

Vragen :	Antwoorden:
<p>Het bestek voorziet dat de opdrachtnemer een dienst voor internationale bankcheques voor alle Staatsrekeningen moet kunnen aanbieden, ongeveer 140.000 uitgiftes op jaarbasis. Wat is de impact als we deze deelactiviteit niet meer of tijdens de looptijd van de opdracht niet meer kunnen aanbieden? Heeft dit als consequentie dat we uitgesloten zouden worden tot deelname?</p>	<p>Indien u op het moment van indiening van de offertes niet voldoet aan de vooropgestelde minimale eisen, waar de internationale bankcheques toe behoren, dan zal uw offerte als substantieel onregelmatig worden aangemerkt conform artikel 76 KB Plaatsing. Indien u tijdens de uitvoering van de opdracht geen internationale bankcheques kan aanbieden, zal de aanbesteder conform artikel 44 e.v. van het KB Uitvoering sancties kunnen opleggen en uiteindelijk zelfs overgaan tot de verbreking van de opdracht.</p>
<p>De Staatsrekeningen kennen een boekhoudkundig saldo, een fictief saldo dus die geen rekening houdt met de kasstromen richting Hoofdrekening end of day via de zero-balancing cash pool. Kunnen jullie met een concreet voorbeeld illustreren hoe dit boekhoudkundig saldo wijzigt, meer bepaald hoe dit boekhoudkundig saldo kan afnemen ? In onze redenering kan dit boekhoudkundig saldo enkel toenemen aangezien er via de kasstromen geen geld in de bank blijft. Graag een concrete situatieschets hoe deze staatsrekening functioneren in relatie tot de hoofdrekening</p>	<p>Het boekhoudkundige saldo van een individuele staatsrekening kan toenemen door een ontvangst op deze rekening en afnemen door een betaling vanuit deze rekening. Op het einde van de dag zal het boekhoudkundige saldo van elke individuele staatsrekening behouden blijven, op kasbasis zal het totale saldo van de dag op de hoofdrekening overgeschreven worden naar de rekening van de Staat bij de NBB. De hoofdrekening start dus elke dag met een nulsaldo en eindigt elke dag met een nulsaldo (zie cijfervoorbeeld onderaan)</p>
<p>Voor de online applicatie (Ramingstool + Reporting tool) zijn ontwikkelingen nodig langs de kant van de bank. Kunnen we ervan uitgaan dat deze applicatie langs de kant van de Schatkist onveranderd blijft en wij onze tools moeten opbouwen in functie van de configuratie van de Schatkist ? Zullen wij de specs en nodige support krijgen om dit aan onze kant te kunnen opzetten ?</p>	<p>Een gedetailleerde beschrijving van de ramingstool en de specifieke rapportering die eraan gekoppeld is zal worden opgenomen in het gunningsbestek.</p>
<p>Identificatiecode Staatsrekeningen : →Kunnen we verduidelijking krijgen wat er moet gebeuren met de BIC Code geassocieerd met het 679-protocol (PCHQBEBB), moet deze ook overgenomen worden? →Indien het 679-protocol niet wordt overgenomen, wil de aanbestedende overheid een aparte range van rekeningnummers in de nieuwe set up of mogen dit ook rekeningnummers zijn in een al bestaande range van rekeningnummers ?</p>	<p>De BIC Code geassocieerd met het 679-protocol mag niet worden overgenomen. Verduidelijkingen over het al dan niet overnemen van het 679-protocol worden opgenomen in het gunningsbestek.</p>
<p>Uitgifte en aanvaarding van Circulaire en Internationale Bankcheques</p>	<p>Enkel producten die verband houden met de rekeningen die momenteel worden gekenmerkt door het 679-protocol vallen binnen de scope</p>

<p>→ BPOST heeft ook een range van rekening nummers 990 tot 999 die, vermoeden we, gebruikt worden voor betalingen circulaire cheques & assignaties. Valt de overname van deze range ook in de tender?</p>	<p>van de opdracht. Postassignaties vallen in elk geval buiten de scope van de opdracht.</p>
<p>Uittreksel uit het strafregister :Op pag 21 D.2. (kader onderaan) wordt vermeld dat dit niet ouder mag zijn dan drie maanden. Op pag. 23 D.6. daarentegen zien we ‘niet ouder dan 6 maanden’. Welke van beide dienen we te weerhouden? Mogen we veronderstellen dat voor een erkende Belgische bank, onder strikt toezicht van het FSMA en de NBB, een uittreksel uit het strafregister van de rechtspersoon + de FSMA-erkenning kunnen volstaan?</p>	<p>Gelet op de vermelding van twee verschillende termijnen, zal er de langste termijn gelden nl. 6 maanden. Artikel 67, §1, 5de lid Wet Overheidsopdrachten 2016 juncto artikel 72, §2 KB Plaatsing maakt geen uitzondering voor erkende Belgische banken. Elke kandidaat die een rechtspersoon is dient bijgevolg een uittreksel uit het strafregister over te maken van: •alle leden van het bestuursorgaan van de kandidaat of van degenen met vertegenwoordigings-, beslissings- of controlebevoegdheid binnen dat orgaan; •alle leden van het leidinggevend orgaan van de kandidaat of van degenen met vertegenwoordigings-, beslissings- of controlebevoegdheid binnen dat orgaan; •alle leden van het toezichthoudend orgaan van de kandidaat of degenen met vertegenwoordigings-, beslissings- of controlebevoegdheid binnen dat orgaan.</p>
<p>In de Franstalige versie van de selectiegids wordt soms de term ‘pouvoir adjudicataire’ gebruikt (pag 3, 26, 31, 34, 50, 53 et 55). Dient dit niet vervangen te worden door hetzij ‘pouvoir adjudicateur’ of door ‘adjudicataire’ ?</p>	<p>De term “pouvoir adjudicataire” moet telkens begrepen worden als zijnde “pouvoir adjudicateur ».</p>
<p>Op pag 33 (NL) punt F.6.3 voorlaatste bullet : ‘de mogelijkheid om een code op te nemen om aan te geven dat een betalingstransactie "high care" is en bijzondere zorg vereist; idem op pag 32 in de FR-versie zou het mogelijk zijn ons de informatie of een link hieromtrent te bezorgen?</p>	<p>Onder punt F.1.4.2 van de selectieleidraad, tweede “bullet point”, worden reeds enkele voorbeelden gegeven van high care betalingen. In het gunningsbestek kan inderdaad een oplijsting gemaakt worden van de specifieke codes per type high care betaling. Het gevolg van een high care betaling is dat de betaling steeds zal uitgevoerd worden, zelfs indien na uitvoering van de betaling het boekhoudkundige saldo van de opdrachtgevende staatsrekening negatief komt te staan, wat in principe niet mogelijk is (uitzonderingen terug te vinden onder F.1.4.2 van de selectieleidraad).</p>
<p>Er wordt in de selectiegids geen vermelding gemaakt van de datum van invoegetreiding van het contract, deze zou pas bekend gemaakt worden in de kennisgevingsbrief van de gunning</p>	<p>Het contractueel kader van de opdracht neemt een aanvang bij de sluiting van de opdracht. De datum waarop de uit te voeren taken van start gaan zal in de kennisgevingsbrief van de</p>

<p>van de opdracht Zou het mogelijk zijn om dit reeds in het lastenboek te preciseren?</p>	<p>gunning van de opdracht vermeld staan en niet in het bestek.</p>
<p>Zou het mogelijk zijn om in het lastenboek te preciseren hoeveel personen de rekeningen zullen beheren ?</p>	<p>De lijst van het aantal begunstigden opgenomen in bijlage G.4. van de selectieleidraad bedraagt momenteel 152 instellingen. Instellingen die een 679-rekening wensen dienen hiertoe een aanvraag in bij de Nationale Bank van België. Dit wordt 2 maal per jaar aangepast doorgeeft de Nationale Bank van België de lijst met rekeninghouders vrij.</p>
<p>Principe van Zero Balancing : Op welk tijdstip zal de hoofdrekening op het einde van elke werkdag een nulsaldo moeten vertonen? Kunnen de omlopen van bepaalde Staatsrekeningen intraday instaan voor de Uitgaven van andere staatsrekeningen? Zal er hierover meer info komen in het finale lastenboek? Mogen de kandidaten hieromtrent voorstellen doen?</p>	<p>A) Timing nulsaldo: Kandidaten kunnen de beste timing en frequentie voorstellen tijdens de onderhandelingen en dit binnen de door de overheid vastgelegde minimale eisen in het gunningsbestel. Enerzijds dient de overdracht voldoende laat te gebeuren om alle (late) ontvangsten te transfereren, anderzijds dient dit op tijd te gebeuren vóór het sluiten van de betalingssystemen zodat de NBB dit kan ontvangen en verwerken, dus absoluut vóór 18u.</p> <p>B) Ontvangsten & uitgaven: Op kasbasis kunnen ontvangsten van de ene staatsrekening instaan voor de uitgaven van de andere staatsrekening. De hoofdrekening wordt steeds bevoorrad door de Thesaurie (vanuit de rekening van de Staat bij de NBB) teneinde alle betalingen naar externe rekeningen te kunnen uitvoeren, en de ontvangsten van de dag zelf kunnen eveneens aangewend worden. Op kasbasis kunnen bijvoorbeeld BTW-ontvangsten gebruikt worden om pensioenbetalingen uit te voeren. Het boekhoudkundige saldo van elke individuele staatsrekening dient echter steeds voldoende te zijn om alle geplande uitgaven vanaf deze rekening te dekken, aangezien elke individuele staatsrekening steeds een credit- of nulsaldo moet vertonen (uitzonderingen terug te vinden onder F.1.4.2 van de selectieleidraad). Bijvoorbeeld: indien de hoofdrekening een positief saldo vertoont van 500 miljoen euro en het boekhoudkundige saldo van een individuele staatsrekening 100 miljoen euro bedraagt, zal deze rekeninghouder maximaal 100 miljoen euro kunnen uitbetalen.</p>
<p>Kan er overwogen worden om af te stappen van het concept 'jaarlijkse totaalprijs' gezien :</p> <ul style="list-style-type: none"> -De looptijd van het contract -Het variabel aantal betrokken entiteiten -De niet-exclusiviteit -De technische evoluties 	<p>Er zal niet worden afgezien van het vragen van een jaarlijkse totaalprijs.</p>

<p>-Enz Werken met een tarificatie op basis van volumes zou een correctere weergave van de realiteit zijn en beter overeenstemmen met het principe 'juiste prijs'?</p>	
<p>Wat kunnen, voor beide partijen, de voorwaarden zijn om tot opzegging te kunnen overgaan?</p>	<p>De aanbestedende overheid kan de opdracht aan het einde van het vierde jaar opzeggen, mits de opdrachtnemer daarvan ten minste één jaar voor het einde van het lopende uitvoeringsjaar per aangetekende brief in kennis wordt gesteld. In dat geval kan de opdrachtnemer geen schadevergoeding of intresten eisen. (cfr. A.5. van de selectieleidraad). Er is geen gelijkaardige clausule voor de opdrachtnemer voorzien. Voor de overige mogelijkheden om een einde te stellen aan een overeenkomst verwijs ik u graag naar de mogelijkheden opgenomen in het burgerlijk recht en het KB Uitvoering.</p>
<p>'Regelmatige contacten met burgers, begunstigen en/of belastingbetalers' : Kan de aanbestedende overheid verduidelijken wat hiermee bedoeld wordt?</p>	<p>Onder regelmatige contacten moeten terugkerende en dus niet-eenmalige contacten worden begrepen met burgers, begunstigende en/of belastingbetalers gedurende de looptijd van de aangeboden financiële en bancaire dienst.</p>
<p>Kan er al een indicatie gegeven worden van de finale volumes per type product en betaalmiddel?</p>	<p>Dit is momenteel niet mogelijk. Meer informatie hieromtrent zal te vinden zijn in het gunningsbestek.</p>
<p>Voor wat betreft de volumes van de Circulaire Cheques zien we twee verschillende getallen : Pag 31 : 13.500 en pag 51 : 61.477.</p>	<p>Er zijn twee indicatieve getallen weergegeven in de selectieleidraad voor wat betreft de Circulaire Cheques. Het getal 13.500 is het aantal uitgegeven Circulaire Cheques geraamd medio 2022. Dit aantal heeft dus slechts betrekking op een half kalenderjaar. Het getal 61.477 heeft betrekking op de Circulaire Cheques die werden uitgereikt in 2021 (i.e. een volledig kalenderjaar). De Circulaire Cheques vallen binnen de scope van de opdracht, maar de getallen geven een tendens van vermindering aan.</p>
<p>Internationale bankcheques : De omschrijving hiervan is identiek aan die van de Circulaire Cheques in F.5.1. : Is dit geen vergissing? Kan er een voorbeeld gegeven worden in welke situatie gebruik gemaakt wordt van een Internationale bankcheque?</p>	<p>Het verschil bestaat in het buitenlands gebruik.</p> <p>Voorbeelden van situaties waarbij er wordt gebruik gemaakt van deze cheques:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Uitbetaling pensioenen 2) Vergoeding van uitvaartkosten 3) Terugbetalingen van inhoudingen

	Individuele rekening A		Individuele rekening B		Hoofdrekening		Opmerking
	Beweging	Boekhoudkundig saldo	Beweging	Boekhoudkundig saldo	Beweging	Kas saldo	
Dag 1		+50.000.000		+120.000.000	0	0	Startsituatie Dag 1
		+50.000.000		+120.000.000	+50.000.000	+50.000.000	Provisie vanuit NBB rekening
	+5.000.000	+55.000.000		+120.000.000	+5.000.000	+55.000.000	
		+55.000.000	-10.000.000	+110.000.000	-10.000.000	+45.000.000	
	-15.000.000	+40.000.000		+110.000.000	-15.000.000	+30.000.000	
		+40.000.000	+50.000.000	+160.000.000	+50.000.000	+80.000.000	
	+40.000.000		+160.000.000	-80.000.000	0	Leegmaking naar NBB rekening	
Dag 2		+40.000.000		+160.000.000	0	0	Startsituatie Dag 2
		+40.000.000		+160.000.000	+15.000.000	+15.000.000	Provisie vanuit NBB rekening
	-5.000.000	+35.000.000		+160.000.000	-5.000.000	+10.000.000	
		+35.000.000	-7.000.000	+153.000.000	-7.000.000	+3.000.000	
	+22.000.000	+57.000.000		+153.000.000	+22.000.000	+25.000.000	
		+57.000.000	-10.000.000	+143.000.000	-10.000.000	+15.000.000	
	+57.000.000		+143.000.000	-15.000.000	0	Leegmaking naar NBB rekening	
Dag 3		+57.000.000		+143.000.000	0	0	Startsituatie Dag 3