



**GRAAG 11 DECEMBER RETOUR IVM VERSTUREN AAN TWEDE KAMER OP 13 DECEMBER
TER BESLISSING**

Aan

de minister

[Handwritten signature]
8/12

TER INFO

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

**Generale Thesaurie
Agentschap**

Persoonsgegevens

nota

Oplegnota uitkomst aanbesteding betalingsverkeer van de Belastingdienst, dienst Toeslagen en Douane

Datum

3 december 2024

Notanummer

2024-0000541569

Bijlagen

1. Kamerbrief uitkomst aanbesteding
2. Nota 2024-527872
3. Woordvoeringslijst
4. Persbericht
5. Factsheet
6. Q&A stas FB

Aanleiding

De aanbesteding voor het betalingsverkeer van de Belastingdienst, dienst Toeslagen en Douane is afgerond. Na het verstrijken van de bezwaartermijn wordt op 13 december de uitkomst van de aanbesteding openbaar.

Beslisapunten

- Gaat u akkoord met het versturen van de kamerbrief aan de Tweede Kamer?
 - Wanneer u (minister) akkoord bent vragen wij u de brief te ondertekenen voor verzending.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- De voorliggende kamerbrief volgt op nota 2024-527872 (dd. 14 november 2024), waarin wij aankondigen dat de Tweede Kamer geïnformeerd wordt over de uitkomst van de aanbesteding op 13 december.
- P-gv. van de Generale Thesaurie heeft na beoordeling van antwoorden van inschrijvers op eisen en wensen besloten de aanbesteding van het betalingsverkeer van de Belastingdienst en Dienst Toeslagen (perceel A1) te gunnen aan Rabobank U.A. Het betalingsverkeer van de Douane (perceel A2) te gunnen aan ING Bank N.V. Beide banken voldoen aan de gestelde eisen en wensen en kunnen een goede kwaliteit tegen een acceptabele prijs leveren.
- Het betalingsverkeer van de Belastingdienst, Dienst Toeslagen en Douane is voor het eerst opgesplitst in twee percelen waarop banken kunnen inschrijven. Een perceel voor DG Belastingdienst en DG toeslagen (A1) en een perceel voor DG Douane (A2). Vertrouwelijke bedrijfsinfo
Vertrouwelijke bedrijfsinfo
- Beide banken fungeren over en weer als stand-by bank. Hierdoor kan in de toekomst Fin. eco. belang staat worden overgestapt naar de andere bank indien dit wenselijk of noodzakelijk is. Met de stand-by faciliteit wordt de impact van een langdurige verstoring beperkt.

Communicatie

- Indien er geen bezwaar wordt aangetekend voor 13 december, wordt de Tweede Kamer op die datum geïnformeerd over de uitkomst van de aanbesteding van het betalingsverkeer van de Belastingdienst, Dienst Toeslagen en Douane.
- Het ministerie van Financiën communiceert op 13 december actief over de uitkomst van de aanbesteding via een persbericht. In de bijlage vindt u een woordvoeringslijn, factsheet en Q&A's. De beleidslijn van de directie Communicatie is om ons niet te binden aan een bedrijf of die schijn te willen opwekken. Indien Rabobank of ING een persbericht wensen uit te brengen staat hen dat vrij mits de tekst zakelijk van toonzetting blijft en van tevoren wordt afgestemd met Financiën.
- In de eerste helft van 2025 wordt de Tweede Kamer geïnformeerd over de beleidsvoornemens die voortvloeien uit de periodieke rapportage Kasbeheer waaronder het aanbesteden van het betalingsverkeer van het Rijk.

Politiek/bestuurlijke context

- Minister Hoekstra nam in 2019 het besluit om het betalingsverkeer van de Rijksonderdelen en diensten opnieuw aan te besteden. Dit was het gevolg van een transactieovereenkomst van ING met het Openbaar Ministerie in 2018. De transactieovereenkomst zag op tekortkomingen in het anti-witwasbeleid van de bank (ernstige beroepsfout). Vanwege verandertrajecten bij de Belastingdienst besliste uw voorganger om dit perceel niet tussentijds opnieuw aan te besteden. De Tweede Kamer is in de periode 2020-2022 meermaals geïnformeerd over de uitkomsten van de andere aanbestedingen van het Rijk.
- De Tweede Kamer heeft aandacht voor het onderwerp ernstige beroepsfout en MVO bij aanbestedingen.
- De Tweede Kamer heeft aandacht voor verstoringen in het bancaire verkeer en stelt hier regelmatig Kamervragen over.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

- Het gunningsbesluit wordt 13 december openbaar. Tot die tijd kan deze nota inclusief bijlagen niet openbaar gemaakt worden.
- De gehele nota bevat bedrijfsgevoelige informatie.
- Passages in de nota en kamerbrief die zien op het belang van het goed functioneren van de staat.



TER INFORMATIE

Aan

de minister

de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

**Generale Thesaurie
Agentschap**

Persoonsgegevens

nota

Aanbesteding betalingsverkeer Belastingdienst, Dienst
Toeslagen en Douane

Aanleiding

Persoonsgegevens heeft na zorgvuldige beoordeling van antwoorden van inschrijvers op eisen en wensen, besloten de aanbesteding van het betalingsverkeer van de Belastingdienst en Dienst Toeslagen (perceel A1) te gunnen aan Rabobank U.A. Het betalingsverkeer van de Douane (perceel A2) is gegund aan ING Bank N.V.

Datum

14 november 2024

Notanummer

2024-0000543356

Bijlagen

1. Concept persbericht
2. Concept factsheet
3. Concept woordvoeringslijn
4. Concept Q&A stas FB

Kernpunten

- Het betalingsverkeer van de Belastingdienst, Dienst Toeslagen en Douane is voor het eerst opgesplitst in twee percelen waarop banken kunnen inschrijven. Een perceel voor de DG Belastingdienst en de DG toeslagen (perceel A1) en een perceel voor de DG Douane (perceel A2).
- Vertrouwelijke bedrijfsinfo
- Beide banken fungeren over en weer als stand-by bank. Hierdoor kan in de toekomst Fin. eco. belang staat worden overgestapt naar de andere bank indien dit wenselijk of noodzakelijk is. Met de stand-by faciliteit wordt de impact van een langdurige verstoring beperkt.
- Rabobank en ING voldoen aan de gestelde eisen en voorwaarden en kunnen een goede kwaliteit leveren tegen acceptabele kosten.
- Het contract wordt in principe gegund voor acht jaar. Het contract bestaat uit een initiële periode van vier jaar en twee eenzijdige optieperiodes van twee jaar. Na een implementatieperiode gaat de overeenkomst in op 1 mei 2026. Er is geen verlenging van het huidige contract met ING mogelijk.
- Definitieve gunning aan Rabobank voor perceel A1 vindt plaats op 13 december, na het verstrijken van de opschortende termijn van twintig kalenderdagen (conform Alcatel arrest).
- Vertrouwelijke bedrijfsinfo
- De gunningbeslissing wordt op 22 november via Complete Tender Management bekend gemaakt. Indien geen bezwaar tegen de gunning wordt ingediend, licht Financiën op 13 december de Tweede Kamer in en brengt op dezelfde dag een persbericht uit.
- Indien voor 13 december bezwaar maakt tegen de gunning van perceel A1 aan Rabobank, wijzigt de planning en informeren wij u over het verdere verloop.

- Indien Rabobank of ING ook een persbericht wensen uit te brengen staat hen dat vrij mits de tekst zakelijk van toonzetting blijft en van tevoren wordt afgestemd met Financiën.

Toelichting

Het betalingsverkeer van het Rijk en multibanking

- De comptabiliteitswet bepaalt dat de minister van Financiën nadere regels stelt over het financieel beheer (art. 4.17 CW). Op basis van deze bevoegdheid is in de Regeling Financieel Beheer Rijk bepaald dat de minister van Financiën bepaalt bij welke bankinstellingen en betaaldienstverleners het Rijk bankrekeningen aanhoudt en betaaldiensten afneemt (art. 6 RFB). Deze bevoegdheid is aan P-gv. gemandateerd.
- De Belastingdienst, Dienst Toeslagen en Douane zijn in het girale betalingsverkeer een zeer grote partij (ongeveer 10% van het girale betalingsverkeer in Nederland). Zij hebben voor de uitvoering van hun wettelijke taken diverse betaalproducten nodig.

- | | |
|------------------------|--|
| Fin. eco. belang staat | |
|------------------------|--|

| | |
|------------------------|---|
| Fin. eco. belang staat | In 2023 heeft uw voorganger besloten om een multibankconstructie toe te passen in deze aanbesteding (AGT 2023-260839). Er is hierbij gekozen voor een stand-by faciliteit. De stand-by faciliteit is een noodvoorziening waarmee het Rijk sneller over kan stappen van bank in het geval dat dit wenselijk of noodzakelijk is. Beide percelen zijn ondergebracht bij verschillende banken en fungeren als back-up van elkaar. |
|------------------------|---|

Verloop van de aanbesteding

- | | |
|-----------------------------|--|
| Vertrouwelijke bedrijfsinfo | |
|-----------------------------|--|

| | |
|-----------------------------|---|
| Vertrouwelijke bedrijfsinfo | Bij het beoordelen van de inschrijvingen is gekeken naar vooraf gestelde prijs- en kwaliteitscriteria. De inschrijvers zijn beoordeeld op kwaliteit (70%) en prijs (30%). |
|-----------------------------|---|
- | | |
|-----------------------------|--|
| Vertrouwelijke bedrijfsinfo | |
|-----------------------------|--|
- Rabobank en ING hebben voldaan aan de minimale kwaliteitseisen op het gebied van informatiebeveiliging, dienstverlening en innovatie.
- | | |
|-----------------------------|--|
| Vertrouwelijke bedrijfsinfo | |
|-----------------------------|--|
- | | |
|------------------------|--|
| Fin. eco. belang staat | |
|------------------------|--|
- De reguliere kosten voor betalingsverkeer worden door de Belastingdienst gedragen. De meerkosten als gevolg van multibanken en communicatie worden naar rato verdeeld over de Belastingdienst, Douane en Toeslagen.

¹ Het maximaal te behalen aantal punten was 1.959.

Maatschappelijk verantwoord ondernemen en inkopen (MVOI)

- Zowel ING als Rabobank voldeden aan de in deze aanbesteding toegepaste MVOI-criteria.
- Ten aanzien van MVOI zijn de rijksbrede bepalingen omtrent duurzaamheid meegenomen. De eisen en wensen met betrekking tot duurzaamheid zijn opgesteld zoals eerder aan de Kamer toegezegd (*Kst II 2019-2020*, 26 485, nr. 235; *Kst II 2020-2021*, 26 485, nr. 363).
- Van de inschrijvers werd geëist dat zij bij de top-25% meest duurzame financiële instellingen horen². [Vertrouwelijke bedrijfsinfo] Daarnaast konden de inschrijvers zich onderscheiden naar de mate waarin de inschrijver bijdraagt aan de klimaatdoelen die in 2019 zijn vastgesteld. [Vertrouwelijke bedrijfsinfo]
[Vertrouwelijke bedrijfsinfo]
- Met het beloningsbeleid van de bank en de transparantie waren belangrijke punten te winnen. De antwoorden van beide banken hierop waren voldoende
[Vertrouwelijke bedrijfsinfo]

Evaluatiepunten

- Periodieke rapportage Kasbeheer: recent heeft het Agentschap de periodieke rapportage Kasbeheer afgerond (AGT 2024-443365). Dit onderzoek is op 11 november 2024 in de Ministerraad besproken en is vervolgens aangeboden aan de Tweede Kamer. De periodieke rapportage concludeert dat de doelmatigheid van het kasbeheer onder druk staat vanwege beperkte marktconformiteit van het betalingsverkeer van het Rijk, de complexe en specifieke eisen en wensen en vanwege de marktconcentratie binnen de Nederlandse bankensector.
- Marktconsultatie: er zijn twee marktconsultatierondes uitgevoerd met [Vertrouwelijke bedrijfsinfo]
[Vertrouwelijke bedrijfsinfo] Naar aanleiding hiervan zijn diverse aanpassingen gedaan in de aanbestedingsdocumenten om, waar mogelijk, drempels om in te schrijven weg te nemen.
- Beperkt aantal inschrijvers: er is inmiddels een aantal redenen bekend waarom andere banken niet hebben ingeschreven. [Vertrouwelijke bedrijfsinfo]
[Vertrouwelijke bedrijfsinfo] kunnen onder andere niet voldoen aan de eis om contant geld af te storten in het hele land. Daarnaast zijn deze banken niet in staat om de gevraagde Nederlandse betaalproducten te leveren, zoals iDEAL, digitaal incassomachtigen en debetkaarten. [Vertrouwelijke bedrijfsinfo] heeft laten weten niet binnen de gestelde termijn aan een aantal eisen te kunnen voldoen zonder een te grote belasting op haar organisatie qua tijd, inzet van menskracht en benodigde investeringen.
- Opdeling percelen: in de opdeling van percelen is gezocht naar een oplossing die begrijpelijk is voor burgers en bedrijven en werkbaar is in het ICT-opdrachtenportfolio van de Belastingdienst, Dienst Toeslagen en Douane. Dit was complex, maar het is gelukt om een passende perceelindeling te vinden, waar nu [Vertrouwelijke bedrijfsinfo] op hebben ingeschreven. Een verdere opdeling in deelpercelen had mogelijk meer geïnteresseerde banken opgeleverd. Bijvoorbeeld: een SEPA-perceel en een apart perceel voor specifiek lokale producten zoals iDEAL, overheidsvordering, debet kaarten en contant geld. Dit is voor de Belastingdienst nu niet uitvoerbaar, omdat dit het risico op onvoorziene complicaties bij aanpassingen in het ICT-landschap vergroot en

² Dit kon worden aangetoond middels de de S&P Global CSA rating, de ISS-Oekom rating, de Sustainalytics rating, of de CDP rating.

kan leiden tot onbegrip bij burgers en bedrijven met uitvoeringsproblemen tot gevolg.

Communicatie

- Op 13 december 2024 wordt de Tweede Kamer geïnformeerd over de uitkomst van de aanbesteding van het betalingsverkeer van de Belastingdienst, Dienst Toeslagen en Douane.
- Het ministerie van Financiën communiceert op 13 december actief over de uitkomst van de aanbesteding via een persbericht en we bereiden een woordvoeringslijn en factsheet voor. De beleidslijn van de directie Communicatie is om ons niet te binden aan een bedrijf of die schijn te willen opwekken. Indien Rabobank of ING een persbericht wensen uit te brengen staat hen dat vrij mits de tekst zakelijk van toonzetting blijft en van tevoren wordt afgestemd met Financiën.
- In de eerste helft van 2025 wordt de Tweede Kamer geïnformeerd over de beleidsvoornemens die voortvloeien uit de periodieke rapportage Kasbeheer.

Politiek/bestuurlijke context

- Uw voorganger nam in 2019 het besluit om het betalingsverkeer van de Rijksonderdelen en diensten opnieuw aan te besteden. Dit was het gevolg van een transactieovereenkomst van ING met het Openbaar Ministerie in 2018. De transactieovereenkomst zag op tekortkomingen in het anti-witwasbeleid van de bank (ernstige beroepsfout). Vanwege verandertrajecten bij de Belastingdienst besliste uw voorganger om dit perceel niet opnieuw aan te besteden. De Tweede Kamer is in de periode 2020-2022 meermaals geïnformeerd over de uitkomsten van deze aanbestedingen.
- De Tweede Kamer heeft aandacht voor het onderwerp ernstige beroepsfout en MVO bij aanbestedingen.
- De Tweede Kamer heeft aandacht voor verstoringen in het bancaire verkeer en stelt hier regelmatig Kamervragen over.
- Omwille van de belangen van de staat wordt informatie over risico's omtrent de betrouwbaarheid van het betalingsverkeer niet actief met de Kamer gedeeld.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Gehele nota op grond van:

- Bedrijfsgevoelige informatie: inschrijfbedragen van ING en Rabobank, het aantal punten dat de banken hebben verdiend, de verschillen in punten en de toelichting daarop maken deel uit van de aanbesteding en zijn bedrijfsvertrouwelijk.
- Het belang van goed functioneren van de staat:

| | |
|------------------------|------------------------|
| | Fin. eco. belang staat |
| Fin. eco. belang staat | |