Ja, dat bevestigen we.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 27  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**  
PvE 3.3 Ondersteuning IBAN-only. Wij gaan ervan uit dat náást het IBAN ook de naam van de begunstigde wordt gebruikt. Kunt u daarmee instemmen?

**Antwoord:**

Ja daar kunnen we mee instemmen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**

28

**Onderwerp:**

Programma van Eisen

**Vraag:**

Programma van Eisen, Eis 3.1: Inschrijver eist verwerking XML formaat Pain.001. Inmiddels werkt ABN AMRO met Pain.001.001.03 SEPA . Kunt u hiermee instemmen?

**Antwoord:**

Ja daar kunnen we mee instemmen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**

29

**Onderwerp:**

Programma van Eisen

**Vraag:**

PvE 2.7: De historie heeft laten zien dat de genoemde basisrente negatief zou kunnen zijn en wij streven er naar om geen negatieve creditrente toe te passen maar indien de basisrente negatief wordt zullen wij deze basisrente (zonder afslag) berekenen. Kunt u hiermee instemmen?

**Antwoord:**

Niet akkoord. UWV wil voorkomen dat er negatieve creditrente in rekening wordt gebracht op rekeningen met een restsaldo. Alleen bij extreme marktomstandigheden kan Inschrijver gecompenseerd worden. Onder extreme marktomstandigheden kan worden verstaan dat de creditrente gedurende een periode van minstens één jaar gemiddeld lager is dan minus 1%. In dat geval mag de werkelijke creditrente (al of niet met een afslag) in rekening worden gebracht.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 30  
**Onderwerp:** Programma van Eisen

**Vraag:**

PvE 2.1: Is de in het schema aangegeven intradaglimiet een limiet voor de fondsrekeningen die deelnemen aan het schatkistbankieren of is dit een limiet om betalingsverkeer op de Werkrekeningen mogelijk te maken?

**Antwoord:**

Het intradaglimiet is een limiet voor de Fondsrekeningen die gekoppeld zijn aan de Paraplurekening en bedraagt gezamenlijk € 1,5 miljard. Dagelijks, veelal in de ochtend, vindt aanzuivering van de UWV Werkrekeningen plaats via de Centrale rekening door middel van handmatige boekingen gereguleerd naar de Fondsen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 31  
**Onderwerp:** Bijl. 7 Social return - Bouwblokkenmethode UWV

**Vraag:**

Kan voor de invulling van de social return verplichting ook het aan het werk helpen van asielzoekers die als statushouder of vergunninghouder zijn aangemerkt worden opgevoerd. Het betreft hier immers ook een groep met een afstand tot de arbeidsmarkt.

**Antwoord:**

Ja dat is mogelijk. In de contractfase zal UWV met Opdrachtnemer hierover afspraken maken.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 32  
**Onderwerp:** Concept Raamovereenkomst / Artikel 8.1

**Vraag:**

Voor bankdiensten m.b.t. betalingsverkeer 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. Denk daarbij aan valuterings, de instemming van de klant met een betaalopdracht, het tijdstip van ontvangst en de verwerkingstijden van verschillende soorten betalingstransacties, de weigeringen en herroeping van betalingstransacties, en de aansprakelijkheid van de bank. De wetgeving schreef voor dat deze rechten en plichten werden opgenomen in een raamovereenkomst. Daarbij gold, en geldt nog steeds, dat veel bepalingen dwingend zijn voorgeschreven, en dat banken van sommige bepalingen alleen mogen afwijken als de betaler geen consument is. U geeft aan dat eigen (algemene) voorwaarden van de Inschrijver uitdrukkelijk van de hand worden gewezen. Dat geldt dus voor zowel de Algemene Bankvoorwaarden 2017 (ABV) als de specifiek voor betaaldiensten geschreven voorwaarden die de banken (moeten) hanteren sinds de inwerkingtreding van titel 7B van Boek 7 BW in 2009 (VOD). We verzoeken u daarvoor - de specifiek voorgeschreven voorwaarden die banken sinds 2009 (moeten) hanteren - van toepassing te verklaren en te laten prevaleren boven de Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023?

**Antwoord:**

Nee, daar gaat UWV niet mee akkoord. Zie het antwoord op vraag 3.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.**

33

**Onderwerp:**

Bijlage 5 - PVE / Eis 3.11

**Vraag:**

Afhankelijk van de muntsoort zijn de genoemde aanlevertijden en verwerkingstijden mogelijk, echter voor bepaalde valuta geldt een afwijkende rentedatum. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Nee, hier gaan wij niet mee akkoord. Alle Mondiale betalingen worden in Euro uitgevoerd.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**

35

**Onderwerp:**

UWV Cloudbeleid 2.0

**Vraag:**

Bij de aanbestedingsdocumenten is het document "UWV Cloudbeleid 2.0" opgenomen. Dit document wordt verder niet benoemd in de "concept Raamovereenkomst" of als bijlage opgenomen. Mag Inschrijver er vanuit gaan dat dit document voor informatieve redenen is meegestuurd en geen onderdeel wordt van de Raamovereenkomst?

**Antwoord:**

Nee daar mag Inschrijver niet van uitgaan. Dit document gaat deel uit maken van de Raamovereenkomst. Uw verklaring ten aanzien van UWV Cloudbeleid 2.0 is onderdeel van "6. De Inschrijving inclusief bijlagen met kenmerk [.....]", zoals vermeld in de concept Raamovereenkomst.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Proces

**Ref.nr.**  
36

**Onderwerp:**  
Beveiligingsovereenkomst

**Vraag:**

In de beveiligingsovereenkomst wordt er vanuit gegaan dat er sprake is van verwerking van persoonsgegevens. Inschrijver is van mening dat er geen sprake is van verwerking van persoonsgegevens maar verwerking van transacties en daarmee geen verwerkingsovereenkomst van toepassing hoeft te zijn. Gaat aanbestedende dienst er mee akkoord om de Beveiligingsovereenkomst niet van toepassing te verklaren?

**Antwoord:**

Nee daar gaat UWV niet mee akkoord. De Beveiligingsovereenkomst (BO) maakt deel uit van de Raamovereenkomst. UWV is bekend met het feit dat banken geen persoonsgegevens verwerken. Daar is de BO ook op aangepast.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Juridisch

**Ref.nr.**  
37

**Onderwerp:**  
Prijzenblad

**Vraag:**

Indien producten worden gebruikt die niet zijn opgenomen in de aanbesteding mag Inschrijver er vanuit gaan dat hiervoor de tarieven conform de tarievenbrochure mogen worden berekend?

**Antwoord:**

Nee daar mag u niet van uitgaan. U dient alle tarieven in de gevraagde prijscomponenten te verdisconteren. Zie tevens het antwoord op vraag 14.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 38  
**Onderwerp:** Prijzenblad

**Vraag:**  
Inschrijver rekent kosten voor het aanhouden van een Rekening courant, informatiekosten en host-to-host koppeling. Kunt u deze items toevoegen aan het prijzenblad?

**Antwoord:**  
Nee dat voegen we niet toe. U dient alle tarieven in de gevraagde prijscomponenten te verdisconteren. Zie tevens het antwoord op vraag 14.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 39  
**Onderwerp:** Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 29 Termijnen en Boetes

**Vraag:**  
Inschrijver accepteert geen eenzijdige boetebeding en verzoekt aanbestedende dienst dit artikel aan te passen. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**  
Nee daar gaat UWV niet mee akkoord. We achten deze in de huidige situatie proportioneel.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Juridisch

**Ref.nr.** 40  
**Onderwerp:** Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 28

**Vraag:**  
Inschrijver is een grote organisatie en kan hierover geen garanties bieden.

Vanzelfsprekend wordt hier zorgvuldig mee om gegaan maar kan een dergelijke situatie niet uitsluiten. Wij verzoeken dit artikel aan te passen?

**Antwoord:**

UWV past het artikel niet aan. Artikel 28 komt te vervallen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Juridisch

**Ref.nr.**

41

**Onderwerp:**

Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 25.6 Geheimhouding

**Vraag:**

Inschrijver accepteert geen eenzijdige boetebeding en verzoekt aanbestedende dienst dit artikel te laten vervallen. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Nee Artikel 25.6 blijft gehandhaafd. UWV acht geheimhouding zeer belangrijk.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Juridisch

**Ref.nr.**

42

**Onderwerp:**

Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 25 Geheimhouding

**Vraag:**

De bank kan uit hoofde van de wet, gerechtelijke procedures of door toezichthoudende instanties verplicht zijn om geheime of vertrouwelijke informatie te verstrekken. Gaat u akkoord met een voorbehoud hieromtrent? Gaat u akkoord dat de bank het recht heeft om informatie niet te vernietigen / retourneren indien dit wettelijk, door toezichthoudende instanties, of vanwege interne compliance procedures niet is toegestaan en elektronische kopieën die automatisch gearchiveerd worden en back up procedures te bewaren?

**Antwoord:**

Akkoord. Wanneer u op grond van een wettelijke plicht verplicht bent tot het verstrekken van informatie is dit artikel niet van toepassing en bent u ook niet strafrechtelijk vervolgbaar. Wij gaan ook akkoord met het langer bewaren c.q. niet vernietigen van informatie wanneer u daartoe vanwege wettelijke regels, toezichthoudende instanties of vanwege interne

compliance procedures gehouden bent.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Juridisch

**Ref.nr.** 43 **Onderwerp:** Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 23 Intellectuele eigendom

**Vraag:**  
Wij verzoeken aanbestedende dienst artikel 23 niet van toepassing te verklaren aangezien dit geen betrekking heeft op het leveren van Bancaire diensten. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**  
Akkoord. Artikel 23 komt te vervallen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Juridisch

**Ref.nr.** 44 **Onderwerp:** Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 22 Sociale Premies en belastingen

**Vraag:**  
Wij verzoeken aanbestedende dienst artikel 22 niet van toepassing te verklaren aangezien dit geen betrekking heeft op het leveren van Bancaire diensten. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**  
Niet akkoord. Ook een bank is verplicht om met betrekking tot personeel correct de belasting- en sociale verzekeringswetgevingpremies te voldoen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Juridisch

**Ref.nr.** 45 **Onderwerp:** Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 21 Onderaanneming

**Vraag:**  
Inschrijver maakt geregeld gebruik van derden om haar diensten uit te

kunnen voeren zoals Equens. Het is ondoenlijk om voor elke inschakeling van een derde vooraf toestemming te vragen en niet redelijk en wenselijk ivm efficiëntie dat Opdrachtgever gerechtigd is zijn toestemming te weigeren, dan wel hieraan voorwaarden te kunnen verbinden. Gaat u akkoord dat deze bepaling niet van toepassing te verklaren?

**Antwoord:**

Deels akkoord. Artikel 21 lid 2 komt te vervallen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Juridisch

**Ref.nr.**

46

**Onderwerp:**

Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 17 medewerking

**Vraag:**

Wij verzoeken aanbestedende dienst artikel 17 niet van toepassing te verklaren.

**Antwoord:**

Nee daar gaat UWV niet mee akkoord.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Juridisch

**Ref.nr.**

47

**Onderwerp:**

Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 16 Voorschot en Kredietstellinggarantie

**Vraag:**

Wij verzoeken aanbestedende dienst artikel 16 niet van toepassing te verklaren; dit in lijn met PVE.

**Antwoord:**

Ja daar gaat UWV mee akkoord. Artikel 16 komt te vervallen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Juridisch

**Ref.nr.**

48

**Onderwerp:**

Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 15

Betalingscondities.

**Vraag:**

Wij verzoeken aanbestedende dienst artikel 15 niet van toepassing te verklaren; dit in lijn met PVE.

**Antwoord:**

Ja daar gaat UWV mee akkoord. Artikel 15 komt te vervallen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Juridisch

**Ref.nr.**

49

**Onderwerp:**

Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 14.5 en 14.6 Prijzen en tarieven

**Vraag:**

Wij verzoeken aanbestedende dienst artikel 14.5 en 14.6 niet van toepassing te verklaren aangezien dit niet van toepassing is op afspraken rondom bancaire dienstverlening. Inschrijver gaat er vanuit dat afspraken worden gemaakt gedurende de gehele looptijd en dat benchmark en indexatie niet van toepassing is (zoals ook wordt aangegeven in de Raamovereenkomst artikel 3.3). Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Nee daar gaat UWV niet mee akkoord. Zie tevens het antwoord op vraag 4.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Juridisch

**Ref.nr.**

50

**Onderwerp:**

Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 9 Acceptatie

**Vraag:**

Wij verzoeken aanbestedende dienst artikel 9 niet van toepassing te verklaren aangezien dit geen betrekking heeft op het leveren van Bancaire diensten. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Ja daar gaat UWV mee akkoord. Artikel 9 komt te vervallen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Juridisch

**Ref.nr.** 51 **Onderwerp:** Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 8 Uitrusting, hulpmiddelen en vergunningen

**Vraag:**  
Wij verzoeken aanbestedende dienst artikel 8 niet van toepassing te verklaren aangezien dit geen betrekking heeft op het leveren van Bancaire diensten. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**  
Ja daar gaat UWV mee akkoord. Artikel 8 komt te vervallen.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Juridisch

**Ref.nr.** 52 **Onderwerp:** Algemene Inkoopvoorwaarden Diensten 2023 / Artikel 2.4 Toepasselijkheid/afwijkingen

**Vraag:**  
Zoals bekend maakt elke bank gebruik van de voor bancaire dienstverlening en in het bijzonder betalingsverkeer relevante voorwaarden, zoals de Algemene Bankvoorwaarden, Voorwaarden Betalingsverkeer (op basis van de PSD), alsmede productspecifieke voorwaarden . Deze voorwaarden gaan specifiek in op de te verlenen dienst en dienen ook ter bescherming van de klant. Wij verzoeken u deze voorwaarden niet geheel buiten beschouwing te laten en mede van toepassing te verklaren. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**  
Deels akkoord. Artikel 2 lid 4 komt te vervallen. Zie tevens het antwoord op vraag 3.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Juridisch

**Ref.nr.** 53 **Onderwerp:** Concept Raamovereenkomst / Artikel 10

**Vraag:**

De bank kan uit hoofde van de (privacy) wet, gerechtelijke procedures of door toezichthoudende instanties verplicht zijn om geheime of vertrouwelijke informatie niet te verstrekken. Gaat u akkoord met een voorbehoud hieromtrent?

**Antwoord:**

Nee UWV gaat niet akkoord met een voorbehoud hieromtrent. U doelt op een wettelijke geheimhoudingsplicht. Indien daarvan in voorkomende gevallen (aan te tonen door de opdrachtnemer) sprake is kan en zal UWV u niet vragen deze te schenden. Zie ook het antwoord op vraag 44.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.**

54

**Onderwerp:**

Concept Raamovereenkomst / Artikel 3.2

**Vraag:**

Inschrijver verzoekt Aanbestedende dienst akkoord te gaan dat diensten / producten die achteraf wel BTW plichtig blijken te zijn niet met terugwerkende kracht verrekend worden, maar wel in rekening gebracht worden inclusief BTW vanaf het moment van constatering. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Nee daar gaat UWV niet mee akkoord aangezien het (door)belasten van BTW de verantwoordelijkheid is van degene op wie de plicht tot doorbelasten rust.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.**

55

**Onderwerp:**

Concept Raamovereenkomst / Artikel 2.4

**Vraag:**

Kunt u nader toelichten wat u verstaat onder het uitvoeren van nadere Opdrachten na overschrijding van de Overeenkomst? Kunt u toelichten voor welke diensten op het gebied van betalingsverkeer de noodzaak bestaat dat deze nog over de einddatum van de Overeenkomst heen worden uitgevoerd.

**Antwoord:**

Ja, het betreft hier diensten om het betalingsverkeer af te ronden, denk aan

het leveren van dagafschriftinformatie over de laatste dag(en) van de Overeenkomst, alsmede het afronden van lopende service-verzoeken.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Contract

**Ref.nr.** 56  
**Onderwerp:** Bijlage 5 - PVE / Eis 8.2

**Vraag:**  
Inschrijver maakt bij verstoringen onderscheid tussen een verstoring met grote impact (prio 1) of een minder grote impact. Gaat u akkoord om aan de eis toe te voegen dat het een prio 1 verstoringen moet betreffen?

**Antwoord:**  
Nee daar gaat UWV niet mee akkoord. De impact van de verstoring staat beschreven in de toelichtende tekst. Er is sprake van een verstoring wanneer een tijdige betaling in gevaar komt.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 57  
**Onderwerp:** Bijlage 5 - PVE / Eis 5.1

**Vraag:**  
Voor uitgaande (SEPA) betalingen heeft aanbestedende dienst de mogelijkheid om comprimering aan te geven. Inkomende (SEPA) betalingen worden gespecificeerd bijgeschreven en hierbij is comprimering niet mogelijk. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**  
Ja hiermee gaan we akkoord. Zie het antwoord op vraag 20.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** 58  
**Onderwerp:** Bijlage 5 - PVE / Eis 4.6

**Vraag:**

De kosten die correspondentbanken inhouden op de inkomende Mondiale betaling worden niet apart weergegeven, maar ingehouden op het te ontvangen bedrag (in geval van SHA). Bij kostenoptie BEN worden ingehouden kosten wel per transactie apart weergegeven. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Ja, hiermee gaan we akkoord.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**

59

**Onderwerp:**

Bijlage 5 - PVE / Eis 4.6

**Vraag:**

Inschrijver toont de kosten van een inkomende Mondiale betaling niet op het dagafschrift maar deze worden apart opgenomen op de kostennota. Gaat u daarmee akkoord?

**Antwoord:**

Ja, hiermee gaan we akkoord.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**

60

**Onderwerp:**

Bijlage 5 - PVE / Eis 3.3 en 3.10

**Vraag:**

Inschrijver ondersteunt verwerking met IBAN (SEPA) en IBAN-BIC (mondiaal). Mogelijk zal PSD 3 en PSR invoering impact hebben op informatie die meegegeven dient te worden bij verwerking van transacties. Wij verzoeken Aanbestedende dienst akkoord te gaan met implementatie van wijzigingen die gepaard gaan met gewijzigde wet-en regelgeving en richtlijnen vanuit European Payment Directive. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Ja, hiermee gaan we akkoord.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV

**Beantwoord op:** 7 dec. 2023

**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**  
61

**Onderwerp:**  
Bijlage 5 - PVE / Eis 2.9

**Vraag:**

Inschrijver verzoekt akkoord te gaan met incassering van bankkosten dmv een bankincasso. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Ja, hiermee gaan we akkoord.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**  
62

**Onderwerp:**  
Bijlage 5 - PVE / Eis 2.7

**Vraag:**

Inschrijver verzoekt Aanbestedende partij akkoord te gaan met een floor van 0% (debetrente) in geval de benchmark-rente negatief is. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Uw vraag is ons niet geheel duidelijk. Kunt u aangeven wat u verstaat onder benchmark-rente?

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.**  
63

**Onderwerp:**  
Bijlage 5 - PVE / Eis 2.6

**Vraag:**

Saldoregulatie vindt bij Inschrijver plaats op basis van valutair saldo. Gaat u hiermee akkoord?

**Antwoord:**

Ja, hiermee gaan we akkoord. Voor UWV maakt het niet uit of U het op valutair of boeksaldo verwerkt. Het doel is dat de Fondsenrekeningen dagelijks aan het einde van de dag op 0 lopen (zero balancing). Om het PvE neutraler te houden, wijzigen we de term "boeksaldi" naar "saldi". De omschrijving van eis 2.6 wordt aangepast en komt te luiden als volgt:

"Inschrijver voert de saldo regulatie uit op basis van de saldi aan het einde van iedere werkdag."

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud

**Ref.nr.** **Onderwerp:**  
64 Algemeen

**Vraag:**  
Mogen we deelnemen in de Engelse taal?

**Antwoord:**  
Niet akkoord. We hebben gesteld dat de Aanbestedingsprocedure in het Nederlands wordt uitgevoerd. In het "Beschrijvend Document" par. 7.3 blz. 24 wordt dit duidelijk vermeld.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Proces

**Ref.nr.** **Onderwerp:**  
65 Algemeen

**Vraag:**  
We hebben naar de RFP gekeken en we merken dat we een aantal capabilities missen. Mogen we u aanspreken om hierover kort te spreken?

**Antwoord:**  
Nee ons 'aanspreken' is niet mogelijk. U kunt wel schriftelijk (digitaal) vragen stellen. In deze fase is ieder ander contact over de inhoud van de aanbesteding niet toegestaan en in strijd met de aanbestedingsregels. Wanneer er onduidelijkheden zijn over de stukken op Tendered, dan kan uitsluitend via Tendered een vraag gesteld worden om opheldering te krijgen, u krijgt dan antwoord via de Nota van Inlichtingen. De vragen en antwoorden zijn zichtbaar voor andere geïnteresseerden tenzij u aangeeft dat een vraag als vertrouwelijk behandeld moet worden. UWV kan dan besluiten om de vraag niet te beantwoorden.

**Percelen:** P1 Betalingsverkeer UWV  
**Beantwoord op:** 7 dec. 2023  
**Label:** Inhoud