

Huisbankier voor de overheid



Ministerie van Financiën

2026

Programma van Eisen

Huisbankier voor de overheid ten behoeve van het Ministerie van
Financiën



Colofon

Project: Huisbankier voor de overheid t.b.v. het Ministerie van Financiën
Periode: november 2025 - maart 2026
Datum: 18 november 2025
Samengesteld door: Het Ministerie van Financiën
Contactadres voor Ministerie van Financiën
deze publicatie: Asteroidenweg 1-5
Willemstad, Curacao
Tel: (+599 9) 432-8200



Inleiding

Het hanteren van een systeem van geïntegreerd middelen beheer vindt zijn juridische basis in de volgende wet en regelgevingen:

A. De Rijkswet financieel toezicht Curaçao en Sint Maarten, artikel 22 geeft de overheid van Curaçao de volgende juridische richtlijn:

1. De besturen dragen er, in overeenstemming met het college, zorg voor:
 - a. dat het college afschriften ontvangt van de bankrekeningen van het betrokken land;
 - b. dat het betrokken land een bankrekening heeft bij de centrale bank van Curaçao en van Sint Maarten;
 - c. dat het betrokken land ten behoeve van het liquiditeitenbeheer een hoofdbankrekening heeft, welke bankrekening bij de centrale bank van Curaçao en van Sint Maarten of bij een commerciële bank kan worden aangehouden;
 - d. dat creditsaldi op de rekeningen bij commerciële banken dagelijks worden overgeboekt naar de hoofdbankrekening van het betrokken land;
 - e. dat debetsaldi op de rekeningen bij commerciële banken dagelijks worden aangevuld vanaf de hoofdbankrekening van het betrokken land.

B. De concept Landsverordening Financieel beheer, artikel 29 t/m 32, geeft de overheid van Curaçao de volgende juridische richtlijnen:

Artikel 29 Beheer liquide middelen

1. Behoudens het bepaalde in het tweede lid, is het Ministerie van Financiën belast met het beheer van de liquide middelen, waaronder wordt verstaan de bewaring en inning van liquide middelen, het doen van betalingen en het beleggen van overtollige financiële middelen.
2. De (onder) voorzitter of secretaris van de staatsorganen worden met de in het eerste lid genoemde taak belast voor zover het de staatsorganen betreft.
3. De Minister van Financiën kan bij beschikking een overheidsfunctionaris van een ander ministerie belasten met de inning van liquide middelen, voor zover dit samenhangt met de aan het betrokken ministerie opgedragen taak.
4. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen richtlijnen worden vastgesteld zodat:
 - a. het uitzetten van overtollige geldmiddelen uitsluitend gebeurt bij financiële instellingen met minimaal een A rating afgegeven door ten minste een gezaghebbende rating agency;



- b. het uitzetten van overtollige geldmiddelen uitsluitend gebeurt tegen vastrentende waarden, dan wel in producten waarvan de hoofdsom aan het eind van de looptijd intact is;
- c. derivaten uitsluitend worden gebruikt voor het beperken van financiële risico's.

Artikel 30 De huisbankier

1. Het Land heeft een huisbankier
2. De huisbankier wordt door middel van een openbare aanbesteding geselecteerd.
3. Als huisbankier kan een commerciële bank of de Centrale bank van Curaçao en Sint Maarten worden geselecteerd.
4. Met de huisbankier, bedoeld in het eerste lid, wordt, in afwijking van artikel 9, vierde lid, door de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën, namens de Minister van Financiën, een overeenkomst aangegaan voor vijf jaar. Na afloop van de termijn waarvoor de overeenkomst bedoeld in de eerste volzin is aangegaan kan de overeenkomst aansluitend een maal worden verlengd voor ten hoogste vijf jaar.

Artikel 31 De hoofdbankrekening

1. De secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën houdt namens de Minister van Financiën bij de in artikel 30, eerste lid, bedoelde huisbankier een hoofdbankrekening aan ten behoeve van het liquiditeitenbeheer.
2. Behoudens de creditsaldi van de in artikel 20, bedoelde kleine kassen, en van bij ministeriele regeling met algemene werking aan te wijzen rekeningen worden alle creditsaldi op de rekeningen bij commerciële banken dagelijks overgeboekt naar de hoofdbankrekening van het Land.
3. Alle debetsaldi op de rekeningen bij de commerciële banken worden dagelijks aangevuld vanaf de hoofdbankrekening bedoeld in het eerste lid.

Artikel 32 Overige bankrekeningen

1. Behoudens het gestelde in het tweede en derde lid, houdt alleen het Ministerie van Financiën bankrekeningen aan bij de huisbankier en commerciële banken.
2. De in artikel 29, tweede en derde lid bedoelde personen respectievelijk overheidsfunctionarissen kunnen in overleg met de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën, namens de Minister van Financiën, een of meer bankrekeningen aanhouden bij de huisbankier en commerciële banken.
3. De in artikel 20, vierde lid bedoelde rekenplichtigen kunnen per kleine kas een bankrekening aanhouden bij de huisbankier of een commerciële bank, welke slechts kan worden geopend door een daartoe door de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën, namens de Minister van Financiën, aan te wijzen overheidsfunctionaris van het Ministerie van Financiën.



C. Motivering

Het hoofddoel van het geïntegreerd middelenbeheer, gestoeld op vigerende wet en regelgeving, moet gezocht worden in het verkrijgen van een integraal beeld van de financiële stromen van de overheid. De ingaande en uitgaande stroom aan financiële middelen, moet door de integratie van het middelenbeheer, in de eerste plaats overzichtelijker worden en op de tweede plaats moet deze stroom aangestuurd kunnen worden door de overheid.

Curaçao heeft een rekening bij de centrale bank van Curaçao en van Sint Maarten. Daarnaast kan Curaçao ook bankrekeningen hebben bij commerciële banken. Een van die rekeningen moet worden aangewezen als hoofdbankrekening

Bij de huisbankier wordt een hoofdrekening aangehouden waaraan een netwerk aan bankrekeningen is gekoppeld, voor het doen van betalingen en om ontvangsten te storten. Dit stelsel wordt overigens gecomplementeerd met rekeningen bij (andere) commerciële banken teneinde het kasstroomverkeer tussen de overheid en derden niet te verstoren.

De saldi op de overige bankrekeningen bij de huisbankier en bij (andere) commerciële banken worden in dit geheel dagelijks automatisch afgeroomd en overgeheveld naar de hoofdrekening bij de huisbankier.

Dagelijks wordt het geheel aan complementaire bankrekeningen aangevuld om betalingen of teruggaven te kunnen verrichten.

De banken die in aanmerking komen, moeten banken zijn die onder de auspiciën vallen van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten.

D. Uitgangspunt geïntegreerd middelenbeheer.

Het uitgangspunt, is geïntegreerd middelenbeheer, waarin alle bankrekeningen van de overheid aan de hoofdbankrekening zijn gekoppeld. Dagelijks worden eventuele negatief saldi aangezuiverd en worden positieve saldi afgeroomd, zodat dagelijks het totaalsaldo resteert. Als dit negatief is, dan trekt het Ministerie van Financiën tijdelijk geld op de markt aan; is het positief, dan kan dit volgens de vastgestelde richtlijnen worden uitgezet. Het is aan het Ministerie van Financiën om de seizoen fluctuaties in de kasprognoses te verwerken en om te zetten in een adequaat liquiditeitsbeheer, met de meest gunstige rentekosten of -opbrengsten.

Er wordt een uitzondering gemaakt voor de creditsaldi van de kleine kassen, omdat de inhoud daarvan bij wijze van voorschot is verstrekt. Over de periodieke afrekening daarvan zijn specifieke afspraken gemaakt. Bovendien is de invloed van de kleine kassen op het financiële beeld verwaarloosbaar.



E. Scope en opdrachtomschrijving

Het doel van de aanbesteding is om de opdracht tot verrichting van de taken van huisbankier voor de overheid in het openbaar te gunnen. De looptijd die aan de opdracht verbonden is, is 5 jaar. De openbare gunning stelt de overheid in staat om de beste kwaliteit en prijs te verkrijgen die de markt te bieden heeft.

Artikels 29 t/m 32 van de Landsverordening Financieel Beheer ondersteunt het doel van de aanbesteding, in de volgende bewoordingen:

Van oudsher heeft de overheid een huisbankier. Vanuit het oogpunt van transparantie en het verkrijgen van de beste prijs-kwaliteitverhouding, moet deze opdracht openbaar worden aanbesteed. Zowel de commerciële lokale banken als de centrale bank kunnen meedingen in deze aanbesteding. In beginsel wordt de opdracht elke vijf jaar opnieuw openbaar aanbesteed.

Het is eenmaal mogelijk om een bestaande overeenkomst met maximaal vijf jaar te verlengen. Per definitie moet de opdracht dus minimaal eens in de tien jaar openbaar worden aanbesteed.

1. Beoordeling offertes

Er wordt een openbare aanbesteding gedaan. De offertes worden beoordeeld conform onderstaande schema. Per onderdeel kan gescoord worden tussen 1 en 5 punten (1 = zeer slecht/ 5 = zeer goed).

Een minimum van 240 punten dient behaald te worden voor de mededinging.

	Ontvankelijkheidscriteria (Juridische & Administratieve Criteria)	(Niet-)voldaan
1.	Geldige bankvergunning (uitgegeven door Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten of gelijkwaardige toezichthouder).	
2.	Verklaring dat de bank niet failliet is of in surseance van betaling verkeert.	
3.	Verklaring dat er geen sprake is van strafrechtelijke veroordelingen van bestuurders.	



4.	Voldoen aan nationale en internationale regelgeving inzake AML/CFT (Anti Money Laundering / Countering Financing of Terrorism).	
5.	Een, niet ouder dan 3 maanden, verklaring van de Ontvanger betreffende het betalingsgedrag (Ontvanger)	
6.	Een, niet ouder dan 3 maanden, verklaring van de Sociale Verzekeringsbank betreffende het betalingsgedrag (Ontvanger/SVB)	
7.	Een, niet ouder dan 6 maanden, verklaring omtrent goed gedrag (VOG) van de directeur/bestuurders van de rechtspersoon of degene(n) die feitelijke leiding heeft in de onderneming (Vergunningenloket). Indien deze niet tijdig vóór sluitingsdatum van de termijn voor indiening van de offerte beschikbaar is, volstaat tijdelijk het bewijs van de aanvraag hiervan	
8.	Offerte is tijdig ontvangen	

Het niet voldoen aan bovengenoemde eisen en criteria kan leiden tot uitsluiting van de offerte in het gunningproces.

	Criteria	Wegingsfactor	Score	Totaal
1.	Financiële Criteria			
	Solvabiliteit en liquiditeitspositie	5		
	Jaarrekening (laatste 3 jaar) met positieve resultaten	3		
	Vermogen om grote transacties te faciliteren zonder liquiditeitsproblemen	5		
2.	Operationele Criteria			
	Aantoonbare ervaring met het bedienen van (semi)overheidsinstellingen	3		



	Beschikbaarheid van moderne digitale bankdiensten (online banking, API-koppelingen met financieel systeem overheid)	5		
	Bereikbaarheid en aanwezigheid van fysieke kantoren/filialen op Curaçao	3		
	24/7 bereikbaarheid bij incidenten (cash management, betalingssystemen)	2		
	Capaciteit voor bulkbetalingen (o.a. salarisbetalingen overheids personeel en onderstand trekkers)	5		
3.	Technische & ICT Criteria			
	Veiligheid van het internetbankieren (multi-factor authentication, encryptie)	5		
	Integratiemogelijkheden met overheids-ERP/financieel systeem	5		
	Cybersecurity-certificeringen (ISO 27001 of gelijkwaardig)	5		
4.	Klantgerichtheid & Service			
	Aangewezen proactief en service gerichte accountmanager voor de overheid en tevens een plaatsvervanger, beschikbaar voor zowel het Ministerie van Financiën en de Landsontvanger	5		
5.	Prijs & Conditie			
	Overzichtelijk kostenstructuur (beheer rekeningen, transactiekosten, kredietfaciliteiten)	4		
	Rentepercentages op deposito's en leningen	2		
	Flexibiliteit bij onderhandelingen over tarieven	3		
	Totaal	60		



Scores:

- 1 = slecht (niet passend, grote risico's)
- 2 = matig (onvoldoende onderbouwd, duidelijke tekortkomingen)
- 3 = voldoende (voldoet aan de minimale eisen)
- 4 = goed (boven de norm, duidelijke kwaliteit)
- 5 = uitstekend (ruim boven de norm, uitzonderlijk sterk)

De selectie vindt plaats door afweging van de hierboven aangegeven criteria.

Aan het indienen van de offerte kunnen door de indienende leverancier geen rechten worden ontleend.

Het Landsbesluit aanbestedingsregels (P.B. 2018, no 9) is op deze opdracht van toepassing.

De offerte dient gestand te worden gehouden gedurende 90 dagen na de dag van de aanbesteding en wordt telkens met een periode van 30 dagen stilzwijgend verlengd, tenzij de inschrijver ten minste 7 dagen voor het verlopen van een periode de aanbesteder per ondertekend schrijven in kennis stelt dat hij zijn aanbieding na die periode niet langer gestand kan doen.

De bank aan wie de opdracht wordt gegund moet in zijn het systeem binnen twee maanden operationeel te maken voor de overheid, maar gaat "life" op **31 maart 2026**.

Voorts geldt dat de bank geen belastingschulden mag hebben, noch sociale premies verschuldigd mag zijn, tenzij daarvoor een betalingsregeling is getroffen.

Ten slotte mag de bank niet onder curatele staan of komen te staan tijdens de duur van de overeenkomst, ingevolge de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994, door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten. Dit heeft een automatische uitsluiting van de opdracht tot gevolg.

2. Indiening offerte

De offerte dient uiterlijk **11 december 2025 om 14:00 uur** in een gesloten envelop, met vermelding van project Huisbankier voor de overheid Ministerie van Financiën 2026, te worden ingediend in het daarvoor aangewezen bus bij het Ministerie Financiën te Asteroïdenweg 1-5 (Astrea building). Om **14:15 uur** lokale tijd zal de opening van de offertes plaatsvinden.



3. Tijdschema aanbesteding

Het schema voor de gunning van deze opdracht is als volgt:

<u>Acties</u>	<u>Planning</u>
Openbare aankondiging aanbesteding huisbankier	18 november 2025
Uiterlijke datum indiening offertes	11 december 2025
Evaluatie offertes	5 januari 2026
Selectie huisbankier	12 januari 2026
Gunning opdracht huisbankier	26 januari 2026
Invoer huisbankier	31 maart 2026

4. Voorwaarden

Aan het indienen van de offerte kunnen door de indienende leverancier geen rechten worden ontleend.

Het Landsbesluit aanbestedingsregels (P.B. 2018, no 9) is op deze opdracht van toepassing.

De offerte dient gestand te worden gehouden gedurende 90 dagen na de dag van de aanbesteding en wordt telkens met een periode van 30 dagen stilzwijgend verlengd, tenzij de inschrijver ten minste 7 dagen voor het verlopen van een periode de aanbesteder per ondertekend schrijven in kennis stelt dat hij zijn aanbieding na die periode niet langer gestand kan doen.

5. Informatie

Voor nadere informatie kunt u contact opnemen met mevrouw Marves Barbolina, werkzaam bij het ministerie van Financiën per email marves.barbolina@gobiernu.cw.