

Uitnodiging marktconsultatie

Bancaire diensten

Colofon:	
Datum:	17 maart 2025
Versie:	Versienummer 1.0
Status:	Definitief



gemeente- en
waterschapsbelastingen

1 Inleiding

1.1 Aanleiding

Het doel van deze marktconsultatie is het verkrijgen van kennis, inzicht en advies van marktpartijen over bancaire diensten. Een aantal jaren geleden heeft GBLT de bancaire diensten via een Europese aanbesteding gegund aan de Deutsche Bank. De huidige overeenkomst met de Deutsche Bank loopt af op 31 december 2026. Ter voorbereiding op de komende aanbesteding voert GBLT een marktconsultatie uit. Via deze marktconsultatie betrekken we de markt vroegtijdig om zo de uitvraag beter te laten aansluiten bij de huidige marktontwikkelingen.

1.2 GBLT, toonaangevend in belastingen

GBLT regelt de waterschaps- en gemeentebelastingen voor een aantal waterschappen en gemeenten

GBLT regelt de belastingen voor een aantal organisaties. Wij werken samen met tien gemeenten en vijf waterschappen. Het gaat om de:

- gemeenten: Bunschoten, Dalfsen, Dronten, Leusden, Nijkerk, Ommen, Renswoude, Veenendaal, Woudenberg en Zwolle;
- waterschappen: Drents Overijsselse Delta, Rijn en IJssel, Vechtstromen, Vallei en Veluwe en Zuiderzeeland.

Het aantal en de samenstelling van de deelnemers aan de Gemeenschappelijke Regeling kan gedurende de uitvoering van de opdracht wijzigen door toetreding of uittreding van een of meerdere deelnemer(s).



Wij bedoelen met het regelen van belastingen

- Ervoor zorgen dat eigenaren, inwoners en bedrijven aanslagbiljetten ontvangen. Het hangt af van uw situatie welke belastingen er op uw aanslagbiljet staan;
- Bijhouden wie er betaalt. Wij helpen u bij problemen met betalen. Wij denken mee in oplossingen. Zoals kwijtschelding, een betalingsregeling of schuldhulp;
- Vaststellen van de WOZ-waarde voor de zeven gemeenten. Bent u het niet eens met de WOZ-waarde? U kunt bij ons gratis bezwaar maken;
- Beantwoorden van vragen, het beoordelen van aanvragen kwijtschelding en het beoordelen van bezwaren.

1.3 Visie GBLT

We verzorgen het hele lokale belastingproces voor onze deelnemende waterschappen en gemeenten. Dat doen we met aandacht voor de maatschappelijke vraagstukken. En met een zo hoog mogelijke service voor onze klanten.

Visie

GBLT maakt zich sterk voor goede uitvoering van lokale belastingen: eenvoudig als het kan, persoonlijk als het nodig is. Dit betekent voor ons:

- Wij zijn servicegericht voor klanten en onze deelnemers;
- Wij hebben een goede prijs-kwaliteitverhouding voor onze dienstverlening;
- Wij zijn continu op zoek naar verbetering en vernieuwing;
- Wij optimaliseren schaalvoordelen door samenwerking met andere overheden en partners;
- Wij zijn een lerende organisatie waarbij medewerkers kansen krijgen om zich te ontwikkelen in het kader van persoonlijke en organisatorische groei.

2 Marktconsultatie

2.1 Doel van deze marktconsultatie

GBLT wil graag gebruik maken van de kennis die in de markt aanwezig is om de voorgenomen Europese aanbesteding bancaire diensten vorm te geven. GBLT heeft onvoldoende inzicht in de relevante ontwikkelingen en bijbehorende voor- en nadelen. Verder beoogt GBLT met deze marktconsultatie een goed beeld te krijgen in de mate van interesse van de markt.

2.2 Gewenste situatie

De bancaire diensten richt zich met name op de benodigde rekeningsoorten en de betalings- en incasseringsmogelijkheden. GBLT heeft een huisbankier nodig om verschillende bancaire zaken te kunnen verrichten voor zijn bedrijfsvoering, zoals:

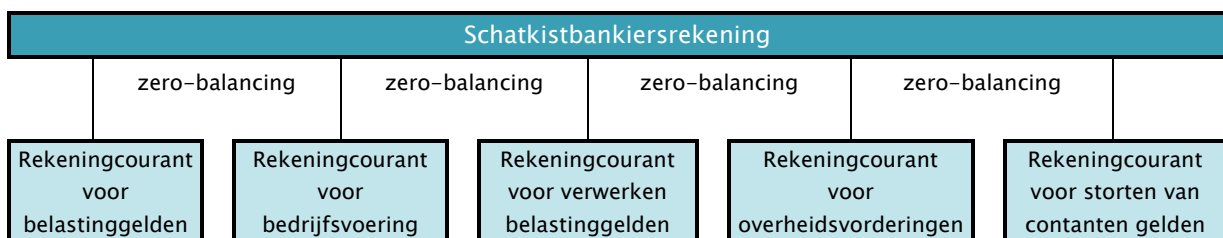
- het bankbetalingsproces;
- het beheren van de huidige 5 bankrekeningen;
- het schatkistbankieren i.v.m. het geïntegreerd middelen beheer (GMB) bij het Ministerie van Financiën.

2.2.1 Rekeningsoorten en de betalings- en incasseringsmogelijkheden

De verschillende rekeningen en de algemene werkwijze van GBLT met betrekking tot deze rekeningen wordt beschreven in deze paragraaf.

Rekeningenstructuur

In onderstaand figuur is de rekeningenstructuur van GBLT globaal weergegeven.



Schatkistbankiersrekening

GBLT valt onder de Regeling Schatkistbankieren decentrale overheden. Dit betekent dat het principe van zero-balancing naar de schatkistbankierrekening wordt gehanteerd.

Kenmerken:

- paraplurekening voor alle door GBLT aan te wijzen rekeningen-courant t.b.v. zero-balancing;
- opdrachtnemer is verantwoordelijk voor de dagelijkse uitvoering van het zero-balancing principe in overeenstemming met het nog op te stellen Programma van eisen en de vingerende Nederlandse Wet- en regelgeving;
- principe van zero-balancing wordt gehanteerd, waarbij de Schatkistbankiersrekening van GBLT gehanteerd wordt voor het aanhouden van de saldi.

Rekeningcourant voor de belastinggelden

Vanaf deze rekening worden de geïnde belastinggelden betaald aan de deelnemers van GBLT.

Kenmerken:

- op werkdagen wordt het dagafschrift geboekt;
- betalingen aan de deelnemers worden wekelijks via een betaalbatch (XML-formaat) aangeboden;
- principe van zero-balancing wordt gehanteerd, waarbij de Schatkistbankiersrekening van GBLT wordt gebruikt voor het aanhouden van de saldi.

Rekeningcourant voor bedrijfsvoering

Vanaf deze rekeningen worden onder andere de crediteuren en salarissen van de medewerkers van GBLT betaald.

Kenmerken:

- betalingen worden door GBLT handmatig of vanuit het financieel- en salarissysteem via een betaalbatch (XML-formaat) aangeboden;
- betalingen door middel van creditcard of pinpas zijn mogelijk;
- dagelijks wordt het dagafschrift geboekt;
- principe van zero-balancing wordt gehanteerd, waarbij de Schatkistbankiersrekening van GBLT wordt gebruikt voor het aanhouden van de saldi.

Rekeningcourant voor verwerken belastinggelden

Op deze rekening komen de betalingen van de klant aan GBLT binnen. De betalingen kunnen plaats vinden via o.a.:

- overschrijving;
- automatische incasso;
- betalingen via diverse betaalsystemen;
- daarnaast worden restituties, als gevolg van verminderingen op aanslagen door verlaging van de aanslag, kwijtschelding of door te veel betaalde bedragen, aan de klant betaald vanaf deze rekening.

Kenmerken:

- automatische incasso's vinden op zelf te bepalen werkdagen plaats in grote bestanden van ongeveer 1,5GB;
- restituties worden gedaan via een betaalbestand (XML-formaat);
- automatische incasso's kunnen worden gestorneerd door klant, de storneringen worden dagelijks verwerkt;
- het dagafschrift wordt dagelijks geheel geautomatiseerd opgehaald en verwerkt in onze belastingapplicatie Key2Belastingen;
- eventuele uitval van niet direct te plaatsen overboekingen worden handmatig toegewezen;
- principe van zero-balancing wordt gehanteerd, waarbij de paraplurekening van GBLT wordt gebruikt voor het aanhouden van de saldi.

Rekening voor Overheidsvorderingen

GBLT heeft in het verleden deelgenomen aan een pilot m.b.t. Overheidsvorderingen en is voornemens om, indien deze manier van incasseren wordt voortgezet, hiervan actief gebruik te gaan maken. Op dit moment wordt echter van deze rekening geen (actief) gebruik gemaakt.

Deze rekening wordt gebruikt om op grond van artikel 19 Invorderingswet 1990 beslag te leggen op de rekeningcourant van particulieren die ondanks een dwangbevel per post hun belastingsschuld niet hebben betaald. De op deze wijze te innen bedragen worden via een automatische incasso (XMLformaat) van de rekening van de belastingsschuldige afgeschreven en zijn door de belastingsschuldige niet storneerbaar. De bank kan de afgeschreven bedragen onder bepaalde voorwaarden wel storneren.

Kenmerken:

- automatische incasso's wordt periodiek aangeboden;
- dagelijks wordt het dagafschrift ingelezen in de belastingapplicatie voor het verwerken van de gegevens;
- principe van zero-balancing wordt gehanteerd, waarbij de paraplurekening van GBLT wordt gebruikt voor het aanhouden van de saldi.

Rekeningcourant voor het storten van contanten gelden

Op deze rekening kunnen contante betalingen worden gestort.

Kenmerken

- afstorting door de deurwaarder;
- het dagafschrift wordt dagelijks geheel geautomatiseerd opgehaald en verwerkt in onze belastingapplicatie Key2Belastingen;
- principe van zero-balancing wordt gehanteerd, waarbij de paraplurekening van GBLT wordt gebruikt voor het aanhouden van de saldi.

Wijzigingen in standaarden betalingsverkeer en/of betalingsvormen

Bij deze marktconsultatie gaat GBLT uit van de huidige situatie waarin SEPA (Single EURO Payments Area) de standaarden voor het betalingsverkeer bepaalt. Gedurende de looptijd van de nog overeen te komen overeenkomst kunnen de standaarden vanuit SEPA aangepast worden en kunnen nieuwe betalingsvormen beschikbaar komen op de Nederlandse markt. Voorbeelden hiervan in de nabije toekomst zijn o.a. de introductie van de Nederlandse vorm van Instant Payments en/of de invoering van de standaarden CAMT052, CAMT053 en CAMT054.

2.3 Scope van de opdracht

Tot de scope van de opdracht behoren onderstaande onderdelen:

- inkomend betalingsverkeer (incasso-opdrachten, rijksbijdragen, subsidies, ontvangsten uit buitenland, bijschrijvingen, contante stortingen door derden, afstorten contant geld, spoedopdrachten, pin ontvangsten);
- uitgaand betalingsverkeer (batch betalingen incl. spoedbetalingen), handmatige betalingen (incl. spoedbetalingen), buitenlandse betalingen, salarisbetaling, automatische incasso's en de mogelijkheid om via een credit-/debitcard een betaling te verrichten;
- rekeningbeheer met dagelijkse saldo-regulatie t.b.v. schatkistbankieren;
- accountmanagement voor reguliere bankzaken;
- tijdig informeren over (inter)nationale bancaire ontwikkelingen;

- additionele dienstverlening m.b.t. creditcards, inclusief geautomatiseerde verantwoording in app;
- additionele dienstverlening m.b.t. debitcards, inclusief geautomatiseerde verantwoording in app.

Buiten de scope van de opdracht behoren onderstaande onderdelen:

- financieringen (lange en korte termijn);
- uitzettingen van overtollige liquiditeiten;
- pinautomaten;
- bankrekeningen van derden;
- geheime bankrekeningen;
- opnemen van contant geld;
- geldwaardetransport;
- geldwissel buitenlandse valuta;
- afgeschermd administraties.

2.4 Omvang van de opdracht

De geschatte opdrachtwaarde bedraagt circa € 250.000,00 exclusief btw per jaar.

2.5 Openbaarheid marktconsultatie

Deze marktconsultatie maakt geen onderdeel uit van een aanbestedingsprocedure

De marktconsultatie is volledig gericht op het verzamelen van informatie welke bijdraagt aan het in de markt zetten van een kwalitatief hoogwaardige aanbesteding voor alle partijen. Deelname is voor alle partijen dan ook geheel vrijblijvend. De informatie die uit deze marktconsultatie wordt verkregen zal vertrouwelijk worden verwerkt en kan worden gebruikt ten behoeve van het opstellen van de aanbestedingsstrategie en de aanbestedingsstukken.

2.6 Onderwerpen

De marktconsultatie bestaat uit een aantal hoofdonderwerpen. Deze worden daar waar nodig kort toegelicht en vervolgens één of meerdere vragen worden gesteld. Al deze onderwerpen zijn te vinden in hoofdstuk 4 van dit marktconsultatiedocument.

U wordt uitgenodigd, zelf onderwerpen c.q. vragen die worden gemist en welke kunnen leiden tot een kwalitatief hoogwaardige aanbesteding, aan te dragen. Deze onderwerpen c.q. vragen dient u conform de in hoofdstuk 3 beschreven procedure en planning in te dienen. Wij bepalen per onderwerp/vraag of het voorstel al dan niet wordt overgenomen.

3 Procedure en planning

3.1 Procedure

De marktconsultatie is openbaar en wordt gepubliceerd via TenderNed, zodat alle marktpartijen de mogelijkheid hebben om deel te nemen. Bij publicatie van de aanbesteding zal de verzamelde informatie transparant terug te vinden zijn in de aanbestedingsdocumenten.

3.2 Informatie-uitwisseling

Informatie-uitwisseling vindt plaats via TenderNed

De antwoorden op de gestelde vragen (hoofdstuk 4) kunt u conform planning via **Bijlage – Vragenlijst marktconsultatie** en wel via de berichtenmodule indienen. Indien uw schriftelijke beantwoording om een toelichting vraagt, is het mogelijk dat GBLT u uitnodigt voor een één op één gesprek. Het is aan GBLT om te bepalen welke partijen hiervoor in aanmerking komen.

3.3 Planning

Voor de marktconsultatie wordt de volgende planning gehanteerd:

Activiteit	Planning
Publicatie marktconsultatie	17 maart 2025
Uiterst moment stellen van vragen	31 maart 2025; uiterlijk 13:00 uur
Uiterst moment beantwoording van vragen door GBLT	7 april 2025
Uiterste datum voor indiening beantwoording marktconsultatie	23 april 2025; uiterlijk 13:00 uur

U kunt aan bovenstaande planning geen rechten ontleen. Wij behouden ons het recht voor om de planning te wijzigen of de marktconsultatie te staken.

3.4 Contactpersoon

Voor meer informatie over deze marktconsultatie of voor vragen kunt u contact opnemen via de berichtenmodule in TenderNed of via onderstaande contactinformatie:

Contactpersoon	Sandra de Lange, inkoopadviseur
E-mailadres	sdelange@gblt.nl

Wij verzoeken u om enkel via deze contactpersoon te communiceren en géén contact op te nemen met andere medewerkers van/namens GBLT aangaande deze marktconsultatie en/of de aanbesteding die daarop volgt.

3.5 Voorwaarden en overige bepalingen

Ten aanzien van de marktconsultatie en dit marktconsultatiedocument zijn de volgende voorwaarden en bepalingen van belang:

- de marktconsultatie maakt geen onderdeel uit van een aanbestedingsprocedure;
- de voertaal tijdens de marktconsultatie is Nederlands;
- u stemt ermee in dat de door u aangeleverde informatie verwerkt kan worden in de door ons nader uit te werken aanbestedingsstukken;
- aan de informatie die in het kader van de marktconsultatie wordt verstrekt kunnen geen rechten worden ontleend. Informatie in deze marktconsultatie kan afwijken van informatie die later (in het kader van een aanbesteding) wordt verstrekt;
- wij kunnen de informatie uit de marktconsultatie vrijelijk gebruiken, tenzij expliciet is vermeld dat de betreffende informatie niet (geanonimiseerd) bekend kan worden gemaakt;
- wij vergoeden geen kosten voor de deelname aan deze marktconsultatie;
- wij zijn op geen enkele wijze gebonden aan de uitkomsten van de marktconsultatie of verplicht tot het aanbesteden of uitvoeren van de opdracht;
- door deel te nemen aan deze marktconsultatie geeft u te kennen onvoorwaardelijk akkoord te gaan met de voorwaarden zoals vermeld in dit document.

4 Welke vragen heeft GBLT

De marktconsultatiedocumenten zijn met zorg opgesteld

Bij eventuele onduidelijkheden verzoeken wij u een vraag te stellen in de vragenronde. GBLT is zich bewust van de tijdsinspanning van de markt. GBLT stelt de beantwoording van de vragen echter zeer op prijs en is overtuigd dat de beantwoording helpt om de aanbesteding beter te laten aansluiten op de markt.

4.1 Selectie van geschikte leveranciers en het bepalen van het aantal leveranciers

1. Heeft uw organisatie ervaring met het leveren van bancaire diensten aan de overheid of andere grote publieke instellingen?
2. Welke lange termijn ontwikkelingen ziet u in de bancaire sector die invloed kunnen hebben op onze keuze?
3. Hoe positioneert uw organisatie zich ten opzichte van andere banken in de publieke sector. En wat zijn hierbij de onderscheidende factoren die een rol spelen bij de keuze tussen banken (bijvoorbeeld duurzaamheid, technologische innovatie, tarieven)?
4. Met welke geschiktheidseisen kunnen wij volgens u de juiste partij voor de gevraagde dienstverlening selecteren?
5. Wat zijn voor u passende en objectief te beoordelen gunningscriteria die onderscheidend vermogen opleveren?

4.2 Opstellen van een goede opdrachtformulering en specificaties

6. Welke prestatie-indicatoren zijn gebruikelijk om de kwaliteit van bancaire diensten te meten?
7. Met betrekking tot samenwerking met ICT-leveranciers. In welk land wordt de data opgeslagen?
8. GBLT levert een XML bestand aan, welke is gecomprimeerd (zip). Een XML bestand kan meerdere deelbestanden bevatten. De grootte van de bestanden kunnen variëren van enkele KB's tot meer dan 1 GB. Het aantal posten is minimaal 1,2 miljoen stuks. De totale grootte moet niet beperkt zijn (minimaal 1,5 GB). Kunt u hieraan voldoen en heeft u hier ervaring mee?
9. Op welke wijze kunnen wij de prijs voor de gevraagde producten en dienstverlening volgens u het beste uitvragen? Met welke (specifieke) kosten moet GBLT rekening houden? En welke drempels ziet u voor deelname (bijv. eisen, kosten, administratieve lasten)?
10. Duurzaamheid, maatschappelijk verantwoord ondernemen, social return en milieuaspecten komen vaak terug in aanbestedingen. Hoe kan GBLT dit meenemen in de aanbesteding. Welke duurzaamheids- en ESG-criteria zijn gangbaar binnen de bancaire sector?

4.3 De overeenkomst

11. GBLT wil de markt niet onnodig inperken door een onbepaalde looptijd van de overeenkomst te vragen. Wat is volgens u een passende maximale looptijd van de overeenkomst?
12. Welke contractvoorwaarden zijn cruciaal voor een evenwichtige samenwerking?
13. Bij bancaire diensten is de bank meestal zelfstandig verwerkingsverantwoordelijke en geen verwerker. In dat geval is een verwerkersovereenkomst niet nodig. Echter, als de bank specifieke diensten verleent waarbij zij enkel in opdracht van en onder instructie van GBLT persoonsgegevens verwerkt (bijvoorbeeld salarisbetalingen) dan zou een verwerkersovereenkomst wel nodig kunnen zijn. Bent u van mening dat een verwerkersovereenkomst van toepassing is voor de bancaire diensten en kunt u uw antwoord motiveren?

4.4 Haalbaarheid en proportionaliteit van de aanbesteding

14. Wat zijn de belangrijkste risico's en uitdagingen bij een Europese aanbesteding voor bancaire diensten?
15. Welke wijzigingen met betrekking tot betalingsverkeer, trends, ontwikkelingen en risico's verwacht u op het gebied van de gevraagde dienstverlening in de komende vijf jaar?
16. Hoe kunnen we innovaties zoals API-banking, blockchain of AI binnen bancaire diensten meenemen? En welke ervaringen heeft u binnen de overheid en grote publieke instellingen?

4.5 Benutten van kennis en ervaring

17. Hoe kunt u de continuïteit en betrouwbaarheid van de dienstverlening waarborgen?
18. Welke innovaties zijn er met betrekking tot verhoging van geautomatiseerde betalingskoppeling?

4.6 Algemene aanvullende vragen

19. Hoe kunnen we de overgang van een oude naar een nieuwe leverancier soepel laten verlopen? En wat is uw inschatting van de duur van de implementatieperiode?
20. Wat voor adviezen zou u ons nog mee willen geven voordat wij eventueel starten met het opstellen van de aanbestedingsstukken? Zijn wij volledig geweest in onze uitvraag of mist u nog belangrijke zaken die u kunt leveren, maar niet benoemd zijn?

5 Vervolgstappen

Op basis van de ontvangen input zal een analyse worden gemaakt, waarna de aanbestedingsdocumenten worden opgesteld. Uw bijdrage wordt zeer gewaardeerd en helpt ons bij het realiseren van effectieve en toekomstbestendige bancaire diensten voor GBLT.

Wij danken u bij voorbaat voor uw deelname aan deze marktconsultatie.



gemeente- en
waterschapsbelastingen