

476861-2026 - Mededinging

Duitsland – IT-diensten: adviezen, softwareontwikkeling, internet en ondersteuning –
Beschaffung IT-Tool zur Automatisierung der KYC- und Screeningprozesse sowie zur
Risikosteuerung der Geldwäscheprävention

OJ S 131/2026 10/07/2026

Aankondiging van een opdracht of concessie – standaardregeling - Bericht van wijziging van een
aankondiging
Diensten

1. Koper

1.1. Koper

Officiële naam: NRW.BANK AöR

E-mail: einkauf@nrwbank.de

Rechtsvorm van de koper: Publiekrechtelijke instelling onder zeggenschap van een regionale
overheid

Activiteit van de aanbestedende dienst: Economische zaken

2. Procedure

2.1. Procedure

Titel: Beschaffung IT-Tool zur Automatisierung der KYC- und Screeningprozesse sowie zur
Risikosteuerung der Geldwäscheprävention

Beschrijving: Gegenstand der Ausschreibung ist ein Vertrag über folgende Leistung:

Automatisierung der KYC- und Screeningprozesse sowie zur Risikosteuerung der
Geldwäscheprävention Als Förderbank für Nordrhein-Westfalen unterstützt die NRW.BANK
(nachfolgend auch: Auftraggeberin) das Land bei seinen struktur- und wirtschaftspolitischen
Aufgaben. Sie agiert dabei im öffentlichen Auftrag, wettbewerbsneutral und setzt das gesamte
Spektrum kreditwirtschaftlicher Förderprodukte ein - vom klassischen Kredit bis zur
maßgeschneiderten Beratung. Ihre drei Förderfelder sind "Wirtschaft", "Wohnraum" sowie
"Infrastruktur/Kommunen". Im Gegensatz zu Geschäftsbanken sind die Kunden der NRW.
BANK in erster Linie Hausbanken und andere Fördermittler. Die NRW.BANK beachtet dabei
strikt das Diskriminierungsverbot im Verhältnis zu anderen Kreditinstituten. Ihre
Zusammenarbeit mit den genossenschaftlichen und privaten Banken sowie den Sparkassen
folgt - wettbewerbsneutral - dem Hausbankenverfahren. Das Geschäft der NRW.BANK
fokussiert sich auf den Kanon der Förderbereiche, den die Verständigung II definiert.
Wettbewerbsgeschäft (wie die gewerbliche Immobilienfinanzierung sowie die Neuemission
von Hypothekendarlehen) wurde schon von der Landesbank NRW, dem Vorgängerinstitut
der NRW.BANK, nicht mehr verfolgt. Zur Erfüllung ihres Auftrags ist die NRW.BANK in
folgenden Bereichen tätig: - Sicherung und Verbesserung der mittelständischen Struktur der
Wirtschaft, insbesondere Finanzierungen für Existenzgründungen und -festigungen, -
staatliche soziale Wohnraumförderung, - Bereitstellung von Risikokapital, - bauliche
Entwicklung der Städte und Gemeinden, - Infrastrukturmaßnahmen, - Maßnahmen in der
Land- und Forstwirtschaft und im ländlichen Raum, - Umweltschutz-, Technologie- und
Innovationsmaßnahmen, - Maßnahmen sozialer, kultureller und wissenschaftlicher Art. Soweit
dies in direktem Zusammenhang mit ihren Aufgaben steht, darf die NRW.BANK neben dem
Treasury Management auch Geschäfte zur Risikosteuerung betreiben, nachrangiges
Haftkapital aufnehmen sowie ungedeckte Inhaberschuldverschreibungen, Genussrechte,

öffentliche Pfandbriefe und sonstige Schuldverschreibungen begeben. Die EU-Regulierung zur Geldwäscheprävention (AML) führt zu erheblich verschärften Anforderungen an Know-Your-Customer-(KYC)- und Screening-Prozesse. Im Mittelpunkt stehen insbesondere: - erhöhte Anforderungen an die Identitätsprüfung von Kunden sowie wirtschaftlich Berechtigten (UBO), - eine detailliertere und nachvollziehbare Ermittlung von Eigentums- und Kontrollstrukturen, - erweiterte Anforderungen an Sanktions- und PEP-Prüfungen, - sowie standardisierte regelmäßige und anlassbezogene Überprüfungen bestehender Kundenbeziehungen. Damit einher geht ein signifikanter Anstieg der zu erfassenden und zu verarbeitenden Daten über den gesamten Kundenlebenszyklus hinweg (Onboarding, laufende Betreuung, Bestandskundenpflege). Zudem steigen die Anforderungen an technische und organisatorische Umsetzung erheblich und erfordern eine stärkere Automatisierung und Systemunterstützung. Für Bestandskunden ist eine risikobasierte, schrittweise Migration in die neuen Prüfprozesse vorgesehen. Kunden mit erhöhtem Risiko sind dabei in kürzeren Intervallen zu überprüfen als Kunden mit niedrigerem Risikoprofil.

Identificatiecode van de procedure: 9bb28335-4f86-40c5-964f-267c79761d76

Interne identificatiecode: 814-00-9499-101-30520

Type procedure: Openbaar

De procedure wordt versneld: neen

2.1.1. Doel

Aard van het contract: Diensten

Belangrijkste classificatie (cpv): 72000000 IT-diensten: adviezen, softwareontwikkeling, internet en ondersteuning

2.1.2. Plaats van uitvoering

Land: Duitsland

Overall in het desbetreffende land

2.1.4. Algemene informatie

Aanvullende informatie: #Bekanntmachungs-ID: CXPNYH5D2C4#

Rechtsgrondslag:

Richtlijn 2014/24/EU

vgv -

2.1.6. Gronden voor uitsluiting

Bronnen voor uitsluitingsgronden: Aanbestedingsstuk

5. Perceel

5.1. Perceel: LOT-0001

Titel: Beschaffung IT-Tool zur Automatisierung der KYC- und Screeningprozesse sowie zur Risikosteuerung der Geldwäscheprävention

Beschrijving: Vor dem Hintergrund der derzeit stark manuellen und nicht workflowgestützten KYC-Prozesse sowie der künftig weiter steigenden regulatorischen Komplexität durch die Umsetzung der AMLR-VO beabsichtigt die NRW.BANK im Rahmen eines EU-weiten Vergabeverfahrens die Beschaffung eines cloudbasierten IT-Systems. Ziel ist die Einführung eines integrierten, workflow-gestützten "IT-Tools zur Automatisierung der KYC- und Screening-Prozesse sowie zur Unterstützung der Risikosteuerung in der Geldwäscheprävention" (nachfolgend "KYC-Tool"). Das System soll die Effizienz, Standardisierung und regulatorische Sicherheit der AML/KYC-Prozesse nachhaltig verbessern und den aktuellen IST-Zustand mit weitestgehend manuellen Prozessen ablösen. Der Geltungsbereich des zu beschaffenden

KYC-Tools umfasst die Identifizierung und Verifizierung sämtlicher relevanter Kundengruppen. Hierzu zählen bei der NRW.BANK sämtliche juristische Personen (nationale und internationale Rechtsformen), natürliche Personen, Kommunen, kommunale Verbände, Stiftungen sowie natürliche Personen und Personengesellschaften etc. Das System muss sicherstellen, dass für alle genannten Kundentypen geeignete Verfahren und Prozesse zur Verfügung stehen, um eine vollständige und regelkonforme Durchführung der KYC-Prüfungen zu gewährleisten. Das zu erwerbende KYC-Tool muss als Software-as-a-Service von dem BIETER /AUFTRAGNEHMERI betrieben werden. Dabei übernimmt der BIETER/AUFTRAGNEHMER alle für den Betrieb der Software notwendigen Arbeiten über den gesamten Zeitraum des Vertrages. Die gesamte Verwaltung (Betrieb, Wartung, Updates und Support) der gesamten SaaS-Lösung (Infrastruktur, Plattform, Anwendung) obliegt dem BIE-TER /AUFTRAGNEHMER. Die SaaS/SW darf nur Cloud-Infrastruktur nutzen, die in der EU / dem EWR läuft und den Anforderungen der einschlägige EVB IT Verträge (insb. EVB-IT Cloud und AGB) entspricht. Es muss eine automatische Skalierbarkeit für die gesamte Cloud-Infrastruktur IT-Ressourcen (Rechenleistung, Speicher, Bandbreite), sowie für das Backup-Kapazitäten gewährleistet werden. Alle Ressourcen sollen flexibel, schnell und bedarfsgerecht nach oben oder unten angepasst werden. Die SaaS/SW sollte barrierefrei und insbesondere mit einer Rot-Grün-Sehschwäche ohne Einschränkungen bedienbar sein. Die zum Einsatz kommende Software muss eine bereits entwickelte Standardsoftware sein, d. h. es handelt sich um ein schon vorhandenes Softwareprodukt, das in seiner Grundform die von der NRW.BANK geforderten Muss-Anforderungen erfüllt und vom Hersteller regelmäßig technisch und inhaltlich weiterentwickelt wird. Es darf keine Individualsoftware sein, die speziell für die NRW.BANK hergestellt wird und darüber hinaus nicht zum Einsatz kommt. Das angebotene KYC-Tool muss - wenn notwendig - durch Konfigurationsmöglichkeiten an die Anforderungen der NRW.BANK/Auftraggeberin angepasst werden können. Dies soll über eine geeignete Konfigurationsoberfläche für einen entsprechend berechtigten Nutzerkreis möglich sein, sodass Anpassungen (durch den Hersteller) auf Ebene des Programmcodes nicht notwendig sind. Eine mögliche kundenspezifische Erweiterbarkeit um Funktionalitäten, die noch nicht zum Standard der Software gehören, soll nur eingeschränkt und in Absprache möglich sein. Alle Anforderungen der NRW.BANK/Auftraggeberin, die eine Programmierung erfordern, müssen gekennzeichnet und separat bepreist werden. Alle Anpassungen müssen kompatibel mit allen Weiterentwicklungen der Standardsoftware sein. Es ist unbedingt zu vermeiden, dass durch das hier beschriebene Customizing/Programmierung ein eigener Entwicklungszweig nur für die NRW.BANK/Auftraggeberin resultieren könnte (z.B. aufgrund weitreichender Anpassung der Programmcodes, die von der Standardentwicklung der Software abweichen). Der Vertrag hat eine Laufzeit von vier Jahren und kann drei Mal durch die NRW.BANK um jeweils ein Jahr verlängert werden

Interne identificatiecode: 814-00-9499-101-30520

5.1.1. Doel

Aard van het contract: Diensten

Belangrijkste classificatie (cpv): 72000000 IT-diensten: adviezen, softwareontwikkeling, internet en ondersteuning

Opties:

Beschrijving van de opties: s. Vergabeunterlagen

5.1.2. Plaats van uitvoering

Land: Duitsland

Overall in het desbetreffende land

5.1.3. Geraamde duur

Looptijd: 4 Jaren

5.1.4. Verlenging

Maximumaantal verlengingen: 3

Overige informatie over verlengingen: Der Vertrag hat eine Laufzeit von vier Jahren und kann drei Mal durch die NRW.BANK um jeweils ein Jahr verlängert werden

5.1.6. Algemene informatie

Voorbehouden deelname:

Deelname is niet voorbehouden.

De namen en beroepskwalificaties van het voor de uitvoering van de opdracht ingezette personeel moeten worden vermeld: Niet vereist

Aanbestedingsproject dat niet uit EU-fondsen wordt gefinancierd

De aanbesteding valt onder de Overeenkomst inzake overheidsopdrachten (GPA): ja

Deze aanbesteding is ook geschikt voor kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's): neen

5.1.7. Strategische aanbestedingen

Doel van strategische aanbestedingen: Verwezenlijking van sociale doelstellingen

Beschrijving: TVgG-NRW

Bevorderde sociale doelstelling: Andere

5.1.9. Selectiecriteria

Bronnen van selectiecriteria: Aankondiging

Criterium: Specifieke gemiddelde jaarlijkse omzet

Beschrijving van het selectie criterium: Erklärung über den Umsatz für die letzten drei Geschäftsjahre vor dem Zeitpunkt der Veröffentlichung der Auftragsbekanntmachung, sofern entsprechende Angaben verfügbar sind. Mindestumsatz: mind. 500.000 Euro netto in den letzten 3 Geschäftsjahren vor dem Zeitpunkt der Veröffentlichung der Auftragsbekanntmachung. Maßgeblich ist der durchschnittliche Umsatz in den letzten 3 Geschäftsjahren.

Criterium: Inschrijving in een handelsregister

Beschrijving van het selectie criterium: Bieter bzw. Mitglieder von Bietergemeinschaften müssen je nach den Rechtsvorschriften des Staats, in dem sie niedergelassen sind, entweder die Eintragung in einem Berufs- oder Handelsregister dieses Staats oder auf andere Weise die erlaubte Berufsausübung nachweisen (bei Bietergemeinschaften vorzulegen für jedes Mitglied). Die Nachweise können als Scan der Originalurkunden vorgelegt werden. Das Abrufdatum vorgelegter Handelsregistrauszüge darf nicht älter als 6 Monate ab Auftragsbekanntmachung sein.

Criterium: Referenties voor gespecificeerde diensten

Beschrijving van het selectie criterium: Nachzuweisen sind mindestens zwei geeignete Referenzen des Bewerbers. Angegebene Referenzen werden nur dann als geeignet anerkannt, wenn sie anhand der Eigenerklärung(en) auf dem Vordruck 03 jeweils sämtlich nachfolgende Merkmale kumulativ aufweisen. Mindestbedingungen: - Lieferung, Implementierung und Betrieb eines cloudbasierten KYC-Systems - für ein Institut im Sinne von § 1 Kreditwesengesetz (oder nach den Rechtsvorschriften des Staats, in dem der Referenzgeber niedergelassen ist, vergleichbar), einschließlich staatliche Förderbanken (wie z. B. KfW, Landesförderinstitute und Landwirtschaftliche Rentenbank) - auf der Grundlage einer bereits entwickelten, am Markt existierenden Standardsoftware - zur Verwendung für mindestens 200 aktive Nutzer des Referenzkunden - einschließlich o Customizing bzw.

Konfiguration o Go-live - Einschließlich systemspezifischer Beratung - im Zeitraum seit 06 /2023 Implementierung und GoLive im Themengebiet sowie Betrieb von 6 Leistungsmonaten

Criterium: Certificaten van kwaliteitscontrole-instituten

Beschrijving van het selectie criterium: Zertifizierung nach 27001 (SaaS-Anbieter) Der Bieter ist aktuell für die Bereiche Entwicklung, Betrieb und Support von Softwareprodukten und -lösungen (angebotene KYC Software) nach International Organization for Standardization (ISO)/International Electrotechnical Commission(IEC) 27001:2022 //Full Scope zertifiziert oder alternativ ISO 27001 auf Basis von IT-Grundschutz Bundesamtes für die Sicherheit in der Informationstechnik (BSI) zertifiziert. oder Zur Erfüllung kann ein Konzept zum Informationssicherheitsmanagementsystem (ISMS) vorgelegt werden, welches folgendes beschreibt: - Geltungsbereich (z.B. Leitlinie, Funktionstrennung, Eskalationswege) - Identifikation, Bewertung, Behandlung, Akzeptanz und Überwachung von Informationssicherheitsrisiken - Konkrete Umsetzung der Maßnahmen aus dem ISMS (organisatorisch, personell, physisch, technisch) - Umgang mit Informationssicherheitsvorfällen einschließlich Erkennung, Klassifizierung, Eskalation, Kommunikation, Ursachenanalyse, Maßnahmenverfolgung und Kundenbenachrichtigung - Business Continuity, Backup und Notfallmanagement - Kontinuierliche Verbesserung

Criterium: Certificaten van kwaliteitscontrole-instituten

Beschrijving van het selectie criterium: Zertifizierung nach ISO/IEC 27001 // ISO/IEC 27017 und ISO/IEC 27018 (Cloud) Der Bieter/Auftragnehmer gewährleistet, dass die Clouddienstleistung in der die Anwendung gehostet wird gem. dem International Organization for Standardization (ISO)/International Electrotechnical Commission(IEC) ISO/IEC 27001in Verbindung mit ISO/IEC 27017 und ISO/IEC 27018 oder Zertifizierung ISO 27001 auf Basis von IT-Grundschutz (BSI) in Verbindung mit ISO/IEC 27017 und ISO/IEC 27018 zertifiziert ist Der Bieter/Auftragnehmer muss eine Vereinbarung mit einem CloudAnbieter nachweisen, in der der CloudAnbieter die Clouddienstleistungen übernimmt. Der Bieter/Auftragnehmer muss auf Anforderung zusätzlich die Zerifizierung nachweisen.

Criterium: Gemiddeld jaarlijks personeelsbestand

Beschrijving van het selectie criterium: Die durchschnittliche jährliche Beschäftigtenzahl des Bieters muss in den in den Kalenderjahren 2023, 2024 und 2025 jeweils mindestens 10 Vollzeitäquivalente betragen haben.

Criterium: Relevante onderwijs- en beroepskwalificaties

Beschrijving van het selectie criterium: Eigenerklärung: Der Bieter gewährleistet, dass im Auftragsfall alle Mitarbeiter, die schriftlich und mündlich im Kundendienst / Kontakt zur NRW. BANK stehen (inkl. Konzepte, Pläne, Dokumentationen, Ticketsystem etc.), ausnahmslos über Deutschkenntnisse als Muttersprache oder entsprechend Kompetenzstufe C2 gemäß Europäischen Referenzrahmen verfügen. Der Bieter/Auftragnehmer stellt sicher, dass die genannten Anforderungen auch von den eingesetzten Subunternehmern und deren Mitarbeitern die schriftlich und mündlich im Kundendienst / Kontakt zur NRW.BANK stehen, eingehalten werden.

5.1.11. Aanbestedingsstukken

Talen waarin de aanbestedingsstukken officieel beschikbaar zijn: Duits

Termijn voor verzoeken om aanvullende informatie: 02/07/2026 23:59:59 (UTC+02:00) Oost-Europese tijd, Midden-Europese zomertijd

Adres van de aanbestedingsstukken: <https://www.evergabe.nrw.de/VMPSatellite/notice/CXPNYH5D2C4/documents>

Ad-hoccommunicatiekanaal:

URL: <https://www.evergabe.nrw.de/VMPSatellite/notice/CXPNYH5D2C4>

5.1.12. Voorwaarden van de aanbesteding

Voorwaarden voor indiening:

Elektronische indiening: Vereist

Adres voor indiening: <https://www.evergabe.nrw.de/VMPSatellite/notice/CXPNYH5D2C4>

Talen waarin inschrijvingen of verzoeken tot deelname kunnen worden ingediend: Duits

Elektronische catalogus: Niet toegestaan

Varianten: Niet toegestaan

Inschrijvers mogen meer dan één inschrijving indienen: Toegestaan

Uiterste datum voor de ontvangst van inschrijvingen: 20/07/2026 12:00:00 (UTC+02:00) Oost-Europese tijd, Midden-Europese zomertijd

Duur waarin de aanbieding geldig moet blijven: 2 Maanden

Informatie die na het verstrijken van de indieningstermijn kan worden aangevuld:

Voor zover de afnemer dit toestaat, kunnen alle ontbrekende documenten in verband met de inschrijver later worden ingediend.

Aanvullende informatie: gemäß § 56 VgV, soweit die Vergabeunterlagen keine Einschränkung enthalten

Voorwaarden van het contract:

De uitvoering van de opdracht moet plaatsvinden binnen het kader van programma's voor maatwerkbedrijven: Neen

Voorwaarden met betrekking tot de uitvoering van de opdracht: s. Vergabeunterlagen (insb. TVgG-NRW)

Elektronische facturering: Vereist

Er zal worden gebruikgemaakt van elektronische orderplaatsing: neen

Er zal worden gebruikgemaakt van elektronische betaling: ja

5.1.15. Technieken

Raamovereenkomst:

Geen raamovereenkomst

Informatie over het dynamische aankoopstelsel:

Geen dynamisch aankoopstelsel

5.1.16. Nadere inlichtingen, bemiddeling en evaluatie

Organisatie voor beroepsprocedures: Vergabekammer Westfalen C/O Bezirksregierung Münster

Informatie over de termijnen voor beroep: Gemäß § 160 Absatz 3 Satz 1 GWB ist der Antrag auf Einleitung eines Nachprüfungsverfahrens unzulässig, soweit: 1. der Antragsteller den geltend gemachten Verstoß gegen Vergabevorschriften vor Einreichen des

Nachprüfungsantrags erkannt und gegenüber dem Auftraggeber nicht innerhalb einer Frist von zehn Kalendertagen gerügt hat; der Ablauf der Frist nach § 134 Absatz 2 bleibt unberührt, 2.

Verstöße gegen Vergabevorschriften, die aufgrund der Bekanntmachung erkennbar sind, nicht spätestens bis zum Ablauf der in der Bekanntmachung benannten Frist zur Bewerbung oder zur Angebotsabgabe gegenüber dem Auftraggeber gerügt werden, 3. Verstöße gegen

Vergabevorschriften, die erst in den Vergabeunterlagen erkennbar sind, nicht spätestens bis zum Ablauf der Frist zur Bewerbung oder zur Angebotsabgabe gegenüber dem Auftraggeber gerügt werden, 4. mehr als 15 Kalendertage nach Eingang der Mitteilung des Auftraggebers, einer Rüge nicht abhelfen zu wollen, vergangen sind

Organisatie die nadere inlichtingen over de aanbestedingsprocedure verstrekt: NRW.BANK AöR

Organisatie die verzoeken tot deelname ontvangt: NRW.BANK AöR

8. Organisaties

8.1. ORG-0001

Officiële naam: NRW.BANK AöR

Registratienummer: DE223501401

Postadres: Friedrichstr. 1

Stad: Münster

Postcode: 48145

Onderverdeling land (NUTS): Düsseldorf, Kreisfreie Stadt (DEA11)

Land: Duitsland

E-mail: einkauf@nrwbank.de

Telefoon: +49 251917410

Internetadres: <http://www.nrwbank.de>

Rollen van deze organisatie:

Koper

Organisatie die nadere inlichtingen over de aanbestedingsprocedure verstrekt

Organisatie die verzoeken tot deelname ontvangt

8.1. ORG-0002

Officiële naam: Vergabekammer Westfalen C/O Bezirksregierung Münster

Registratienummer: 05515-03004-07

Postadres: Albrecht-Thaer-Straße 9

Stad: Münster

Postcode: 48147

Onderverdeling land (NUTS): Münster, Kreisfreie Stadt (DEA33)

Land: Duitsland

E-mail: vergabekammer@brms.nrw.de

Telefoon: +49 2514112165

Rollen van deze organisatie:

Organisatie voor beroepsprocedures

8.1. ORG-0003

Officiële naam: Datenservice Öffentlicher Einkauf (in Verantwortung des Beschaffungsamts des BMI)

Registratienummer: 0204:994-DOEVD-83

Stad: Bonn

Postcode: 53119

Onderverdeling land (NUTS): Bonn, Kreisfreie Stadt (DEA22)

Land: Duitsland

E-mail: noreply.esender_hub@bescha.bund.de

Telefoon: +49228996100

Rollen van deze organisatie:

TED eSender

10. Wijziging van een aankondiging

Versie van de eerdere aankondiging die moet worden gewijzigd

:

26bcc10d-e710-4d89-86b0-628de1da587f-01

Voornaamste reden voor de wijziging

:

Informatie bijgewerkt

Beschrijving

:

Verlängerung der Angebotsfrist (20.07.2026, 12:00 Uhr)

10.1. Wijziging van een aankondiging

Identificatiecode afdeling: PROCEDURE

Beschrijving van de wijzigingen: Verlängerung der Angebotsfrist (20.07.2026, 12:00 Uhr)

De aanbestedingsstukken zijn gewijzigd op: 08/07/2026

Informatie over een aankondiging

Identificatiecode/versie van de aankondiging: f4eae2b2-492a-4d85-923e-46d5b4097a71 - 01

Type formulier: Mededinging

Type aankondiging: Aankondiging van een opdracht of concessie – standaardregeling

Subtype aankondiging: 16

Verzenddatum van de aankondiging: 08/07/2026 19:05:56 (UTC+02:00) Oost-Europese tijd,
Midden-Europese zomertijd

Talen waarin deze aankondiging officieel beschikbaar is: Duits

Publicatienummer aankondiging: 476861-2026

Nummer uitgave PB S: 131/2026

Datum van bekendmaking: 10/07/2026