



## Samenvatting

Het college van burgemeester en wethouders heeft in haar vergadering van 17 december 2024 besloten de aanbesteding bancaire dienstverlening (betalingsverkeer) te gunnen aan BNG Bank. Aangezien de huidige overeenkomst financiële dienstverlening met BNG Bank eindigt per 31 december 2024, is de bancaire dienstverlening in het 4<sup>e</sup> kwartaal van 2024 opnieuw aanbesteed. Hiervoor heeft er een enkelvoudige onderhandse aanbesteding bij BNG Bank plaats gevonden. De offerte van BNG Bank voldoet aan alle in de offerteaanvraag gestelde eisen. De nieuwe overeenkomst met BNG Bank zal ingaan per 1 januari 2025, een vaste looptijd hebben t/m 31 december 2027, met een eenzijdig door de gemeente Maastricht te lichten verlengingsoptie voor de jaren 2028 en 2029 (de totale looptijd is hiermee maximaal 5 jaar).

## Beslispunten

1. De aanbesteding bancaire dienstverlening (betalingsverkeer) definitief te gunnen aan BNG Bank.

## Besluit Burgemeester en Wethouders 17 december 2024:

Conform.



## 1. Aanleiding

Eind 2019 is – na een enkelvoudige onderhandse aanbesteding – met BNG Bank een overeenkomst financiële dienstverlening gesloten voor een periode van maximaal 5 jaar (3 jaar plus 2 optionele, gelichte verlengingsjaren). De huidige overeenkomst met BNG Bank eindigt daarmee per 31 december 2024. Voor de diensten m.b.t. de bancaire dienstverlening (betalingsverkeer) vanaf 1 januari 2025 moest er derhalve opnieuw worden aanbesteed.

Deze aanbesteding is in het 4<sup>e</sup> kwartaal van 2024 gestart d.m.v. het publiceren van een marktconsultatie. Gezien de uitkomst van de marktconsultatie, is er gekozen voor een enkelvoudige onderhandse aanbesteding bij BNG Bank.

## 2. Context

Het Treasurystatuut gemeente Maastricht bevat het beleidskader voor de uitvoering van de treasuryfunctie. In dit Treasurystatuut is opgenomen dat het college van burgemeester en wethouders de bevoegdheid heeft om bankrelaties vast te stellen op voordracht van de Treasurer (i.c. de manager Financiën). Hierbij wordt rekening gehouden met gemeentelijke en Europese aanbestedingsregels.

## 3. Gewenste situatie

Een betrouwbare partner op het gebied van bancaire dienstverlening is essentieel om het betalingsverkeer van de gemeente Maastricht efficiënt te kunnen afwikkelen. In de offerteaanvraag zijn er derhalve diverse eisen gesteld waaraan door BNG Bank voldaan moet worden.

BNG Bank is – na een viertal eerdere aanbestedingen – al sinds 2005 naar volle tevredenheid onze ‘huisbankier’.

Op 4 november jl. heeft het Directieteam ingestemd met de procedure van een enkelvoudige onderhandse aanbesteding bij BNG Bank (zie verder ook par. 9 Aanbestedingen).

## 4. Effect op duurzaamheid en/of gezondheid

N.v.t.

## 5. Effect op de openbare ruimte

N.v.t.

## 6. Personeel en organisatie

N.v.t.



## **7. Informatiemanagement en automatisering (incl. Smart City)**

N.v.t.

## **8. Financiën**

In de periode 2019 t/m 2023 bedroeg het jaarlijkse bedrag aan tarifieringskosten (kosten voor het betalingsverkeer inclusief de bijbehorende transactiekosten) gemiddeld ca. € 40.000 per jaar.

Uitgaande van een verwacht, vergelijkbaar aantal bancaire transacties als voorgaande jaren en rekening houdend met de nieuwe, door BNG Bank geoffreerde tarieven voor het betalingsverkeer, zullen de jaarlijkse transactiekosten naar verwachting in lijn liggen met de kosten in voorgaande jaren. Deze transactiekosten betalingsverkeer worden gedekt uit de post bankkosten, welke reeds meerjarig in de begroting is opgenomen.

## **9. Aanbestedingen**

Na 3 eerdere Europese- resp. meervoudig onderhandse aanbestedingen (eind 2004, eind 2009 en eind 2014) bleek BNG Bank telkens als meest gunstige aanbieder uit de bus te komen. Aangezien uit deze aanbestedingen o.a. bleek dat de tarifieringskosten tussen de diverse banken elkaar nauwelijks ontlieden en BNG Bank als enige de door ons gewenste optie van 'terug valueren' kon aanbieden, is in 2019 aan de Beleidsadviseur Inkoop en Aanbesteden (BIA) om toestemming gevraagd om, i.p.v. de gebruikelijke meervoudige onderhandse aanbesteding, in dit geval enkelvoudig te mogen aanbesteden, wat werd toegestaan. Uit de daarna volgende enkelvoudige aanbesteding van 2019 is de huidige overeenkomst met BNG Bank voortgekomen.

In samenwerking met Team Inkoop is er in september/oktober 2024 via TenderNed een marktconsultatie Europees gepubliceerd om na te gaan welke marktpartijen (lees: banken) aan de gestelde eisen konden voldoen. Uit deze marktconsultatie is gebleken dat enkel BNG Bank volledig aan de door ons gestelde eisen kan voldoen. De overige twee banken die gereageerd hebben op de marktconsultatie konden bijv. niet voldoen aan de eisen v.w.b. terug valueren, de IBAN-Naam check en de agendeer- en archiefmogelijkheden.

Hierop is aan het Directieteam gevraagd in te stemmen met het afwijken van de aanbestedingsregels c.q. het inkoopbeleid en in plaats van een meervoudig onderhandse aanbesteding akkoord te gaan met het een-op-een aanbesteden bij BNG Bank. Het Directieteam heeft hier tijdens haar vergadering van 4 november jl. mee ingestemd. Daarop is de offerteaanvraag ingediend bij BNG Bank.

Onze algemene inkoopvoorwaarden 2019 gemeente Maastricht zijn algemeen opgesteld voor leveringen en diensten, maar sluiten niet aan op de bancaire dienstverlening voor betalingsverkeer.



Voor de dienstverlening van de bank is het essentieel dat de algemene bankvoorwaarden, algemene kredietvoorwaarden en specifieke productvoorwaarden van toepassing zijn. In de nota van inlichtingen bij deze aanbesteding is – net als bij de 4 voorgaande aanbestedingen – ingestemd met het van toepassing verklaren van deze bankvoorwaarden, waarbij de voorwaarden van de bank in rang boven de algemene inkoopvoorwaarden van de gemeente Maastricht worden geplaatst.

#### **10. Participatie tot heden**

N.v.t.

#### **11. Voorstel**

Voorgesteld wordt om:

1. De aanbesteding bancaire dienstverlening (betalingsverkeer) definitief te gunnen aan BNG Bank.

#### **12. Uitvoering, evaluatie en vervolg**

Na besluitvorming door het college zal BNG Bank hiervan per brief op de hoogte worden gesteld. Bij positieve besluitvorming (i.c. het gunnen van de aanbesteding bancaire dienstverlening aan BNG Bank) kan vervolgens de formele overeenkomst door BNG Bank en de gemeente Maastricht worden opgesteld en namens de gemeente Maastricht door de manager Financiën worden ondertekend.