

Nota van inlichtingen 1 - Bancaire diensten

21 april 2026



Bijgaand treft u de Nota van inlichtingen 1 inzake de aanbesteding Bancaire diensten van Belasting Samenwerking Rivierenland.

Met vriendelijke groet,
Pro 10 B.V.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
1.	Prijzenblad Bancaire diensten	De opdrachtgever vermeldt in haar prijzenblad: "Voor de gewogen inschrijfsom geldt een range. De onderkant van de range betreft EUR 64.000,- (excl. btw) en de bovenkant van de range betreft EUR 96.000,- (excl. btw)". De door u genoemde prijzen zijn niet marktconform. Banken worden geconfronteerd met stijgende kosten als gevolg van prijsindexatie, inflatie, stijgende loonkosten, de verhoogde security eisen met bijbehorende kosten, de steeds zwaardere eisen van de toezichthouders op dit gebied met de bijbehorende kosten, etc. Wij verzoeken u de range te verwijderen. De "markt" kan u vervolgens een marktconforme aanbidding doen. Is opdrachtgever bereid om de range te laten vervallen? Indien inschrijver hier niet toe bereid is, vragen wij u de range aan te passen naar marktconforme tarieven.	Nee. Er blijft een range en deze zal niet worden gewijzigd. De Aanbestedende dienst acht de range marktconform.
2.	Bijlage Kerncompetentie	Opdrachtgever vraagt naar een referentie-opdracht en specifiek de waarde van het contract. De waarde van het contract is vertrouwelijke informatie en kunnen wij niet met u delen. Wij verzoeken u de opdrachtwaarde te laten vervallen.	Het volstaat dat door Inschrijver wordt verklaard dat het minimumbedrag van de referentieopdracht is behaald; het exacte bedrag hoeft niet te worden ingevuld. De Aanbestedende dienst gaat er vanzelfsprekend van uit dat verklaringen in het kader van de Inschrijving naar waarheid worden afgelegd.
3.	Bijlage Conformiteitenlijst	Nr. 18 blz. 3: Opdrachtgever spreekt over MT940-formaat. Echter, dit bestandsformaat wordt door de markt uitgefaseerd en zal worden stopgezet. Wij verzoeken u deze eis te laten vervallen.	De Aanbestedende dienst is niet bekend met uitfasering van MT940s. Vanuit de extern accountants bestond jaarlijks de wens om de CAMT053 export te verkrijgen. De Aanbestedende dienst verwacht in 2027 over te gaan naar een nieuw financieel pakket. De Aanbestedende dienst zal dan kijken of koppeling met de bank mogelijk is en/of welke CAMT versies het financieel pakket kan gebruiken. Voor nu is de mogelijkheid tot aanlevering CAMT.052 en CAMT.053 afdoende.
4.	Bijlage Conformiteitenlijst	Nr. 16 blz. 3: Opdrachtgever wil het moment van zero-balancing zelf bepalen. Echter, inschrijver heeft afspraken gemaakt met Het Agentschap Financiën over de tijden van zero-balancing en hier kan niet	Als dit einde dag is en zonder renterisico dan kan de Aanbestedende dienst de eis over het momentum laten vervallen.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		van worden afgeweken. Inschrijver verzoekt om deze eis te laten vervallen.	
5.	Prijzenblad	Het prijzenblad biedt geen mogelijkheid om het krediet in rekening-courant weer te geven. Graag het prijzenblad aanvullen met: bedrag; type rente, opslag op de rente en bereidstellingsprovisie	In het nieuwe prijzenblad is een regel 'Jaarlijkse overige kosten' opgenomen. Hier dient u de kosten waarvoor geen aparte regels zijn op te voeren. In het tweede tabblad dient u deze kosten te specificeren. Wij willen u er daarnaast op wijzen dat de Aanbestedende dienst geen kredietfaciliteit heeft.
6.	Prijzenblad	Opdrachtgever spreekt in de aanbestedingsleidraad over een FTP-lijn. Echter, het prijzenblad bevat niet de mogelijkheid om de kosten hiervoor op te voeren. Graag het prijzenblad hierop aanpassen: abonnementskosten per maand en implementatie/eenmalige kosten	Deze kosten dienen te worden meegenomen onder de jaarlijkse abonnementskosten. Het prijzenblad wordt niet aangepast.
7.	Prijzenblad	""Opdrachtnemer constateert dat het prijzenblad niet volledig is. Wij verzoeken u het prijzenblad aan te vullen met de volgende kosten: batchkosten betalen; batchkosten incasso; kosten Schatkistbankieren; kosten creditcard (percentage over transactiebedrag en tarief per betaling), kosten per gebruiker elektronisch bankieren (per maand), kosten intradaglimiet; Pinnen (per transactie en maandkosten per automaat), mutatiekosten rekening-courant, iDEAL (abonnement per kwartaal en transactiekosten), kosten standaardbankverklaring (jaarlijks)""	Zie vraag en antwoord 5.
8.	Prijzenblad	Prijzenblad: Bij de kopjes jaarlijkse rapportagekosten en abonnementskosten past u een wegingsfactor van 2 toe. Wat is daar de achterliggende gedachte van en kunt u dit zonodig aanpassen?	De weging is aangepast naar '1'. De weging is fictief en uitsluitend voor de beoordeling. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan de weging.
9.	Aanbestedingsleidraad - Bancaire diensten	Aanbestedingsleidraad - Bancaire diensten: Onder 'optioneel' staat dat Aanbestedende dienst het gebruik van virtuele rekeningnummers per klant onderzoekt. Het gaat om circa 500.000 klanten. Kunt u iets zeggen hoe u dit voor u ziet en of het dan ook om circa 500.000 virtuele rekeningnummers gaat?	Dit speelt nog niet, maar naar de toekomst zou het dan inderdaad om dergelijke aantallen gaan (al onze belastingplichtigen).
10.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art 15. Wat verstaat u onder 'actuele autorisatieniveaus' niet zijnde de niveaus van het betalingsverkeer in de bankportal?	Dit betreft een auditrail op de rechten van gebruikers in de bankapplicatie, dus specifiek niet om betalingsverkeer.
11.	Prijzenblad	Om passende prijzen af te kunnen geven wil inschrijver graag bedragen met 3 cijfers achter de komma invullen. Kunt u dit aanpassen?	Akkoord, dit zal worden aangepast. Bij deze Nota van inlichtingen is een nieuw prijzenblad bijgesloten.
12.	Prijzenblad	Prijzenblad: Wat is het gemiddelde transactiebedrag van uw huidige iDeal cq. toekomstige Wero transacties?	Niet nagerekend, maar dit zal ergens rond de € 300,- liggen. Hier kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
13.	Prijzenblad	Prijzenblad: Kunt u aangeven hoeveel gebruikers u heeft met betrekking tot de Bankportal?	Dit zijn er +/- 12.
14.	Prijzenblad	Prijzenblad: Wat verstaat u onder een Sepa storno (uitgaand)?	De Aanbestedende dienst betaalt zogeheten restituties uit. In sommige gevallen kan deze betaling niet plaatsvinden, doordat bijvoorbeeld het rekeningnummer in de tussentijd is opgeheven. Dit noemt de Aanbestedende dienst een Sepa storno. De volumes zijn laag.
15.	Prijzenblad	Prijzenblad: Wat verstaat u onder annuleringen (150 stuks)?	Deze regelen komen te vervallen op het prijzenblad. Bij deze Nota van inlichtingen is een nieuw prijzenblad bijgesloten.
16.	Prijzenblad	Prijzenblad: Wat verstaat u onder uitgaande incasso's? Kunt u voorbeelden geven?	Dit betreffen de storneringen op onze automatische incasso's bij belastingplichtigen. De regel op het prijzenblad is aangepast naar 'Automatische incasso storno's'.
17.	Prijzenblad	Prijzenblad: OLA's worden al enkele jaren niet meer verwerkt door banken. Wilt u deze regel verwijderen?	Deze regel komt te vervallen. Bij deze Nota van inlichtingen is een nieuw prijzenblad bijgesloten.
18.	Prijzenblad	Prijzenblad: Rapportagekosten worden over het algemeen per bankmutatie berekend. Kunt u het jaarlijkse aantal rapportages melden in plaats van een vast bedrag per jaar?	De Aanbestedende dienst verwacht een rapportagetool waarvoor wij licentiekosten betalen en daarmee geen kosten per rapport. Daarnaast ontvangen wij graag jaarlijks het CAMT.053 bestand inclusief alle details per betaling, en de standaardbankverklaring voor de accountant. Het Prijzenblad zal niet worden aangepast.
19.	Prijzenblad	Prijzenblad: Wilt u het aantal ingestuurde betalings- en incassobatches toevoegen zodat ook hier een prijs voor kan worden afgegeven?	Dit gaat om zo een 40 incassobatches per jaar. En betalingsbatches zo'n 150 per jaar. Deze regels zijn toegevoegd aan het nieuwe prijzenblad.
20.	Aanbestedingsleidraad - Bancaire diensten	Aanbestedingsleidraad - Bancaire diensten 4.2.7. U geeft aan in de Bankportal o.a. realtime inzage te willen hebben in de betaalsnelheid. Kunt u omschrijven wat u verstaat onder betaalsnelheid en wat u wilt kunnen zien op het gebied van betaalsnelheid?	Dit betreft de snelheid/periode waarbinnen een Ideal betaling door de ontvanger wordt voldaan.
21.	Aanbestedingsleidraad - Bancaire diensten	Aanbestedingsleidraad - Bancaire diensten 2.4 Onder 'optioneel' staat dat Opdrachtnemer het gebruik van virtuele rekeningnummers dient te ondersteunen. Is dit een wens (optioneel) of is dit een eis?	Dit wordt nog niet gebruikt, maar kan ik de toekomst wel gaan spelen. Voor nu is dit een wens.
22.	Concept Dienstverleningsovereenkomst	Concept-Dienstverleningsovereenkomst art 5.2: De maandelijkse factuur inzake bank- en betalingsverkeerkosten wordt door ons ongeveer 2 weken na afloop van de maand, geïncasseerd. Kunt u hiermee instemmen?	Akkoord.
23.	Concept Dienstverleningsovereenkomst	Concept-Dienstverleningsovereenkomst art 5.2: De maandelijkse factuur inzake bank- en betalingsverkeerkosten wordt in onze	Akkoord.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		bankportal digitaal beschikbaar gesteld en kunt u daar downloaden. Factuur wordt dus niet gemaild. Kunt u hiermee akkoord gaan?	
24.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art 24: Maakt u gebruik van een externe dienstverlener om paypal betalingen te kunnen ontvangen en vallen deze buiten de aanbesteding?	Dit valt buiten de aanbesteding.
25.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art 22: Wat bedoelt u met volledige automatisering van repeterende betalingen en bulkbetalingen? Kunt u een voorbeeld geven hoe u repeterende betalingen en bulkbetalingen nu inzet?	Deze eis vervalt. De Aanbestedende dienst beoogt om in 2027 over te stappen naar een nieuw financieel pakket. Idealiter wil de Aanbestedende dienst dit financiële pakket koppelen aan de bankapplicatie zodat controles op de handmatige verwerking hiertussen niet meer nodig zijn. Nu worden XML bestanden geëxporteerd vanuit Belastingpakket, Salarispakket en Inkoopgoedkeuringstool en handmatig ingelezen in de bank.
26.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art 19: Verstaat u onder 'betalingen door opdrachtgever' losse betalingen en/of batchbetalingen? Het is namelijk gebruikelijk dat batchbetalingen als 1 totaalbedrag op uw dagafschrift worden vermeld.	Vanuit accountantskantoren bestaat de wens om een export te kunnen krijgen vanuit de bank. Dit betreft het CAMT053 bestand. De eerste vraag is dus of het mogelijk is om bij Inschrijver een dergelijk bestand te krijgen. Voor benodigde analyses bij de accountant zijn van elke losse en batchbetaling details nodig met betrekking per regel (dus per betaling). Indien dit op het dagafschrift niet mogelijk is, moet het mogelijk zijn een CAMT053 bestand te draaien waarin alle details zichtbaar zijn (dus ook per regel in de batchbetaling).
27.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art 18: Waar staat het bestandsformaat TA voor en hoe maakt u daar nu gebruik van?	Het bestandsformaat TA komt te vervallen.
28.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art 16: Kunt u bevestigen dat de mogelijkheid om inkomende pin- of creditcard betalingen te kunnen ontvangen, buiten deze aanbesteding vallen?	Dit valt buiten de scope van de aanbesteding.
29.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art 16: Is de personeelsvereniging zelfstandig ingeschreven bij de Kamer van Koophandel met eigen KvK-nummer? Zo niet, op welke naam staat deze personeelsvereniging nu?	De personeelsvereniging heet 'De Geldstroom'. Deze heeft een zelfstandige inschrijving bij de KvK onder KVK nummer 30260093.
30.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art 15. Diverse onderdelen van de door u gevraagde managementinformatie kunt u realtime ophalen uit onze portal. Overige gevraagde managementinformatie leveren wij aan conform uw eis. Gaat u hiermee akkoord?	Akkoord.
31.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art. 7: Wij zijn bereikbaar op werkdagen en bijbehorende kantooruren. Voor noodsituaties als bv. gestolen passen,	Akkoord.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		fraude, etc. zijn wij 24 uur per dag bereikbaar via noodtelefoonnummers. Kunt u hiermee instemmen?	
32.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art. 7: Kunt u een meer gedetailleerde omschrijving geven incl. voorbeelden van een spoedopdracht?	Dit kan een spoedbetaling zijn of een spoed batch automatisch incasso.
33.	AWVODI-2018	De Algemene Waterschapsinkoopvoorwaarden voor het verstrekken van opdrachten tot het verrichten van diensten 2018 (AWVODI-2018) zijn van toepassing op de aanbesteding. Deze voorwaarden zijn echter niet geschikt voor financiële dienstverlening en bevatten om die reden diverse bepalingen die niet aansluiten bij de dienstverlening van de bank, waardoor ze voor de bank onwenselijk en onacceptabel zijn. De algemene voorwaarden van de bank inclusief de productvoorwaarden vormen het volledige juridische raamwerk voor de dienstverlening van de bank. Deze voorwaarden sluiten naadloos aan op onze dienstverlening en borgen dat de bank voldoet aan alle op haar rustende geldende wet- en regelgeving, terwijl ook rekening wordt gehouden met de belangen van de aanbestedende partij. Dit raamwerk zou naar mening van de bank voldoende moeten zijn voor de dienstverlening aan u onder deze aanbesteding. Gaat u er daarom mee akkoord dat de AWVODI-2018 niet van toepassing zijn?	<p>De algemene kredietvoorwaarden van de Opdrachtnemer, de specifieke productvoorwaarden van Opdrachtnemer en algemene bankvoorwaarden worden van toepassing verklaard op deze Opdracht en prevaleren boven de AWVODI-2018. Artikel 2.2 van de Concept-dienstverleningsovereenkomst wordt als volgt aangepast:</p> <p><i>De Opdracht is nader beschreven in deze Overeenkomst en de navolgende documenten, die als Bijlage onderdeel uitmaken van deze Overeenkomst. Voor zover deze documenten met elkaar in tegenspraak zijn prevaleert deze Overeenkomst en vervolgens het eerder genoemde document boven het later genoemde document:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. De Nota van inlichtingen 2 (d.d. <datum>); 2. De Nota van inlichtingen 1 (d.d. <datum>); 3. De Aanbestedingsleidraad en Bijlagen (voor zover niet genoemd in dit overzicht); 4. Algemene kredietvoorwaarden van de Opdrachtnemer; 5. Specifieke productvoorwaarden van Opdrachtnemer; 6. Algemene bankvoorwaarden; 7. De door Opdrachtnemer ingediende Inschrijving (d.d. <datum>); 8. AWVODI-2018. <p>Met het prevaleren van krediet-, product- en bankvoorwaarden komen de vragen in deze nota die betrekking hebben op de AWVODI-2018 te vervallen.</p>
34.	Aanbestedingsleidraad	In artikel 2.9 van de Aanbestedingsleidraad geeft u aan dat de Opdrachtnemer (in potentie) verwerker is in de zin van de AVG en dat inschrijver zich daarom moet conformeren aan een verwerkersovereenkomst. Dit is voor de bank onacceptabel omdat wij, in onze rol als betaaldienstverlener, kwalificeren als verwerkingsverantwoordelijke zoals bedoeld in de AVG. Om deze reden kunnen wij geen overeenkomst aangaan waarin wij kwalificeren als verwerker. Gaat u ermee akkoord dat de bank onder de aanbesteding kwalificeert als verwerkingsverantwoordelijke en dat een verwerkersovereenkomst daarom achterwege blijft?	Wij nemen kennis van uw standpunt en kunnen ons daar iets bij voorstellen. Er zal voor wat betreft persoonsgegevens en wie verantwoordelijke en wie verwerker is worden aangesloten bij wettelijk regime. Als er geen verwerkersrelatie is een verwerkersovereenkomst vanzelfsprekend ook niet aan de orde. Als dit op enige moment wel wordt vastgesteld is de verwerkersovereenkomst conform het model van opdrachtgever het uitgangspunt. Na gunning zal in samenspraak tussen beide partijen definitief worden vastgesteld of geen sprake is van enige verwerkersrelatie.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
35.	Aanbestedingsleidraad/ Dienstverleningsovereenkomst	<p>In artikel 2.7 van de Aanbestedingsleidraad en artikel 8.3 van de Dienstverleningsovereenkomst wordt bepaald dat de algemene leveringsvoorwaarden of andere algemene voorwaarden van Opdrachtnemer, in welke vorm of onder welke benaming ook, niet van toepassing zijn. Dat is voor de bank niet acceptabel. De bank hanteert voorwaarden die specifiek zijn toegesneden 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 essentieel 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, Elektronisch Bankieren voorwaarden 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 ervan uitgaan dat, als de opdracht aan de bank wordt gegund, de Algemene Voorwaarden van de bank, en de voor de dienstverlening van de bank geldende specifieke productvoorwaarden van de bank van toepassing zullen zijn, waarbij het uitgangspunt zal zijn dat deze voorwaarden en specifieke productvoorwaarden leidend zullen zijn?</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.
36.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst 16 - U geeft aan dat er geen blokkade op de rekening toegestaan wordt bij negatief saldo. Kunt u bevestigen dat u hiermee bedoeld dat er geen blokkade toegestaan wordt bij negatief saldo binnen de limiet(en) van het schatkistbankieren?	Akkoord.
37.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst 16 - U geeft aan dat de rekeningcourant voor belastinggelden en die voor bedrijfsvoering worden aangevuld met de rekening met een kredietfaciliteit. Kunt u bevestigen dat u hier de schatkistbankieren limiet bedoelt en dat er geen aparte/andere	De Aanbestedende dienst bevestigt dat er geen aparte of andere rekening courant faciliteit van toepassing was, maar enkel schatkistbankieren limiet.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		rekeningcourant faciliteit gevraagd wordt? Hebben deze 2 rekeningen een aparte intradaglimiet?	De wens is om bij de belastingrekening een fors hoger intradaglimiet te hanteren dan voor de exploitatierekening.
38.	Conformiteitenlijst	Conformiteitenlijst art 25: Gaat u ermee akkoord dat u een dedicated team (in plaats van één medewerker) krijgt aangewezen voor uw operationele en ICT gerelateerde vragen die op de hoogte is van alle zaken die spelen bij BSR?	Akkoord.
39.	Algemene inkoopvoorwaarden (AWVODI-2018)	<p>"In par. 2.7 Algemene inkoopvoorwaarden staat dat de AWVODI-2018 van toepassing zijn, en dat algemene voorwaarden van Inschrijvers of andere algemene of specifieke voorwaarden, zoals branchevoorwaarden, uitdrukkelijk van de hand worden gewezen. In het verlengde staat in Bijlage 4 onder spelregel 14 dat de algemene voorwaarden van opdrachtnemer niet van toepassing zullen zijn.</p> <p>De AWVODI-2018 zijn niet geschreven voor, en sluiten totaal niet aan op, de aard van de opdracht, te weten bancaire dienstverlening voor betalingsverkeer en een rekening courant overeenkomst die blijkens par. 2.4 moet worden gesloten waarin onder andere de kredietlimiet, rentecondities en afspraken over bijvoorbeeld valuterings worden vastgelegd.</p> <p>De AWVODI-2018 sluiten ook niet aan op de overeenkomsten die door partijen gesloten moeten worden op grond van de 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 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.</p> <p>Vraag: Kunt u instemmen met het gebruik van deze specifiek voor betaaldiensten voorgeschreven voorwaarden die de banken sinds 2009</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		(moeten) hanteren, in rangorde boven de Algemene Bankvoorwaarden, en met gebruik van de Algemene Kredietvoorwaarden die van toepassing zijn voor de kredietlimiet, met niet-van-toepassing verklaring van de AWVODI-2018 die (als gezegd) niet zijn geschreven voor betaaldiensten / betalingstransacties, en die daarvoor ook niet geschikt zijn?"	
40.	Aanbestedingsleidraad: Wachtkamerovereenkomst	Par. 2.8 geeft aan dat op de Overeenkomst een wachtkamerconstructie van toepassing. Dat is niet wenselijk en niet werkbaar als de bank daarmee haar inschrijving/aanbod gedurende de gehele looptijd van de opdracht, of een groot deel daarvan, gestand zou moeten doen. Vraag: Kunt u instemmen met het laten vervallen van een wachtkamerovereenkomst?	Nee. Maar let wel, zie overweging F. in de concept-wachtkamerovereenkomst.
41.	Aanbestedingsleidraad: 2.9 Persoonsgegevens en verwerkersovereenkomst	Par. 2.9 geeft aan dat Opdrachtnemer bij uitoefening van de Opdracht (in potentie) verwerker in de zin van de AVG en dat daarom een verwerkersovereenkomst nodig is. Dat is niet juist. Banken zijn als financieel dienstverlener zelfstandig verantwoordelijk voor een zorgvuldige verwerking van persoonsgegevens. Banken zijn daarbij zelf Verantwoordelijke uit hoofde van de AVG en moeten in die hoedanigheid voldoen aan de verplichtingen uit hoofde van de AVG, inclusief de wet melding datalekken. Banken zijn geen Verwerker voor en namens de Opdrachtgever Vraag Kunt u instemmen met het laten vallen van de eis van een verwerkersovereenkomst?	Zie het antwoord op vraag 34.
42.	Bijlage Conformiteitenlijst	Eis 3 Wet Fido. Omdat de wet Fido meerdere verplichtingen omvat die niet primair betrekking hebben op betalingsverkeer is onze vraag of u nader kunt aangeven op wettelijke bepalingen uit hoofde van de wet Fido u precies doelt waar u vraagt dat Opdrachtnemer de Opdrachtgever faciliteert bij de uitvoering daarvan, en bent u bereid het faciliteren te nuanceren met de woorden 'daar waar mogelijk'?	Akkoord.
43.	Bijlage 5 Voorschriften Samenwerkingsverband, Derde en Onderaannemer	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?	Ja, de Aanbestedende dienst deelt deze zienswijze.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
44.	Bijlage 8 Concept-dienstverleningsovereenkomst Bancaire diensten	<p>"De aard van de opdracht noemt naast bancaire dienstverlening voor betalingsverkeer ook dat er een rekening-courant-overeenkomst moet worden gesloten waarin onder andere de kredietlimiet, rentecondities en afspraken over bijvoorbeeld valuterings worden vastgelegd. Het concept voorziet daar niet in.</p> <p>Vraag: Kunt u er mee instemmen dat er een rekening courant overeenkomst wordt gesloten conform het model dat de bank daarvoor hanteert?"</p>	Ja, zie ook paragraaf 2.4 van de Aanbestedingsleidraad.
45.	Bijlage 8 Concept-dienstverleningsovereenkomst Bancaire diensten	<p>Artikel 1.2 noemt de AWWODI-2018. Zie onze andere vraag inzake de AWWODI-2018: Kunt u instemmen met het gebruik van deze specifiek voor betaaldiensten voorgeschreven voorwaarden die de banken sinds 2009 (moeten) hanteren, in rangorde boven de Algemene Bankvoorwaarden, en met gebruik van de Algemene Kredietvoorwaarden die van toepassing zijn voor de kredietlimiet, met niet-van-toepassing verklaring van de AWWODI-2018 die (als gezegd) niet zijn geschreven voor betaaldiensten / betalingstransacties, en die daarvoor ook niet geschikt zijn?</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.
46.	Bijlage 8 Concept-dienstverleningsovereenkomst Bancaire diensten	<p>"Artikel 2.2. Bij het opstellen van overeenkomsten gaan concrete afspraken in rang voor algemeen uitgewerkte voorwaarden. In omgekeerde volgorde zou de concrete afspraak evengoed niet van toepassing kunnen worden verklaard omdat de algemene (breder geformuleerde) voorwaarden prevaleren; de specifieke afspraak mist dan iedere werking. Om die reden dient de overeenkomst bancaire dienstverlening als eerste in rang te komen, gevolgd door de interpretatie van de overeenkomst (Nota van Inlichtingen, Offerteaanvraag en Inschrijving) en nadere uitwerking in algemene voorwaarden (algemene kredietvoorwaarden, de specifieke productvoorwaarden en algemene bankvoorwaarden). Een andere volgorde is juridisch niet werkbaar voor de Opdrachtnemer.</p> <p>Vraag: Kan Opdrachtgever instemmen met de navolgende rangorde? 1. Overeenkomst bancaire dienstverlening; 2. Verificatiegesprek 3. Nota van Inlichtingen; 4. Offerteaanvraag; 5. Algemene kredietvoorwaarden van de Opdrachtnemer; 6. Specifieke productvoorwaarden van Opdrachtnemer; 7. Algemene bankvoorwaarden."</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
47.	Bijlage 8 Concept-dienstverleningsovereenkomst Bancaire diensten	"Artikel 3.5 voorziet in 'goede overdracht' na opzegging. Kan Opdrachtgever de zorgplicht voor goede overdracht na opzegging wederkerig maken gezien het feit dat dit een gezamenlijk inspanning vereist?"	De Aanbestedende dienst erkent dat een goede overdracht na opzegging een gezamenlijke inspanning vereist. Artikel 3.5 wordt zo uitgelegd dat de zorgplicht voor overdracht wordt uitgevoerd in onderlinge samenwerking tussen partijen, ieder vanuit de eigen rol en verantwoordelijkheid, zonder dat sprake is van een zelfstandige wederkerige zorgplicht.
48.	Bijlage 8 Concept-dienstverleningsovereenkomst Bancaire diensten	"Artikel 8.3 sluit algemene voorwaarden opdrachtnemer uit. Zie onze eerdere vraag omtrent dit onderwerp: Kunt u instemmen met het gebruik van deze specifiek voor betaaldiensten voorgeschreven voorwaarden die de banken sinds 2009 (moeten) hanteren, in rangorde boven de Algemene Bankvoorwaarden, en met gebruik van de Algemene Kredietvoorwaarden die van toepassing zijn voor de kredietlimiet, met niet-van-toepassing verklaring van de AWVODI-2018 die (als gezegd) niet zijn geschreven voor betaaldiensten / betalingstransacties, en die daarvoor ook niet geschikt zijn?"	Zie vraag en antwoord nummer 33. Artikel 8.3 komt te vervallen.
49.	Bijlage 10 Concept-wachtkamerovereenkomst	"U geeft aan dat op de Overeenkomst een wachtkamerconstructie van toepassing. Dat is niet wenselijk en niet werkbaar als de bank daarmee haar inschrijving/aanbod gedurende de gehele looptijd van de opdracht, of een groot deel daarvan, gestand zou moeten doen. Vraag: Kunt u instemmen met het laten vervallen van een wachtkamerovereenkomst?"	Nee, zie overweging F. concept-wachtkamerovereenkomst
50.	Wachtkamerovereenkomst	Wat betekent de wachtkamerovereenkomst voor de bestaande aanbieder indien zij genomineerd zouden worden als 2e, moeten dan de rekeningen ongebruikt actief blijven? Hoe moeten wij de termijn van 18 maanden lezen?	Nee, zie overweging F. concept-wachtkamerovereenkomst
51.	Checklist verificatiedocumenten	Polis waaruit blijkt dat de Inschrijver beschikt over een aansprakelijkheidsverzekering. Wat verwacht u hier van een grote financiële instelling?	Het doel van deze geschiktheidseis is vast te stellen dat de Inschrijver aantoonbaar beschikt over toereikende waarborgen voor aansprakelijkheid. In dat kader volstaat het om één van de volgende stukken te overleggen: <ul style="list-style-type: none"> • een verzekeringscertificaat of verklaring van de verzekeraar waaruit blijkt dat de Inschrijver adequaat is verzekerd, of • een door of namens de Inschrijver afgegeven verklaring waaruit blijkt dat de financiële risico's passend zijn afgedekt.
52.	Prijzenblad	De acceptgiro is in Nederland uitgedaagd, wat bedoelt u precies met de OLA	Deze regel komt te vervallen. Bij deze Nota van inlichtingen is een nieuw prijzenblad bijgesloten.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
53.	Conformiteitenlijst	Verwacht u dat de bank elk van de 28 punten individueel beoordeelt of kan de bank in een verklaring aangeven dat zij alles kunnen leveren?	Dat laatste (een verklaring) is ook akkoord.
54.	Conformiteitenlijst	Punt 6: u spreekt dat alle communicatie in het Nederlands moet. Is Engels talige documentatie akkoord voor u?	Akkoord.
55.	Conformiteitenlijst	Punt 15: U vraagt dat opdrachtgever het eens per kwartaal moet aanleveren. Is het ook voldoende als opdrachtgever het zelf kan ophalen in applicaties die de bank aanbiedt?	Akkoord.
56.	Conformiteitenlijst	Punt 24: welke producten verwacht de opdrachtnemer aan te bieden met betrekking to credit card en PIN en mag dat via een derde partij?	Akkoord.
57.	Aanbestedingsleidraad	U spreekt op pagina 10 over een rekening courant overeenkomst maar een rekening courant faciliteit wordt in alle documenten niet toegelicht en/of gevraagd. Kan u dit toelichten?	De Aanbestedende dienst bevestigt dat er geen aparte of andere rekening courant faciliteit van toepassing was, maar enkel schatkistbankieren limiet.
58.	Aanbestedingsleidraad	U spreekt op pagina 11 over een periode van 4 jaar met tweemaal een verlenging van drie jaar dus in totaal maximaal 10 jaar, klopt dat?	Ja, dit klopt.
59.	Concept dienstverleningsovereenkomst	Hoe gaat u om met additionele prijsstijgingen (buiten de CPI om) vanwege andere omstandigheden die zich op economisch vlak kunnen voor doen ook in relatie tot een contract wat kan oplopen tot 10 jaar.	De prijzen in de Overeenkomst worden uitsluitend aangepast conform de in de Overeenkomst opgenomen prijsindex. Voor additionele prijsstijgingen als gevolg van andere economische omstandigheden is in principe geen afzonderlijke compensatieregeling opgenomen.
60.	Format kerncompetentie	1. Bij de vraag over de opdrachtwaarde is het verzoek om te bevestigen dat de opdrachtwaarde meer dan € 50.000,- is. 2. Ter aanvulling vraagt u om het exacte bedrag aan te geven. Opdrachtnemer acht deze informatie niet nodig voor het doel van de kerncompetentie. Wij verzoeken u deze aanvulling te verwijderen.	Zie vraag en antwoord nummer 2.
61.	Aanbestedingsleidraad 2.4.2	Opdrachtgever heeft de bankvoorwaarden in eerste instantie niet van toepassing verklaard. Het is voor de opdrachtnemer echter essentieel dat de algemene voorwaarden en de specifieke productvoorwaarden op de dienstverlening van de opdrachtnemer van toepassing zullen zijn. Niet alleen leggen deze voorwaarden de spelregels vast tussen de opdrachtnemer en de cliënt, ook bevatten deze voorwaarden bepalingen die strekken tot bescherming van de cliënt of leggen deze voorwaarden en verplichtingen op aan de opdrachtnemer (veelal gebaseerd op wettelijke regels of voorwaarden in de relatie met derde partijen binnen de betaalketen). Wij verzoeken Opdrachtgever in te	Zie vraag en antwoord nummer 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		stemmen met de toepasselijkheid van de relevante voorwaarden van de opdrachtnemer en deze ook hoger in rang te plaatsen dan de Inkoopvoorwaarden van opdrachtgever. Gaat u hiermee akkoord?	
62.	Conformiteitenlijst 16	Opdrachtgever geeft aan 3 rekeningen nodig te hebben en spreekt over zowel zero balancing als schatkistbankieren. Kan de opdrachtgever aangeven hoe de exacte rekeningstructuur eruit komt te zien? Worden alle rekeningen opgenomen in schatkistbankieren of moeten ze bijvoorbeeld met elkaar zero balancen voordat het naar de schatkist gaat?	Zie conformiteitenlijst nummer 16. Geen zero-balancing voor de rekening van de personeelsvereniging.
63.	Aanbestedingsleidraad Algemeen	Hoe ziet de rekeningstructuur eruit? Aangezien u spreekt over zero balancing en schatkistbankieren lijkt het beeld niet compleet.	Zie conformiteitenlijst nummer 16. Er is sprake van twee bankrekeningen voor BSR (en hiernaast nog 1 voor de personeelsvereniging, apart KVK nummer). Schatkistbankieren zijn rekeningen bij de Rijksoverheid.
64.	Aanbestedingsleidraad 3.4.1	Opdrachtnemer beschikt niet over een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Maar heeft zich op andere wijze ingedekt tegen risico's. Opdrachtnemer draagt haar eigen aansprakelijkheid voor de gangbare risico's waartoe ook de hier aanbestede activiteiten behoren. De toezichthouders van Opdrachtnemer zien erop toe dat Opdrachtnemer te allen tijde in staat is deze risico's te dragen. Opdrachtnemer is adequaat verzekerd, maar op grond van de (begrijpelijke) discretie-eis van de verzekeraar onthoudt de Opdrachtnemer zich van het ter beschikking stellen van afschriften van de polis, polisvoorwaarden en bewijs van betaling van de verzekering. Gaat Opdrachtgever hiermee akkoord? Wil de Opdrachtgever de eis om een verzekering voor een bedrijfsaansprakelijkheid te stellen, laten vervallen?	Zie vraag en antwoord nummer 51.
65.	Aanbestedingsleidraad 2.9	De Opdrachtnemer is bij de dienstverlening geen verwerker maar een verwerkersverantwoordelijke (data controller). Gezien het feit dat de Opdrachtnemer verwerkersverantwoordelijke is, is het niet nodig dat er een verwerkersovereenkomst wordt overeengekomen. De Opdrachtnemer verzoekt de Opdrachtgever om de verwerkersovereenkomst te laten vervallen. Kan de Opdrachtgever daarmee akkoord gaan?	Zie het antwoord op vraag 34.
66.	Aanbestedingsleidraad 2.7	Opdrachtgever geeft aan dat de algemene bankvoorwaarden en de algemene voorwaarden van de opdrachtnemer niet van toepassing zijn op de overeenkomst. Voor de producten die u via deze aanbesteding aanvraagt gelden echter eigen voorwaarden van de opdrachtnemer, zoals de Algemene Bankvoorwaarden en de specifieke voorwaarden	Zie vraag en antwoord nummer 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		<p>voor het aanhouden van de rekeningen, en creditcards. Deze productvoorwaarden zijn van essentieel belang voor de door u gewenste producten en het is niet mogelijk om deze af te nemen zonder de daarbij behorende productvoorwaarden. De AWvodi-2018 gaat niet specifiek in op deze producten en vormt geen vervanging. Gaat Opdrachtgever ermee akkoord dat de algemene bankvoorwaarden en de specifieke product voorwaarden van de opdrachtnemer van toepassing zullen zijn op de Opdrachtgever?</p>	
67.	AWVODI - 2018 artikel 25.4	<p>Kunt u deze bepaling laten vervallen? De verboden zijn in de praktijk niet te bewaken en zijn bovendien disproportioneel gezien de aard van de dienstverlening.</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.
68.	AWVODI - 2018 artikel 25.3	<p>Kunt u deze bepaling laten vervallen? De verboden zijn in de praktijk niet te bewaken en zijn bovendien disproportioneel gezien de aard van de dienstverlening.</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.
69.	AWVODI - 2018 artikel 25.1	<p>Kunt u deze bepaling laten vervallen? De verboden zijn in de praktijk niet te bewaken en zijn bovendien disproportioneel gezien de aard van de dienstverlening.</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.
70.	AWVODI - 2018 artikel 24.2	<p>Door het grote aantal klanten dat opdrachtnemer heeft, is het voor opdrachtnemer niet mogelijk om in geval van wijzigingen in een verzekeringspolis of het eventueel opzeggen van een polis eerst toestemming te moeten verkrijgen van haar klanten. Bent u bereid het gedeelte "Opdrachtnemer beëindigt niet zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Opdrachtgever de verzekeringsovereenkomsten dan wel de condities waaronder deze zijn aangegaan. Evenmin wijzigt Opdrachtnemer het verzekerde bedrag ten nadele van Opdrachtgever zonder bedoelde toestemming" te laten vervallen?</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.
71.	AWVODI - 2018 artikel 24.1	<p>De Inschrijver beschikt niet over een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering maar heeft zich op andere wijze ingedekt tegen risico's. Opdrachtnemer draagt haar eigen aansprakelijkheid voor de gangbare risico's waartoe ook de hier aanbestede activiteiten behoren. Wil de Opdrachtgever de eis om een verzekering voor een bedrijfsaansprakelijkheid te stellen, laten vervallen?</p>	Zie vraag en antwoord nummer 51.
72.	AWVODI - 2018 artikel 23.1	<p>Gaat Opdrachtgever ermee akkoord dat rechten en verplichtingen uit de Overeenkomst wel zonder voorafgaande schriftelijke toestemming kunnen worden overgedragen aan een derde als die derde behoort tot</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		hetzelfde concern als de opdrachtnemer die de opdracht gegund heeft gekregen?	
73.	AWVODI - 2018 artikel 22 geheel	Kunt u dit artikel laten vervallen, omdat intellectuele eigendom en auteursrecht geen rol spelen bij de gevraagde dienstverlening?	Zie vraag en antwoord nummer 33.
74.	AWVODI - 2018 artikel 19.5	Zou u de zinsnede "Opdrachtnemer vrijwaart Opdrachtgever tegen eventuele aanspraken van derden ter zake van schade door deze derden geleden ten gevolge van de gebrekkige uitvoering door Opdrachtnemer van de overeenkomst. De staffel inzake aansprakelijkheid opgenomen in het derde lid is dan van overeenkomstige toepassing. Op deze vrijwaringsclausule kan geen beroep worden gedaan wanneer de tot vrijwaring gehouden partij bewijst dat hij geen schuld heeft aan de schade toebrennende gebeurtenis" willen schrappen? Het is beleid van Opdrachtnemer om geen vrijwaringen af te geven.	Zie vraag en antwoord nummer 33.
75.	AWVODI - 2018 artikel 19.3	Opdrachtnemer kan alleen aansprakelijk gehouden worden voor directe schade. Aansprakelijkheid voor andersoortige schade zou het voor de Opdrachtnemer onmogelijk maken om voldoende in te kunnen schatten met welke bedragen rekening gehouden dient te worden. Opdrachtnemer is ook geen partij in de relatie tussen de aanbestedende partij en de wederpartij waar bijvoorbeeld gevolgschade een rol zal spelen en kan dus ook geen invloed uitoefenen om schade te beperken. Kunt u ermee instemmen om de schade te beperken tot directe schade?	Zie vraag en antwoord nummer 33.
76.	AWVODI - 2018 artikel 17.2 - 8	Wij verzoeken u deze bepalingen niet van toepassing te verklaren aangezien de bepalingen niet relevant zijn voor de gevraagde dienstverlening.	Zie vraag en antwoord nummer 33.
77.	AWVODI - 2018 artikel 16 geheel	Deze bepaling is niet van toepassing op de manier van facturering en betaling voor het type dienstverlening dat onderwerp is van de aanbesteding. Kunt u ermee akkoord gaan dat dit artikel komt te vervallen?	Zie vraag en antwoord nummer 33.
78.	AWVODI - 2018 artikel 14	Daar de vergoeding vast staat o.b.v. van de aanbestedingstukken en inschrijving, en er tevens door de aard van de dienstverlening geen typisch 'meerwerk' of 'minderwerk' zal zijn, vragen wij u dit artikel niet van toepassing te verklaren.	Zie vraag en antwoord nummer 33.
79.	AWVODI - 2018 artikel 13.3	De Opdrachtgever stelt dat personeel van Opdrachtnemer onderworpen kan worden aan veiligheidsonderzoek van Opdrachtgever. Vanwege de natuur van onze werkzaamheden, de wisselende diensten en regelmatige personele mutaties is het niet mogelijk om hier voor alle betrokken medewerkers aan te voldoen. Wij zullen na gunning diverse	Zie vraag en antwoord nummer 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		<p>personeelsleden inzetten om de gewenste dienstverlening uit te voeren en dit hoeft –gezien de aard van de dienstverlening- geen vast team te zijn. Wel hebben alle medewerkers de bankiers-eed afgelegd en vallen hiermee onder het bancaire tuchtrecht. Wij verzoeken u ermee in te stemmen dat dit artikel buiten beschouwing blijft.</p>	
80.	AWVODI - 2018 artikel 13.2	<p>De Opdrachtgever stelt dat er om een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG) voor de betrokken medewerkers van de Opdrachtnemer kan worden gevraagd. Vanwege de aard van onze werkzaamheden, de wisselende diensten en regelmatige personele mutaties is het niet mogelijk om hier voor alle betrokken medewerkers aan te voldoen. Wij zullen na gunning diverse personeelsleden inzetten om de gewenste dienstverlening uit te voeren en dit hoeft –gezien de aard van de dienstverlening- geen vast team te zijn. Wel hebben alle medewerkers de bankiers-eed afgelegd en vallen hiermee onder het bancaire tuchtrecht. Wij verzoeken u ermee in te stemmen dat dit artikel buiten beschouwing blijft.</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.
81.	AWVODI - 2018 artikel 12.3 - 8	<p>Aangezien Opdrachtnemer verwerkingsverantwoordelijke is in de zin van de AVG en o.b.v. de wet haar eigen verplichtingen heeft, is het bepaalde in art. 12.3 -8 niet van toepassing. Gaat Opdrachtgever ermee akkoord deze bepalingen niet van toepassing te verklaren?</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.
82.	AWVODI - 2018 artikel 12.2	<p>gaat Opdrachtgever er mee akkoord artikel 12.2 en de eis voor Opdrachtnemer om een verwerkersovereenkomst af te sluiten met Opdrachtgever te doen vervallen</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.
83.	AWVODI - 2018 artikel 12.1	<p>Opdrachtgever is verantwoordelijke voor de persoonsgegevens, die hij onder zich heeft van betalingsverkeer van de Opdrachtgever en Opdrachtnemer is verantwoordelijke voor de persoonsgegevens die zij onder zich heeft in het kader van het betalingsverkeer. Zodra de gegevens die de Opdrachtgever heeft in het kader van het betalingsverkeer aan de Opdrachtnemer worden verstrekt, wordt de Opdrachtnemer verantwoordelijke van deze persoonsgegevens. De Opdrachtgever en de Opdrachtnemer hebben hun eigen verplichtingen uit hoofde van de AVG. De Opdrachtgever en de Opdrachtnemer bepalen namelijk niet gezamenlijk het doel en de middelen, dat doen beide partijen ieder voor hun eigen deel. Gaat Opdrachtgever ermee akkoord dat de Opdrachtnemer hier geen verwerker is, maar verantwoordelijke?</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33 en 34.
84.	AWVODI - 2018 artikel 5.1 en 5.2	<p>Het is vanwege de natuur van onze werkzaamheden, de wisselende diensten en regelmatige personele mutaties, niet mogelijk om bij vervanging van personeel telkens toestemming te vragen aan</p>	Zie vraag en antwoord nummer 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		Opdrachtgever. Wij verzoeken u ermee in te stemmen dat artikelen 5.1 en 5.2 buiten beschouwing blijven daar deze artikelen de uitvoering van onderhavige opdracht vrijwel onmogelijk zullen maken.	
85.	AWVODI - 2018 algemeen	De AWVODI-2018 zijn niet geschikt voor bancaire dienstverlening en bevatten om die reden diverse bepalingen die niet aansluiten bij dit type dienstverlening en die voor opdrachtnemer onwenselijk of onacceptabel zijn. Gaat u er daarom mee akkoord dat de AWVODI-2018 niet van toepassing worden verklaard?"	Zie vraag en antwoord nummer 33.
86.	Checklist verificatiedocumenten Bewijs omtrent een overeenkomst met de Staat der Nederlanden inzake Schatkistbankieren	Gaat de aanbestedende dienst ermee akkoord dat de verwijzing naar de website van DSTA (https://www.dsta.nl/schatkistbankieren/klanten/decentrale-overheden/veel-gestelde-vragen/nieuwe-bankrekening) voldoende is als bewijs dat opdrachtnemer schatkistbankieren ondersteunt.	Akkoord.
87.	Checklist verificatiedocumenten Geldige vergunning van de Nederlandsche Bank (DNB)	Als bank is onze instelling opgenomen in het relevante register van DNB. Opdrachtgever kan dit openbare register inzien op de site van de Nederlandsche Bank om te zien of de opdrachtnemer over de vereiste vergunning beschikt. Is Opdrachtgever bereid zelf naar de betreffende site te kijken of wil Opdrachtgever dat Opdrachtnemer Opdrachtgever de betreffende link van deze site doet toekomen?	De Aanbestedende dienst ontvangt graag de link.
88.	Checklist verificatiedocumenten bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering	Opdrachtnemer beschikt niet over een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Maar heeft zich op andere wijze ingedekt tegen risico's. Opdrachtnemer draagt haar eigen aansprakelijkheid voor de gangbare risico's waartoe ook de hier aanbestede activiteiten behoren. De toezichthouders van Opdrachtnemer zien erop toe dat Opdrachtnemer te allen tijde in staat is deze risico's te dragen. Opdrachtnemer is adequaat verzekerd, maar op grond van de (begrijpelijke) discretie-eis van de verzekeraar onthoudt de Opdrachtnemer zich van het ter beschikking stellen van afschriften van de polis, polisvoorwaarden en bewijs van betaling van de verzekering. Gaat Opdrachtgever hiermee akkoord? Wil de Opdrachtgever de eis om een verzekering voor een bedrijfsaansprakelijkheid te stellen, laten vervallen?	Zie vraag en antwoord nummer 51.
89.	Conformiteitenlijst 27	Opdrachtnemer wil opdrachtgever er op wijzen dat een veilige gecertificeerde data uitwisseling tussen de financiële administratie van opdrachtgever en het banksysteem van opdrachtnemer ook een gezamenlijke verantwoordelijkheid is. Bij de uitwisseling van data maken we gebruik van certificaten die ook door opdrachtgever beheert en geaccordeerd dienen te worden. Deelt u deze zienswijze?	De Aanbestedende dienst deelt deze zienswijze.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
90.	Conformiteitenlijst 25	Opdrachtgever vraagt om een technisch contactpersoon die beschikbaar is voor vragen. Omdat er voor verschillende producten verschillende personen technisch beschikbaar zijn, gaat opdrachtgever ermee akkoord dat de vaste contactpersonen de opdrachtgever in contact brengen met de juiste contactpersoon bij de opdrachtnemer?	Akkoord.
91.	Conformiteitenlijst 16	Heeft de personeelsvereniging een zelfstandige inschrijving in de kamer van koophandel?	Zie vraag en antwoord nummer 29.
92.	Conformiteitenlijst 14	Opdrachtgever vraagt om 1 CAMT bestand per rekening per jaar. Soms kan gezien het aantal betalingen het CAMT bestand niet voor 1 jaar gedownload worden maar moet dit worden opgedeeld. Gaat opdrachtgever hiermee akkoord?	De voorkeur geniet 1 bestand, maar als het noodzakelijk is om op te splitsen dan is dat zo.
93.	Conformiteitenlijst 6	Opdrachtgever geeft aan dat alle communicatie uitsluitend in het Nederlands dient te geschieden. Hoewel veel documentatie bij de Opdrachtnemer in het Nederlands is opgesteld opereren wij internationaal en kan het voorkomen dat bepaalde (product-) documentatie enkel in het Engels beschikbaar is. Stemt Opdrachtgever ermee in dat hoewel Nederlands prevaleert, er incidenteel documentatie in het Engels is toegestaan?	Akkoord.
94.	Concept diensverleningsovereenkomst artikel 8.3	In dit artikel staat opgenomen dat de toepasselijkheid van eventuele voorwaarden van de opdrachtnemer uitdrukkelijk niet van toepassing zijn. Het is voor de opdrachtnemer echter essentieel dat de algemene voorwaarden en de specifieke productvoorwaarden op de dienstverlening van de opdrachtnemer van toepassing zullen zijn. Niet alleen leggen deze voorwaarden de spelregels vast tussen de opdrachtnemer en de cliënt, ook bevatten deze voorwaarden bepalingen die strekken tot bescherming van de cliënt of leggen deze voorwaarden en verplichtingen op aan de opdrachtnemer (veelal gebaseerd op wettelijke regels of voorwaarden in de relatie met derde partijen binnen de betaalketen). Kan Opdrachtgever instemmen met de toepasselijkheid van de relevante voorwaarden van de opdrachtnemer?	Zie vraag en antwoord nummer 33.
95.	Concept diensverleningsovereenkomst artikel 8.2	Opdrachtgever geeft aan dat alle communicatie uitsluitend in het Nederlands dient te geschieden. Hoewel veel documentatie bij de Opdrachtnemer in het Nederlands is opgesteld opereren wij internationaal en kan het voorkomen dat bepaalde (product-) documentatie enkel in het Engels beschikbaar is. Stemt Opdrachtgever ermee in dat hoewel Nederlands prevaleert, er incidenteel documentatie in het Engels is toegestaan?	Akkoord.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
96.	Concept diensverleningsovereenkomst artikel 5.4	In dit artikel wordt aangegeven hoe moet worden gefactureerd. Facturering vindt bij de Opdrachtnemer maandelijks plaats en betaling zoals hier omschreven wijkt af van de wijze waarop de Opdrachtnemer dit doet. Zo zal betaling aan de Opdrachtnemer plaats vinden door middel van het afboeken ten laste van de bij de Opdrachtnemer aangehouden rekening. Kunt u instemmen met het aanpassen van dit artikel en akkoord gaan met de maandelijks facturering en de betaling zoals de Opdrachtnemer hanteert?	Zie het antwoord op vraag 22. De eis (conform onze huidige overeenkomst) is een maandelijks factuur voor het inzicht. Deze mag in 1 bedrag via automatische incasso worden afgeschreven.
97.	Concept diensverleningsovereenkomst artikel 5.3	In dit artikel wordt aangegeven hoe moet worden gefactureerd. Facturering vindt bij de Opdrachtnemer maandelijks plaats en betaling zoals hier omschreven wijkt af van de wijze waarop de Opdrachtnemer dit doet. Zo zal betaling aan de Opdrachtnemer plaats vinden door middel van het afboeken ten laste van de bij de Opdrachtnemer aangehouden rekening. Kunt u instemmen met het aanpassen van dit artikel en akkoord gaan met de maandelijks facturering en de betaling zoals de Opdrachtnemer hanteert?	Zie het antwoord op vraag 22.
98.	Concept diensverleningsovereenkomst artikel 5.2	Opdrachtnemer stelt de facturen digitaal beschikbaar via haar elektronisch betaalsysteem. Gaat opdrachtgever akkoord met deze wijze van verstrekking.	Akkoord. Zie ook het antwoord op vraag 23.
99.	Concept diensverleningsovereenkomst artikel 4.1	In art. 4.1 wordt bepaald dat er geen andersoortige kosten in rekening gebracht kunnen worden. Kunt u bevestigen dat dit alleen geldt voor de diensten zoals die in de aanbestedingsstukken zijn omschreven en vaststaan bij aanvang van de overeenkomst? En dus niet geldt voor mogelijk nieuwe af te nemen diensten waar wel aan wordt gerefereerd in de aanbestedingsstukken, zoals bijvoorbeeld gebruik van virtuele rekeningen en ontvangen van toekomstige gangbare betalingssystemen?	Ja, dit kunnen wij bevestigen.
100.	Concept diensverleningsovereenkomst artikel 3.3	In art. 3.3 wordt aangegeven dat opdrachtgever de overeenkomst eenzijdig tussentijds kan opzeggen en dat u hiermee "terughoudend omgaat". Kunt u concreet aangeven in welke situaties u de overeenkomst tussentijds zou kunnen opzeggen?	Opzegging kan bijvoorbeeld aan de orde zijn bij ingrijpende wijzigingen in wet- en regelgeving, wijzigingen in taken of organisatie van opdrachtgever, of zwaarwegende beleidsmatige of budgettaire redenen. Deze opsomming is niet limitatief.
101.	Concept diensverleningsovereenkomst artikel 2.2	Opdrachtgever geeft aan dat de algemene bankvoorwaarden en de algemene voorwaarden van de opdrachtnemer niet van toepassing zijn op de overeenkomst. Voor de producten die u via deze aanbesteding aanvraagt gelden echter eigen voorwaarden van de opdrachtnemer, zoals de Algemene Bankvoorwaarden en de specifieke voorwaarden voor het aanhouden van de rekeningen, en creditcards. Deze productvoorwaarden zijn van essentieel belang voor de door u gewenste	Zie vraag en antwoord nummer 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		producten en het is niet mogelijk om deze af te nemen zonder de daarbij behorende productvoorwaarden. De AWvodi-2018 gaat niet specifiek in op deze producten en vormt geen vervanging. Gaat Opdrachtgever ermee akkoord dat de algemene bankvoorwaarden en de specifieke product voorwaarden van de opdrachtnemer van toepassing zullen zijn op de Opdrachtgever?	
102.	Prijzenblad	Op dit moment bevindt het betaalproduct iDEAL zich in een transitiefase naar WERO. De definitieve prijsstelling voor WERO is niet definitief. Waar op dit moment nog een vast tarief voor ideal transactie geldt verwachten we dat de Prijsstelling wezenlijk anders wordt en meer aansluit op de cards standaard (interchange plus plus). Wij verzoeken opdrachtgever voor nu het ideal tarief aan te houden in het prijzenblad. Ter aanvulling: Hoewel de huidige afspraken het tot 2028 mogelijk maken om het WERO tarief op iDEAL niveau te houden, blijven het twee fundamenteel verschillende betaalmethoden en schemes. Kunt u bevestigen dat u akkoord bent dat wij nieuwe afspraken maken specifiek voor WERO, met daarbij de insteek dat wij als opdrachtnemer de kosten voor u zoveel mogelijk gelijk proberen te houden?"	Akkoord.
103.	Prijzenblad	De prijsopgave dient in Euro's op 2 decimalen te geschieden, is het mogelijk om dit aan te passen naar 3 decimalen?	Zie het antwoord op vraag 11.
104.	Prijzenblad	De weging van jaarlijkse rapportagekosten staat op 2. Rapportagekosten worden per regel in rekening gebracht. Kan opdrachtgever het aantal regels specificeren?	Zie vraag en antwoord nummer 8.
105.	Prijzenblad	Wat wordt bedoeld met "annulering" in het prijzenblad?	Zie vraag en antwoord 15.
106.	Prijzenblad	Het is sinds 2023 niet meer mogelijk om betalingen via acceptgiro te ontvangen. Gaat opdrachtgever akkoord om OLA te verwijderen uit het prijzenblad?	Akkoord. Deze komt te vervallen. Bij deze Nota van inlichtingen is een nieuw prijzenblad bijgevoegd.
107.	Concept dienstverleningsovereenkomst	"Artikel 2 van de concept Dienstverleningsovereenkomst regelt het onderwerp van de overeenkomst en de daarop toepasselijke voorwaarden, waaronder de Algemene Waterschapsinkoopvoorwaarden. Daarbij ontbreken de algemene voorwaarden en productvoorwaarden van de bank. Dit is voor de bank niet acceptabel. De AWVODI zijn geschikt voor het inkopen van goederen en diensten in het algemeen, maar zijn niet passend en zelfs onacceptabel in de context van het leveren van bancaire diensten. Wij lichten dit hieronder toe.	Zie vraag en antwoord nummer 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		<p>De onderhavige dienstverlening betreft bancaire dienstverlening. Deze dienstverlening is sterk gereguleerd door nationale en Europeesrechtelijke wet- en regelgeving en het toezicht op naleving daarvan is belegd bij verschillende toezichthouders. Op basis van deze regelgeving, die zowel nationaal als Europeesrechtelijk van aard is, is de bank verplicht bepaalde zaken in detail met haar klanten overeen te komen. De bank hanteert voorwaarden (te weten een contract, aangevuld door algemene bankvoorwaarden en specifieke productvoorwaarden) om erin te voorzien dat de bank haar wettelijke plichten nakomt en dat in de benodigde mate van detail duidelijk is wat de dienstverlening behelst en wat partijen over en weer van elkaar mogen verwachten. De sets voorwaarden bouwen op elkaar voort en kunnen niet los van elkaar gehanteerd worden. De gehanteerde voorwaarden vormen daarnaast een reflectie van de operationele processen en van het beleid van de bank en een risico allocatie die binnen de financiële dienstverlening gebruikelijk is.</p> <p>Vanwege bovengenoemde redenen is het essentieel dat de voorwaarden van de bank van toepassing worden verklaard en dat deze prevaleren boven de door BSR gehanteerde AWVODI. Kunt u aangeven of u hiermee akkoord kunt gaan?"</p>	
108.	Concept verwerkersovereenkomst	<p>De bank treedt op als verwerkingsverantwoordelijke omdat zij de doeleinden en middelen voor de verwerking van persoonsgegevens bepaalt. In het kader van het verlenen van bancaire diensten, waaronder betalingsverkeer, beslist de bank welke persoonsgegevens worden verzameld, waarom ze worden verzameld en hoe ze zullen worden verwerkt. De bank is verplicht onder op haar toepasselijke wet- en regelgeving om beleid te voeren ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme. In het kader van de wettelijke plichten en haar beleid, verzamelt de bank persoonsgegevens en voert zij controles uit. Deze onafhankelijke bepaling van doel en middelen is het bepalende kenmerk van een verwerkingsverantwoordelijke onder de AVG. Het tekenen van een verwerkersovereenkomst zou een onjuiste classificatie van de rol van de bank zijn en om deze reden kan de bank deze niet ondertekenen.</p>	Zie het antwoord op vraag 34.
109.	Wachtkamerovereenkomst	Verzoek om een vergoeding voor het stand-by staan gedurende een periode van 18 maanden?	Niet akkoord.
110.	Wachtkamerovereenkomst	Zou er niet een overmachtsclausule aan deze overeenkomst toegevoegd moeten worden, gezien de speciale aard?	Nee.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
111.	Wachtkamerovereenkomst	Bestaat er een mogelijkheid voor een opt-out clause? Dit zou inhouden dat de opdrachtnemer het recht heeft om de 'Wachtkamer overeenkomst' te beëindigen met een opzegtermijn van bijvoorbeeld 6 maanden. Of om bepaalde consequenties te definiëren die van toepassing zouden zijn wanneer BSR de opdrachtnemer onder de Wachtkamer overeenkomst vraagt om de opdracht te gaan uitvoeren: een prijsverhoging. In ieder geval zou het goed zijn om vooraf te definiëren hoeveel maanden de opdrachtnemer minimaal nodig zou hebben om BSR van dienst te kunnen zijn.	Niet akkoord, dit is in onze beleving afgedekt met overweging F. in de wachtkamerovereenkomst.
112.	Wachtkamerovereenkomst	"Onder de Wachtkamerovereenkomst committeert de bank zich aan het aangaan van een Dienstverleningsovereenkomst (DVO). Deze DVO bevat weer de verplichting om minimaal 48 (en naar keuze van BSR maximaal 48 + 36 + 36) maanden de gewenste bancaire diensten te verlenen. Mocht de bank, om welke reden dan ook, na het moment van het eindigen als nummer 2 op de inschrijving, en vóór het verstrijken van de 18 maanden termijn, niet in staat blijken de gewenste diensten te verlenen gedurende de resterende termijn (48 + evt 36 + evt 36 maanden, minus de maanden verstreken na ingangsdatum van het contract met partij 1), dan zou de bank aansprakelijk kunnen zijn onder de AWVODI voor het niet leveren van de diensten (art. 19 ev AWVODI). Wij menen dat dit een ongewenst en mogelijk onbedoeld gevolg is van de gekozen opzet. In plaats van de voorgestelde Wachtkamerovereenkomst zouden wij daarom graag werken met een zogenaamde 'letter of intent'. Kunt u ermee akkoord gaan om de AWVODI te vervangen door een letter of intent?"	We begrijpen uw vraag. In het verlengde van overweging F. in de concept wachtkamerovereenkomst zal de wachtkamerpartij niet verplicht zijn de opdracht alsnog uit te voeren. Opdrachtnemer zal dan niet schadeplichtig zijn jegens de Aanbestedende dienst. Dit wordt verduidelijkt in de wachtkamerovereenkomst na gunning.
113.	Programma van Eisen – eis 14	Eis 14 zouden we graag pas na gunning verder willen bespreken. Dit omdat de eis voornamelijk aspecten bevat die door opdrachtgever zelf kunnen worden opgehaald online; grotendeels door het bankportaal, deels door openbaar online rapportages. We verzoeken opdrachtgever deze eis te laten vervallen of aan te passen met 'voor zover informatie niet online beschikbaar is dient opdrachtnemer...één keer per kwartaal informatie te verstrekken...' Gaat u hiermee akkoord?	Akkoord.
114.	Programma van Eisen – eis 18	Wat wordt er precies bedoeld met een TA bestand?	Zie vraag en antwoord nummer 25.
115.	AWVODI-2018 Artikel 19.5	Artikel 19.5 Graag staffel boete vervangen door 'werkelijk geleden en aantoonbare schade'.	Zie vraag en antwoord nummer 33.
116.	Concept-wachtkamerovereenkomst Artikel F	De beoordeling van wat zwaarwegend is wordt eenzijdig door opdrachtgever bepaald. Wij verzoeken u de tekst: 'mits deze	Akkoord. Dit wordt verwerkt in de wachtkamerovereenkomst na gunning.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		zwaarwegende redenen aan de zijde van Wachtkamerpartij niet kennelijk onredelijk als zijnde zwaarwegend worden gekwalificeerd door Opdrachtgever' te vervangen met: 'mits deze zwaarwegende redenen de toets van een objectieve beoordeling en redelijkheid kunnen doorstaan'.	
117.	AWVODI-2018 Artikel 11.4	Artikel 11.4 Beschikbaar stellen van gegevens na beëindiging; graag toevoegen "Voor zover praktisch uitvoerbaar en/of naar redelijkheid."	Zie vraag en antwoord nummer 33.
118.	AWVODI-2018 Artikel 2.1	Artikel 2.1 Uitsluiting voorwaarden opdrachtnemer: Zie ook Artikel 8.3 Concept dienstverleningsovereenkomst. Graag de algemene bankvoorwaarden en relevante productvoorwaarden toelaten.	Zie vraag en antwoord nummer 33.
119.	Programma van Eisen - 26	Kunt u aangeven wat precies wat er in de 5 dagen periode getest gaat worden zodat we kunnen inschatten wat de impact hiervan is?	Dit betreft o.a. het draaien van een test automatische incasso batch en een betaalbestand, het generen van rapportages, WERO betalingen testen.
120.	Aanbestedingsleidraad 4.2.6.3 / blz 21	Kunt u aangeven of er in het huidige incassoproces gebruik wordt gemaakt van een service provider of dat incassobestanden direct naar de bank worden gestuurd ter verwerking.	Hier zit nu een serviceprovider tussen, maar dat heeft niet de voorkeur.
121.	Prijzenblad Algemeen	Wat is de bedoeling voor kosten die niet in de scope c.q. het prijzenblad zijn opgenomen/uitgevraagd? Bijvoorbeeld: o.a. uitgifte creditcards, offline/PIN/Creditcard transacties (plus bijbehorende abonnementen), aanhouden van de rekening, informatiekosten, Schatkistbankieren. Is het de inschrijver toegestaan om deze kosten t.z.t. apart in rekening te brengen zonder vooraf opgave van de kosten?	Zie het antwoord op vraag 5.
122.	Prijzenblad Cel A11	Wat wordt bedoeld met OLA (inkomend)? Voor zover bekend zijn dit acceptgiro's en deze kunnen niet meer verwerkt worden.	Deze komt te vervallen. Bij deze Nota van inlichtingen is een nieuw prijzenblad bijgesloten.
123.	"Programma van Eisen – eis 16	"Belastingsschuldigen moeten kunnen betalen met pin of creditcard." Wordt hiermee bedoeld dat dit online alsook offline moet kunnen? Indien offline, waarom staat er niet in de omvang van de opdracht opgenomen dat er offline betalingen plaatsvinden?	Dit ziet enkel toe op online betalingen.
124.	"Aanbestedingsleidraad Prijzenblad 4.3 blz 23 cel C14	Welke rapportages worden bedoeld? In het programma van eisen is eis 14 opgenomen. Hoe houden de genoemde frequentie en verschillende rapportages verband met de weging 2 die is opgenomen in het prijzenblad?	Zie eis 14 in de Conformiteitenlijst en zie verder vraag en antwoord nummer 8.
125.	"Aanbestedingsleidraad Prijzenblad 4.3 blz 23 cel C13	Waarom vraagt opdrachtgever de prijs uit voor jaarlijkse abonnementskosten met een weging van 2? Wat heeft u zelf in gedachten voor welke kosten er onder 'jaarlijkse abonnementskosten' vallen?	De weging is aangepast naar '1'. De weging is fictief en uitsluitend voor de beoordeling. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan de weging.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
126.	Aanbestedingsleidraad 4.2.2	Beoordeling portal: Wanneer is een demo nodig om te geven? In alle gevallen van een inschrijving of enkel bij het behalen van minimaal een voldoende op de subgunningscriteria 1 t/m 4 en de prijs?"	Na beoordeling van het schriftelijke deel kwaliteit worden Inschrijvers, die op basis van het schriftelijke deel (kwaliteit + prijs) nog een kans hebben de Opdracht (waaronder in het geval van een wachtkamerconstructie begrepen de wachtkamerovereenkomst), gegund te krijgen, uitgenodigd voor het mondelinge deel. Deze kans is aanwezig wanneer het verschil tussen het aantal punten dat is toegekend aan het schriftelijke deel van de Inschrijving en dat is toegekend aan de Inschrijving die op basis van de tussenstand voor gunning van de Opdracht in aanmerking komt, kleiner is dan het maximumaantal punten dat aan het mondelinge deel kan worden toegekend. Inschrijvers die op basis van de beoordeling van het schriftelijke deel geen kans meer hebben om de Opdracht gegund te krijgen, worden niet uitgenodigd voor het vervolg. Daarnaast wordt Inschrijver niet uitgenodigd als een Inschrijving als onvoldoende beoordeeld wordt op één schriftelijk onderdeel of als matig op twee schriftelijke onderdelen binnen het subgunningscriterium kwaliteit.
127.	Aanbestedingsleidraad 2.5	Wat wordt bedoeld met '2 annulering'?	Zie vraag en antwoord 15.
128.	Aanbestedingsleidraad 2.5	Kunt u uitsplitsing van de omvang van de verschillende boekingen per rekening maken? BSR vraagt om 3 rekeningen, 1 voor eigen begroting, 1 voor belastingopbrengsten en 1 voor de personeelsvereniging.	Er is sprake van 3 rekeningen - 1 voor de personeelsvereniging – gering aantal mutaties, niet voor BSR. - 1 voor eigen bedrijfsvoering (niet begroting). Dit ziet o.a. toe op maandelijkse salarisbetaling (2025 totaal 5.886 salarissen en sociale lasten) en exploitatiekosten. - 1 voor belastingen – Hierop vindt ontvangst van belastingbetalers plaats, en ontvangst van invorderingskosten en bijdragen van deelnemers (EUR 8.867k in 2025) en afdrachten aan deelnemers. Let op – sprake van nieuwe deelnemers dus grotere omvang bedragen vanaf 1-1-2027. Bron voor bovenstaande: Jaarrekening 2025.
129.	Aanbestedingsleidraad 2.4 B iii	Heeft de personeelsvereniging een eigen KVK-inschrijving?	Zie vraag en antwoord nummer 91.
130.	Aanbestedingsleidraad 2.4 blz 10	Welke wens of behoefte van BSR vult het eventuele gebruik van virtuele rekeningnummers in?	Zie vraag en antwoord nummer 9 en 21.
131.	Aanbestedingsleidraad 2.4 blz 10	Optioneel wordt genoemd inzake virtuele rekeningen. Het lijkt echter alsof het niet optioneel is voor opdrachtnemer om virtuele rekeningen aan te bieden. Kunt u dit verduidelijken? Is het gehele onderwerp virtuele rekeningen optioneel? Of is er enkel sprake van een optie omdat voor BSR nog onduidelijk is of ze hiermee wenst te werken?	Zie vraag en antwoord nummer 9 en 21.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
132.	Programma van Eisen – eis 19	Er is een maximaal aantal tekens van 140 bepaald bij de invoer van betalingen. Dit is een maximum dat door het XML formaat van alle SEPA transacties wordt bepaald.	Graag uw vraag bij deze eis toevoegen in de tweede vragenronde.
133.	"Programma van Eisen – eis 18	Is de klant bekend met de uitfasering van MT940s (MT 940 wordt namelijk per november 2026 uitgefaseerd i.v.m. de ISO 20022 migratie). Is bij opdrachtgevern bekend welke CAMT versie(s) worden er ondersteund bij de software van het ERP systeem/boekhoudsysteem?	Zie vraag en antwoord nummer 3.
134.	Aanbestedingsleidraad 2.4 / pagina 10	In 2.4 van het leidraad is er sprake van een rekening courant (...kredietlimiet). Kunt u aangeven wat voor kredietfaciliteit wordt verwacht? (bijvoorbeeld: type faciliteit, limiet, beschikbaarheid e.d.) Wordt hiermee soms een intradagfaciliteit t.b.v. Schatkistbankieren bedoeld?	Zie vraag en antwoord nummer 57.
135.	Aanbestedingsleidraad 3.4.2.2.	<p>"In 3.4.2.2. geeft u aan dat inschrijver is gecertificeerd conform NEN-ISO 9001:2008/15 of gelijkwaardig en ISO 27001 of gelijkwaardig.</p> <p>De inschrijver heeft een banklicentie en moet voldoen aan alle relevante externe wet en regelgeving, zowel op het gebied van kwaliteit als veiligheid. Dit geldt ook voor de door ons gebruikte leveranciers. Aan deze leveranciers worden relevante eisen gesteld en waar nodig wordt om bewijs gevraagd. Intern beleid en regelgeving waarborgen de gestelde eisen en zorgen voor signalering van eventueel benodigde maatregelen. Een periodieke audit (extern/intern) toetst of alles nog actueel en in lijn is met het beleid. Audits zijn de belangrijkste kwaliteitstoets binnen de bank, daarmee toetsen de bank en de DNB of er wordt voldaan aan de gestelde eisen; continue controle op producten/diensten/bank afdelingen:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Regelmatige audits door de inschrijver / Auditdienst van de bankgroep; 2. Regelmatige audits door DNB; 3. Integraal Risico Management Betalen Operations, waarbij alle risico's binnen deze afdeling en haar dienstverlening inzichtelijk worden gemaakt; 4. Integrale Risico Analyse (IRA) waarbij alle risico's (ook SOx, Informatie Beveiliging, Business Continuity Management en Compliance) zijn inbegrepen; 5. Geconstateerde zaken bij bovenstaande punten 3 en 4 worden middels een ingerichte PDCA-cyclus (plan-do-check-act) binnen operations geborgd en verbeterd (voorbeelden Integrale Risico Rapportage en de Keten Actie Lijst). 	Gelijkwaardigheid betekent dat de norm feitelijk in ieder geval als het om de hoofdelementen gaat, aantoonbaar in werking moet zijn binnen de organisatie. Daarbij moet er sprake, van periodieke audits dit kan ook intern georganiseerd zijn mits dit vanuit een onafhankelijke kwaliteitsrol wordt vormgegeven. Of sprake van gelijkwaardigheid is ter beoordeling van BSR. Na gunning moeten bewijsstukken worden aangeleverd.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		<p>Hiernaast beschikt inschrijver wel over ISAE 3402 Type 1 met een mapping naar de relevante ISO 27001 processen.</p> <p>We verzoeken de aanbestedende dienst om akkoord to gaan met een eigen vergelijkbare kwaliteitsnormen in lijn met NEN-ISO zonder dat daar externe certificering wordt geëist. Eventueel kunnen we tijdens de verificatiefase interne documentatie overleggen. Gaat u hiermee akkoord?"</p>	
136.	Concept Verwerkers-overeenkomst Algemeen (document)	Een verwerkingsovereenkomst is naar mening van de Inschrijver niet nodig omdat beide partijen verwerkingsverantwoordelijk zijn en geen verwerkers. De Opdrachtgever en de Opdrachtnemer hebben eigen verplichtingen uit hoofde van de AVG. De Opdrachtgever en de Opdrachtnemer bepalen namelijk niet gezamenlijk het doel en de middelen, dat doen beide partijen ieder voor zichzelf en hun eigen dienstverlening. Deelt u deze zienswijze?	Zie vraag en antwoord 41.
137.	AWVODI-2018 Artikel 25	Artikel 25. Overname van Personeel, omkoping, belangenverstremgeling – het is voor opdrachtnemer onmogelijk om te voorkomen dat personeel die niet direct bij deze dienstverlening betrokken zijn eventueel in dienst zou kunnen treden bij de opdrachtgever. Opdrachtnemer heeft duizenden mensen in dienst in Nederland. Het grotendeel hiervan zal niet betrokken zijn c.q zal geen kennis hebben van eventuele dienstverlening met opdrachtgever. We verzoeken opdrachtgever dit artikel niet van toepassing te verklaren of te beperken tot 'rechtstreeks betrokken werknemers'.	Zie vraag en antwoord 33.
138.	AWVODI-2018 Artikel 22	Artikel 22. Intellectuele eigendomsrechten – dit artikel bevat vergaande verplichtingen zoals overdracht van auteursrechten en vrijwaringen, die niet relevant zijn voor bancaire dienstverlening. We verzoeken opdrachtgever dit artikel niet van toepassing te verklaren.	Zie vraag en antwoord 33.
139.	AWVODI-2018 Artikel 24.2	Artikel 24.2 Verzekering – de opdrachtnemer gaat akkoord met het overleggen van een verzekeringscertificaat. Dit is voldoende om comfort te geven van de hoogte en dekking van de afgesloten verzekering. Opdrachtnemer gaat niet akkoord met het overleggen van een polis c.q. bewijs van betalingen en verzoekt opdrachtgever om dit artikel aan te passen.	Zie vraag en antwoord 51.
140.	AWVODI-2018 Artikel 20	Artikel 20 - In dit artikel wordt gesproken over ontbinden. Ontbinding met betrekking tot bancaire dienstverlening is in de praktijk niet uitvoerbaar, omdat dergelijke diensten vanwege wettelijke en	Zie vraag en antwoord 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		operationele vereisten niet zonder aanzienlijke beperkingen en risico's kunnen worden beëindigd. We verzoeken opdrachtgever ontbinden aan te passen in opzeggen.	
141.	AWVODI-2018 Artikel 19.3	Artikel 19.3 - Een boetebeding is voor de Opdrachtnemer onaanvaardbaar omdat wij van mening zijn dat het burgerlijk recht partijen voldoende mogelijkheden biedt om conflicten op te lossen, wanprestatie te voorkomen en te corrigeren en onrechtmatige daad te "bestrafen", zowel bij contract als in de wet. Een boetebeding is eenzijdig en draagt het risico van willekeur. Wij verzoeken u de boete uit Artikel 19.3 te verwijderen.	Zie vraag en antwoord 33.
142.	AWVODI-2018 Artikel 17	Artikel 17. Arbeidsvoorwaarden – dit artikel achten we niet van toepassing op de uit te voeren bancaire dienstverlening. We verzoeken opdrachtgever dit artikel niet van toepassing te verklaren.	Zie vraag en antwoord 33.
143.	AWVODI-2018 Artikel 13.2 en 13.3	Artikel 13.2, 13.3 - Opdrachtnemer heeft haar eigen screening en onderzoeksprocedures voor personeel. Het is voor opdrachtnemer praktisch onuitvoerbaar en onacceptabel dat voor verschillende klanten er een apart beleid is m.b.t. o.a. gedragsverklaringen c.q. dat klant bepaalt dat medewerkers van opdrachtnemer aan een veiligheidsonderzoek worden onderworpen. We verzoeken opdrachtgever artikel 13.2 en 13.3 niet van toepassing te verklaren.	Zie vraag en antwoord 33.
144.	AWVODI-2018 Artikel 12.2	Artikel 12.2 – Opdrachtnemer is in het kader van persoonsgegevens geen verwerker. - Een verwerkingsovereenkomst is naar mening van de Inschrijver niet nodig omdat beide partijen verwerkingsverantwoordelijk zijn en geen verwerkers. De Opdrachtgever en de Opdrachtnemer hebben eigen verplichtingen uit hoofde van de AVG. De Opdrachtgever en de Opdrachtnemer bepalen namelijk niet gezamenlijk het doel en de middelen, dat doen beide partijen ieder voor zichzelf en hun eigen dienstverlening. We verzoeken opdrachtgever dit artikel niet van toepassing te verklaren.	Zie vraag en antwoord 33.
145.	AWVODI-2018 Artikel 11.5	Artikel 11.5 – In dit artikel wordt gesproken over ontbinden. Ontbinding met betrekking tot bancaire dienstverlening is in de praktijk niet uitvoerbaar, omdat dergelijke diensten vanwege wettelijke en operationele vereisten niet zonder aanzienlijke beperkingen en risico's kunnen worden beëindigd. We verzoeken opdrachtgever ontbinden aan te passen in opzeggen.	Zie vraag en antwoord 33.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
146.	AWVODI-2018 Artikel 8.3	Artikel 8. Voortgangsrapportage – rapporteren over de werkzaamheden lijkt niet toepasselijk voor bancaire dienstverlening die continu van aard. Graag dit artikel niet van toepassing verklaren.	Zie vraag en antwoord 33.
147.	AWVODI-2018 Artikel 7	Artikel 7. Onderaanneming – opdrachtnemer maakt als onderdeel van het Nederlandse betalingverkeer en de daarmee betrokken infrastructuur gebruik van verschillende derde partijen, ook in ketens. Deze ondernemingen beschouwen we niet als onderaannemer maar als noodzakelijke onderdelen van het betaalsysteem. Het is niet praktisch om vooraf toestemming van opdrachtgever te verkrijgen voor al deze partijen. Graag dit artikel aanpassen c.q. niet van toepassing verklaren.	Zie vraag en antwoord 33.
148.	AWVODI-2018 Artikel 5	Artikel 5. Vervanging personen die belast zijn met de uitvoering van de Diensten – het is voor opdrachtnemer niet praktisch haalbaar dat opdrachtgever vooraf toestemming moet geven om vervanging van personeel toe te staan. Opdrachtnemer stemt wel in met sub-artikel 5.4 waarin de kwaliteit en kunde van vervangend personeel wordt gewaarborgd. Graag artikelen 5.1, 5.2, 5.3 niet van toepassing verklaren op de dienstverlening.	Zie vraag en antwoord 33
149.	Concept dienstverleningsovereenkomst Artikel 8.3	Artikel 8.3 – Uitsluiting algemene en productvoorwaarden opdrachtnemer - Voor een juiste en zorgvuldige uitvoering van onze dienstverlening moeten de Algemene Bankvoorwaarden en de relevante productvoorwaarden volledig van toepassing zijn. Afwijking hiervan is om juridische en compliance redenen niet mogelijk. Graag de algemene bankvoorwaarden en relevante productvoorwaarden van toepassing verklaren.	Zie vraag en antwoord 33.
150.	Programma van Eisen – eis 22	Klopt het dat zowel repeterende- als bulkbetalingen 'volledig geautomatiseerd moeten worden gegenereerd, gepland en verwerkt' binnen het bankportaal? Wij zijn namelijk van mening dat een bankportaal nooit zelfstandig een betaling (of betaalbestand) of opdracht zelf gaat genereren zonder dat de klant eerste opdracht heeft gegeven. De enige vorm van betaling die repeterend van aard is vormt de periodieke opdracht. Ook voor deze geldt, opdracht en gegevens voor de allereerste transactie moet door de klant worden opgegeven. Voor bulkbetalingen is dit anders. Een vorm van host-to-host of API verbinding is nodig om van automatisering te kunnen spreken. Immers alle informatie m.b.t. het creëren van betaalbestanden staat in het systeem van opdrachtgever. Pas bij het ontvangen van een betaalbestand van opdrachtgever kan het bankportaal dit bestand gaan verwerken. Door een aangegeven 'verwerkingsdatum' voor opdrachten	De Aanbestedende dienst deelt deze zienswijze.

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
		in het bestand kunnen de bulkbetalingen vervolgens in de toekomst worden ingepland door ons betaalsysteem. Een ontvangen bulbetaalbestand zal overigens om veiligheidsredenen nooit meer dan één keer worden uitgevoerd/verwerkt. Een nieuw bestand met een nieuw (unieke) bestand id moet door de klant worden gecreëerd. Van een repeterend bulkbestand kan er dus geen sprake zijn. Deelt u deze zienswijze?	
151.	Programma van Eisen – eis 17	Kunt u deze vraag verduidelijken? Voldoet inschrijver als ze een sFTP verbinding (voor twee richtingen) en voor het Bankportaal één richting hashing initiatie aanbiedt voor het verkeer vanuit GBLT en banksysteem?	Ja, dat voldoet. Voor de goede orde: GBLT betreft een andere Europese aanbesteding.
152.	Programma van Eisen – eis 7	Wordt met 'spoedopdracht' een betaalopdracht bedoeld of iets anders?	Ja, zie ook vraag 32.
153.	Programma van Eisen – eis 4	Kunt u verduidelijken wat onder de term strengste variant wordt verstaan? Kunt u aangeven hoe wij dit objectief kunnen interpreteren en vaststellen? Op basis van welke criteria wordt bepaald welke eis of norm als strengst geldt?	<p>Met strengste variant wordt bedoeld: de eis of norm die de zwaarste en meest vergaande verplichting oplegt en het hoogste beschermings- of kwaliteitsniveau vereist. Welke variant als strengst geldt, wordt objectief vastgesteld door de betreffende eisen inhoudelijk met elkaar te vergelijken, onder meer op:</p> <ul style="list-style-type: none"> • reikwijdte en detaillering van de verplichting; • mate van verplichtendheid; • strengheid van drempelwaarden, termijnen of controles; • het beoogde beschermingsniveau. <p>De eis of norm die op één of meerdere van deze aspecten verdergaat dan de andere, prevaleert.</p>
154.	Aanbestedingsleidraad Algemeen	Is er een wens om van de Overstapservice gebruik te maken bij de migratie naar een nieuwe huisbankier?	Ja, dit is gewenst.
155.	Aanbestedingsleidraad Blz 11 2.5	Kunt u aangeven hoe groot de betaal en incasso batches zijn? Dus hoeveel transacties per batch stuurt u normaal?	Voor automatische geldt: 4 batches van in totaal 285.000 betalingen. Voor betaalbatches gaan niet voorbij de 2.000 stuks.
156.	Aanbestedingsleidraad Blz 11 2.5	Welke EXACT versie heeft opdrachtgever? Dit i.v.m. een eventuele koppeling met het bankportaal.	<p>4.20 (Exact Globe). Let op: De Aanbestedende dienst verwacht in 2027 naar een nieuw financieel pakket te gaan. Let op – Exact is enkel voor bedrijfsvoering.</p> <p>De geïnde belastingen worden ontvangen op de bank. Nu wordt een handmatige export gemaakt die wordt ingelezen in Key2Belastingen. Idealiter zou de Aanbestedende dienst ook een koppeling hiermee willen.</p>

Nr.	Verwijzing	Vraag	Antwoord
157.	Programma van Eisen – eis 17	Is er een specifieke hashing of encryptie methode vereist voor de (s)ftp koppeling?	Dit moet minstens SHA-256 zijn.
158.	Programma van Eisen – eis 26	Dit kan afhangen van welke producten er afgenomen gaan worden en wat er exact getest dient te worden. Dus hier kunnen eventueel meerdere collega's bij aanhaken. Gaat u hiermee akkoord?	Akkoord.
159.	Programma van Eisen – eis 19	Wat wordt er met 'een toelichting' exact bedoeld? Is dit de omschrijvingsregel van een betaalbestand?	Ja, dat klopt.
160.	Aanbestedingsleidraad - Bancaire diensten	Aanbestedingsleidraad - Bancaire diensten art. 2.4. onder Optioneel: Bent u voornemens om voor uw klanten te gaan incasseren ten gunste van de virtuele rekeningnummers?	Nee, de klant kan betalen op het betreffende virtuele rekeningnummer van BSR, maar er vinden geen incasso's op plaats.