

Overeenkomst

Bancaire dienstverlening

GBLT – [naam Leverancier]

Europese openbare aanbestedingsprocedure



gemeente- en
waterschapsbelastingen

Overeenkomst | Bancaire dienstverlening

Partijen

1. Gemeenschappelijke Regeling GBLT, gevestigd te (8017 JZ) Zwolle, aan Lübeckplein 2, en rechtsgeldig vertegenwoordigd door [naam], [functie], hierna te noemen ‘Opdrachtgever’,

En

2. [Naam Leverancier inclusief rechtspersoonlijkheid], (statutair) gevestigd te [plaats], aan [adres], en rechtsgeldig vertegenwoordigd door [naam], [functie], hierna te noemen ‘Leverancier’;

Opdrachtgever en Leverancier hierna gezamenlijk, respectievelijk afzonderlijk ook wel te noemen ‘Partijen’, respectievelijk ‘Partij’,

Nemen in aanmerking dat:

- a. Opdrachtgever met betrekking tot het leveren van een ICT-prestatie voor Bancaire dienstverlening gedurende een zekere tijd afspraken wil maken met één Leverancier;
- b. Een Europese aanbesteding voor de gunning van deze Overeenkomst tot levering van een ICT-prestatie voor Bancaire dienstverlening (hierna: Overeenkomst) heeft plaatsgevonden op basis van de Aanbestedingsstukken onder toepassing van de Aanbestedingswet 2012;
- c. Opdrachtgever de Inschrijving van Leverancier als de economisch meest voordelige inschrijving (beste prijs-kwaliteit) heeft beoordeeld;
- d. In deze Overeenkomst de voorwaarden zijn vastgelegd die van toepassing zijn op de te leveren ICT-prestatie voor Bancaire dienstverlening.

Verklaren het volgende overeen te komen:

Artikel 1. Definities

In deze Overeenkomst wordt een aantal begrippen met een beginhoofdletter gebruikt. Aan deze begrippen komt de betekenis toe die hieraan wordt gegeven in artikel 1 van de Gemeentelijke Inkoopvoorwaarden bij IT 2023 (Bijlage GIBIT 2023). In afwijking of aanvulling daarop wordt onder de volgende begrippen in deze Overeenkomst verstaan:

<p>Aanbestedingsstukken: Alle documenten in een aanbestedingsprocedure die door Opdrachtgever in de procedure zijn gebracht.</p>
<p>Acceptatie: Het formele proces waarbij de opdrachtgever schriftelijk bevestigt dat de (geteste) (deel)processen met betrekking tot de Bancaire dienstverlening conform het Acceptatieprotocol voldoet aan de overeengekomen specificaties, eisen en voorwaarden.</p>
<p>Acceptatieprotocol: Een vooraf vastgesteld document waarin de criteria, procedures en voorwaarden voor Acceptatie van de Implementatie zijn vastgelegd. Het Acceptatieprotocol beschrijft tenminste:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Onderdelen worden getest of beoordeeld. • Normen en eisen gelden. • Rollen, verantwoordelijkheden en werkwijze. • Afhandeling van afwijkingen (Restpunten) en termijnen voor herstel.

<p>Acceptatietest: Een gestructureerde test(serie) die conform het Acceptatieprotocol wordt uitgevoerd en schriftelijk worden vastgelegd met als doel het aantonen dat er in de geteste (deel) proces(sen) van de Bancaire dienstverlening geen sprake is van Gebreken.</p>
<p>Afschrijven (Afschrijving): Het verminderen van het saldo op een Bankrekening op basis van een betaling of andere verplichting.</p>
<p>Bancaire dienstverlening: Het geheel van alle Bankdiensten inclusief de daarbij behorende dienstverlening (advies, ondersteuning, aanvullende services etc.) zoals beschreven in de Aanbestedingsstukken.</p>
<p>Bankdienst: Een product/service die een bank aanbiedt om financiële Transacties en beheer mogelijk te maken voor klanten (o.a. betalingsverkeer, kredietverlening, sparen/beleggen, vermogensbeheer, cash management, treasury, factoring).</p>
<p>Bankrekening: Een door een bank voor een Rekeninghouder aangehouden administratieve rekening waarop geldstromen worden geregistreerd en die dient voor het aanhouden, Bijschrijven en Overmaken van geldbedragen. De Bankrekening wordt geïdentificeerd door een uniek nummer, doorgaans een IBAN (International Bank Account Number).</p>
<p>Bijschrijven (Bijschrijving): Het verhogen van het saldo op een Bankrekening op basis van een ontvangst of storting van geld.</p>
<p>Gebreken: Tekortkomingen c.q. storing die verhinderen dat (een (deel)proces van) de Bancaire dienstverlening uitgevoerd kan worden conform de Aanbestedingsstukken.</p>
<p>Implementatie: Het uitvoeren van het geheel van handelingen en activiteiten die nodig zijn om de Bancaire dienstverlening uit te voeren conform de Aanbestedingsstukken</p>
<p>Implementatieplan: Het plan van aanpak voor de Implementatie, waarin een concrete uitwerking is opgenomen van de door Partijen in dit kader te verrichten activiteiten, de te implementeren processen ten behoeve van de Bancaire dienstverlening, de verantwoordelijkheden van Partijen en de tijdsplanning.</p>
<p>Inschrijving: De door Leverancier op basis van de Aanbestedingsstukken uitgebracht aanbod.</p>
<p>Kantooruren (Kantoortijden): Alle uren op Werkdagen tussen 8:00 en 17:00 uur CET.</p>
<p>Kredietfaciliteit: Een door de bank aan de Rekeninghouder verstrekte contractuele mogelijkheid om tijdelijk een negatief saldo op een Bankrekening aan te houden tot een vastgestelde limiet, tegen een afgesproken rente en onder de voorwaarden zoals vastgelegd in een kredietovereenkomst.</p>
<p>Leverancier: De wederpartij van Opdrachtgever.</p>
<p>Opdracht: Het op basis van de Overeenkomst Implementeren en verzorgen van de Bancaire dienstverlening ten behoeve van Opdrachtgever, zoals beschreven in de Aanbestedingsstukken.</p>
<p>Opslagpercentage: Het percentage dat als toeslag op een Referentiepercentage wordt gezet indien het Referentiepercentage $\geq 0\%$ (totaal percentage = Referentiepercentage + Opslagpercentage), of dat als percentage wordt gehanteerd indien het referentiepercentage $< 0\%$ is (totaalpercentage = Opslagpercentage).</p>
<p>Overeenkomst: Dit document.</p>
<p>Partij: Opdrachtgever of Leverancier, afhankelijk van de context.</p>
<p>Partijen: Opdrachtgever en Leverancier tezamen.</p>
<p>Referentiepercentage: Het basispercentage dat als uitgangspunt dient en samen met een Opslagpercentage het totaal te hanteren percentage bepaalt.</p>
<p>Rekeninghouder: De natuurlijke persoon of rechtspersoon op wiens naam een Bankrekening is geopend en die gerechtigd is tot het gebruik en beheer van die Bankrekening.</p>
<p>Restpunten: Kleine afwijkingen of bevindingen die geen Gebrek vormen daar deze de/het (deel)proces(sen) van de Bancaire dienstverlening niet verhinderen (o.a. cosmetische issues, documentatie-aanvulling en verbeteringen zonder functionele impact).</p>

<p>Schatkistbankieren: Het op basis van de Wet Fido verplicht aanhouden van overtollige liquide middelen van (semi-)publieke organisaties bij de schatkist van het Rijk in plaats van bij commerciële banken, om risico's te beperken en publieke middelen centraal te beheren.</p>
<p>Transactie: Een financiële handeling waarbij geld of waarde wordt overgedragen van de ene partij naar de andere.</p>
<p>Transactiesoort: De administratieve aanduiding van het type financiële transactie, zoals Bijschrijving en Afschrijving, die wordt gebruikt om betalingen en ontvangsten te classificeren, elk met specifieke kenmerken en voorwaarden.</p>
<p>Valutair saldo: Het saldo op een Bankrekening berekend op basis van de Valutadata van alle Transacties, dat dient als grondslag voor de renteberekening en kan afwijken van het boekhoudkundigsaldo.</p>
<p>Werkdagen: Kalenderdagen, behoudens zaterdagen, zondagen en algemeen erkende feestdagen in de zin van artikel 3 eerste lid van de Algemene Termijnenwet, met uitzondering van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 5 mei, deze datum wordt slechts een keer per vijf jaar, gerekend vanaf 2025 (dus 2025, 2030 etc.) gezien als een feestdag. • 27 april, deze datum wordt enkel indien de verjaardag van de Koning op deze dag gevierd wordt als feestdag gezien. Indien de verjaardag van de Koning op een andere dag wordt gevierd wordt de betreffende dag als feestdag aangemerkt.

Artikel 2. Voorwerp van de Overeenkomst

1. Opdrachtgever verleent aan Leverancier de opdracht tot het leveren van een ICT-prestatie voor Bancaire dienstverlening overeenkomstig de op basis van de Aanbestedingstukken (**bijlage 1**), door Leverancier uitgebrachte Inschrijving (**bijlage 3**), welke Opdracht Leverancier bij deze aanvaardt, een en ander zover daarvan niet in deze Overeenkomst wordt afgeweken.
2. De navolgende documenten vormen gezamenlijk de Overeenkomst. Voor zover deze documenten met elkaar in tegenspraak zijn, prevaleert het eerdergenoemde document boven het later genoemde:
 - Dit document;
 - De Aanbestedingsstukken (bijlage 1);
 - De prijzen (bijlage 2)
 - De Inschrijving Leverancier (bijlage 3)
 - Productvoorwaarden Leverancier (bijlage 4);
 - Algemene Bankvoorwaarden (ABV) van de Nederlandse Vereniging van Banken (bijlage 5);
 - De GIBIT 2023 (bijlage 6), met uitzondering van de artikelen 8, 9, 10, 13, 23, 24.9, 25 en 28. De genoemde artikelen sluiten niet aan op de Opdracht en zijn niet van toepassing verklaard.

Artikel 3. Ingangsdatum en duur van de Overeenkomst

1. De Overeenkomst treedt in werking op 1 mei 2026 en wordt aangegaan voor de initiële duur van vier jaar en zeven maanden, Opdrachtgever heeft het recht de Overeenkomst driemaal eenzijdig te verlengen met telkens een periode van twee jaar. De maximale looptijd van de Overeenkomst bedraagt tien jaar en zeven maanden.
2. Opdrachtgever stelt Leverancier uiterlijk drie maanden voor het verstrijken van de initiële (of: dan geldende) looptijd van de Overeenkomst schriftelijk in kennis indien Opdrachtgever gebruikmaakt

wenst te maken van de verlengingsoptie. Indien de verlengingsoptie niet wordt uitgeoefend, eindigt de Overeenkomst van rechtswege na het verstrijken van de dan geldende looptijd.

3. Indien de Overeenkomst binnen de looptijd wordt beëindigd om reden van een onjuiste calculatie, op grond van een onvoldoende prestatie, of andere tekortkomingen die aantoonbaar en rechtstreeks aan Leverancier kunnen worden toegerekend, is Leverancier verplicht tot vergoeding van de schade die door de annulering ontstaat. Onder schade wordt in dit verband verstaan het verschil tussen de met Leverancier overeengekomen prijs en de eventueel hogere (marktconforme) prijs, verbonden aan het doen uitvoeren van de opdracht door een derde, zulks te berekenen over de nog resterende looptijd van de Overeenkomst. Indirecte- en gevolgschade zoals bedrijfsstagnatie vallen hier niet onder.

Artikel 4. Vergoeding

1. De overeengekomen prijzen voor de Implementatie en levering van de Bancaire dienstverlening zijn opgenomen in bijlage 2.
2. De door Leverancier aangeboden tarieven zijn 'all-in', dat wil zeggen inclusief alle kosten, maar niet beperkt tot implementatiekosten, kosten voor Transacties, klantonderzoeken, overheadkosten, kantoorkosten, testkosten, kosten van keuringen, verzekeringen, reis- en verblijfkosten, reistijd, belastingen, heffingen, administratieve kosten, kosten voor overleg, kosten voor certificering etc. Er zijn dus geen additionele kosten meer voor Opdrachtgever.
3. Het Opslagpercentage ligt vast gedurende de gehele looptijd van de Overeenkomst.
4. De prijzen liggen vast tot 1 januari 2029.
5. Leverancier is gerechtigd de overeengekomen prijzen ten hoogste eenmaal per jaar, en wel voor het eerst op 1 januari 2029, te wijzigen, mits deze aanpassing minimaal één maand voorafgaand schriftelijk is aangekondigd. De prijswijziging is gelimiteerd tot maximaal de (eventuele) stijging van het op het moment van aankondiging laatst door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) gepubliceerde definitieve prijsindexcijfer Zakelijke en ICT-dienstverlening; omzetontwikkeling (2015=100) (<https://www.cbs.nl/nl-nl/cijfers/detail/83854NED>), over het gehele jaar in vergelijking met het prijsindexcijfer van het jaar van Inschrijving van diezelfde index.
6. Prijswijzigingen kunnen niet met terugwerkende kracht worden ingediend, berekend en/of ingevoerd worden.
7. Indexeringsaankondigingen dienen te worden gezonden aan inkoop@GBLT.nl ter attentie van de contactpersoon genoemd in de Overeenkomst.
8. Negatieve indexering dient Leverancier te allen tijde te melden en door te voeren.

Artikel 5. Facturering, verschuldigheid en betaling

1. Leverancier factureert de kosten voor de Implementatie als volgt:
 - 20% van de totale kosten voor de Implementatie na schriftelijke accordering van het Implementatieplan door Opdrachtgever;

- 20% van de totale kosten voor de Implementatie na schriftelijke accordering van het Acceptatieprotocol door Opdrachtgever;
 - 10% van de totale kosten voor de Implementatie na het beschikbaar stellen van de testomgeving ten behoeve van de Acceptatietesten aan Opdrachtgever;
 - 50% van de totale kosten voor de Implementatie na Acceptatie.
2. Leverancier factureert de kosten voor de Bancaire diensten maandelijks achteraf met als bijlage een kostenoverzicht.
 3. Leverancier dient facturen uitsluitend digitaal in, in PDF- of UBL 2.1 formaat, via het e-mailadres: facturen@gblt.nl of Leverancier stelt de facturen beschikbaar in het Bankportaal waarna GBLT deze kan downloaden in PDF- of UBL 2.1 formaat.
 4. Een factuur bevat tenminste de volgende gegevens:
 - **Gegevens Leverancier**
 - Bedrijfsnaam;
 - Adres;
 - Telefoonnummer;
 - KvK-nummer;
 - Btw-nummer;
 - IBAN-rekening-nummer;
 - BIC/SWIFT-code;
 - Debiteurnummer.
 - **Gegevens Opdrachtgever**
 - Opdrachtgever;
 - Afdeling G&T;
 - Adres;
 - Contractnummer.
 - **Factuurgegevens**
 - Factuurdatum;
 - Factuurnummer;
 - Periode waar de factuur betrekking op heeft;
 - Totaal factuurbedrag exclusief btw;
 - Btw-percentage;
 - Btw-bedrag factuur;
 - Totaal factuurbedrag inclusief btw.
 - **Kostenoverzicht als bijlage.**

De definitieve inhoud en opmaak van de factuur wordt voorafgaande aan de verzending van de eerste factuur in overleg tussen Partijen vastgesteld en schriftelijk vastgelegd.

5. Een kostenoverzicht dient tenminste de volgende gegevens te bevatten:
 - Implementatiekosten
 - Fase waar het kostenoverzicht betrekking op heeft
 - Opdrachtnummer
 - Percentage van de totale implementatiekosten
 - Totaalbedrag exclusief btw
 - Btw-percentage

- Btw-bedrag
- Totaalbedrag inclusief btw
- Kosten Bancaire dienstverlening
 - Periode waar het kostenoverzicht betrekking op heeft
 - Opdrachtnummer
 - Prijs per kostenpost
 - Aantal per kostenpost
 - Totaal kosten inclusief btw
 - Totaalbedrag exclusief btw
 - Btw-percentage
 - Btw-bedrag factuur
 - Totaalbedrag inclusief btw

De definitieve inhoud en opmaak van het kostenoverzicht wordt voorafgaande aan de verzending van de eerste factuur in overleg tussen Partijen vastgesteld en schriftelijk vastgelegd.

6. Een factuur dient afkomstig te zijn van de hoofdaannemer, of in het geval van een combinatie van de penvoerder.
7. Indien een factuur en/of kostenoverzicht niet voldoet aan de in de in lid 1 t/m lid 4 van dit artikel genoemde voorwaarden en/of de voorwaarden wordt Leverancier hiervan binnen tien kalenderdagen na ontvangst schriftelijk door Opdrachtgever op de hoogte gesteld.
8. Leverancier is niet eerder dan gelijktijdig met het verstrekken van de factuur met als bijlage een kostenoverzicht, de betreffende factuur te incasseren van een door Opdrachtgever aangewezen Bankrekening bij Leverancier.

Indien Opdrachtgever conform lid 7 van dit artikel Leverancier op de hoogte stelt dat een factuur en/of kostenoverzicht niet voldoet aan de gestelde voorwaarden dient Leverancier binnen tien Werkdagen een nieuw factuur inclusief kostenoverzicht te verstrekken, waarna de in lid 7 en in dit lid van dit artikel beschreven procedure zich herhaalt. Indien een nieuwe factuur inclusief kostenoverzicht leidt tot een lager factuurbedrag dient Opdrachtnemer de te veel geïncasseerde gelden onmiddellijk bij te schrijven op dezelfde Bankrekening als waar deze van zijn geïncasseerd.

9. De rentevergoeding over het Valutair saldo voor een Bankrekening met Kredietfaciliteit bedraagt:
 - Indien de op de betreffende dag geldende Referentiepercentage \geq 0%:
Referentiepercentage vermeerderd met ...% (het door Leverancier bij inschrijving opgegeven *Opslagpercentage*).
 - Indien de op de betreffende dag geldende Referentiepercentage $<$ 0%
Dan wordt deze voor de prijsberekening op 0% gesteld.

Het Referentiepercentage betreft de €STR-rente.

Artikel 6. Communicatie

1. Partijen stellen beiden de volgende contactpersonen en vervangende contactpersonen aan die ten aanzien van de uitvoering van de Overeenkomst verantwoordelijk en beslissingsbevoegd zijn:

Contactpersonen Opdrachtgever

Naam	Rol	Bevoegdheid	E-mail	Telefoon

Contactpersonen Leverancier

Naam	Rol	Bevoegdheid	E-mail	Telefoon

2. De in lid 1 genoemde contactpersoon (of diens vervanger) van Leverancier dient tijdens Kantoortijden telefonisch en per e-mail bereikbaar te zijn, waarbij deze binnen twee Werkdagen inhoudelijk reageert op de vraag van Opdrachtgever.
3. Alle communicatie tussen Partijen vindt plaats in de Nederlandse taal.
4. Bij alle schriftelijke communicatie met betrekking tot een Overeenkomst dient het contractnummer van Opdrachtgever vermeld te worden.
5. Bij aanvang van de Overeenkomst wordt er door Opdrachtgever in overleg met Leverancier de Service Level Agreement verder uitgewerkt en vastgelegd. Eventuele mutaties hierin gedurende de looptijd van de Overeenkomst worden direct na dat deze bekend zijn geworden schriftelijk aan de ander Partij doorgegeven.
6. Leverancier beschikt over een klachtenprocedure die tenminste de volgende onderwerpen bevat en borgt:
 - Waar moet een klacht gemeld worden;
 - Reactietermijn na melding van een klacht, deze termijn bedraagt maximaal vijf Werkdagen;
 - Termijn waarbinnen een oplossing wordt geboden, deze termijn bedraagt maximaal drie Werkdagen;
 - Termijn waarbinnen de aangeboden oplossing wordt gerealiseerd.
7. Partijen informeren elkaar terstond (na het ontstaan van de verwachting daartoe) over organisatorische of personele veranderingen die van invloed (kunnen) zijn op de uitvoering van de Opdracht.

Artikel 7. Technische- en beroepsbekwaamheid

1. Leverancier dient gedurende de uitvoering van de Overeenkomst te beschikken over een bankvergunning afgegeven door DNB (De Nederlandsche Bank), om Bancaire dienstverlening in Nederland te mogen aanbieden.

Artikel 8. Bijzondere uitvoeringsvoorwaarden

1. Leverancier voldoet tijdens de uitvoering van de Overeenkomst aan de bepalingen inzake belastingen, milieubescherming, arbeidsbescherming en arbeidsvoorwaarden als bedoeld in artikel 2.81 Aw 2012 die gelden in Nederland.

Artikel 9. Overige voorwaarden

1. Op deze Overeenkomst zijn uitsluitend van Productvoorwaarden van de Leverancier (bijlage 4), de Algemene Bankvoorwaarden (ABV) van de Nederlandse Vereniging van Banken (bijlage 5) en het GIBIT 2023 (bijlage 6) van toepassing voor zover daarvan in deze Overeenkomst niet wordt afgeweken. De toepasselijkheid van de (eventuele) andere algemene en bijzondere voorwaarden van Leverancier zijn uitgesloten.
2. De volgende artikelen van de GIBIT 2023 zijn niet van toepassing:
 - a. artikel 8 van de GIBIT 2023;
 - b. artikel 9 van de GIBIT 2023;
 - c. artikel 10 van de GIBIT 2023;
 - d. artikel 13 van de GIBIT 2023;
 - e. artikel 23 van de GIBIT 2023;
 - f. artikel 24, lid 9 van de GIBIT 2023;
 - g. artikel 25 van de GIBIT 2023;
 - h. artikel 28 van de GIBIT 2023.
3. Eventuele voorwaarden in de Productvoorwaarden van Leverancier (bijlage 4) die de rechten en/of bescherming uit de ABV (bijlage 5) verminderen zijn niet van toepassing.
4. In afwijking van het bepaalde in artikel 6:92 BW geldt dat het recht op eventuele financiële boetes of compensatie niet in de plaats treedt van het recht op schadevergoeding. Indien de daadwerkelijk geleden schade hoger is dan het bedrag aan boetes of compensatie, behoudt Opdrachtgever het recht het meerdere van Leverancier te vorderen.

Artikel 10. Integriteitsverklaring

1. Leverancier verklaart dat hij ter verkrijging van de Overeenkomst tot het leveren van de ICT-prestatie voor Bancaire dienstverlening, personeel van Opdrachtgever generlei voordeel heeft geboden, gegeven, doen aanbieden of doen geven. Hij zal dat ook niet alsnog doen teneinde personen in dienst van Opdrachtgever te bewegen enige handeling te verrichten of na te laten.

Artikel 11. Slotbepaling

1. Afwijkingen van deze Overeenkomst zijn slechts bindend voor zover zij uitdrukkelijk tussen Partijen en schriftelijk zijn overeengekomen.
2. Door ondertekening van deze Raamovereenkomst vervallen alle eventueel eerder door Partijen gemaakte mondelinge en schriftelijke afspraken omtrent het verstrekken van opdrachten voor het leveren van ICT-prestaties voor Bancaire diensten.

Aldus overeengekomen en in tweevoud opgemaakt en rechtsgeldig ondertekend,

Opdrachtgever

Naam: [naam tekenbevoegde]
 Functie: [functie tekenbevoegde]

[Naam organisatie Leverancier]

Naam: [naam tekenbevoegde]
 Functie: [functie tekenbevoegde]

Handtekening:

Handtekening:

Plaats:

Plaats

Datum:

Datum:

Naam: [naam tekenbevoegde]

Functie: [functie tekenbevoegde]

Handtekening:

Plaats:

Datum:

Bijlage 1: Aanbestedingsstukken

Bijlage 2: Prijzen

Bijlage 3: Inschrijving Leverancier

Bijlage 4: Productvoorwaarden Leverancier

Bijlage 5: Algemene Bankvoorwaarden

Bijlage 6: GIBIT 2023