



Uitvoeringsorganisatie
Bedrijfsvoering Rijk
Ministerie van Binnenlandse Zaken en
Koninkrijksrelaties

Bijlage A

UBR|HIS

Bezoekadres

Rijkskantoor Beatrixpark
Wilhelmina van Pruisenweg 52
2595 AN Den Haag

Postbus 20011
2500 EA Den Haag

Meer informatie

contactUBR.HIS@rijksoverheid.nl

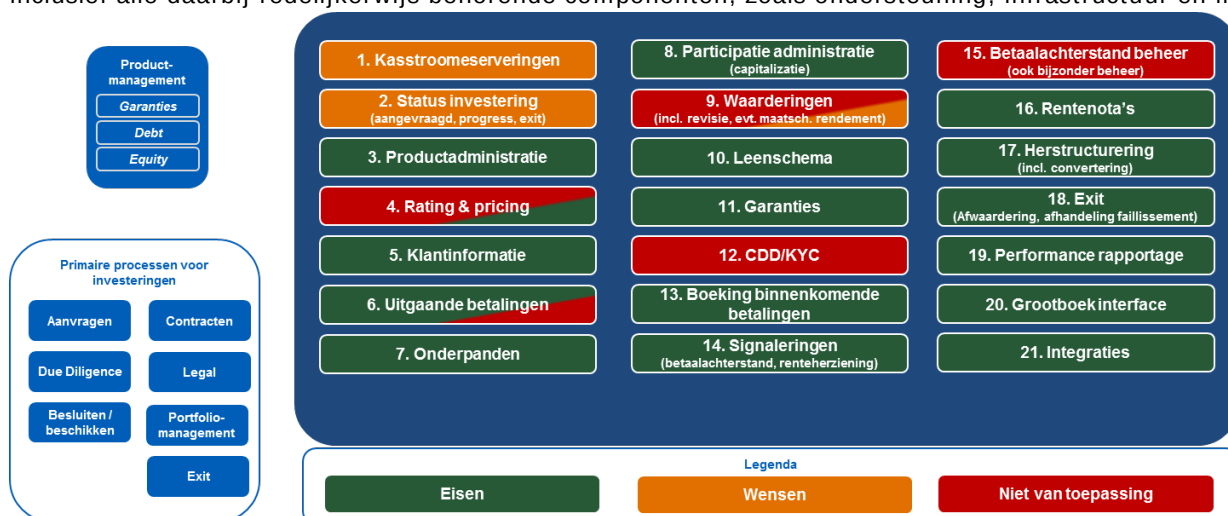
**Marktconsultatie
Business Process Outsourcing van de
investeringsadministratie en Document Management
systeem**

Bijlage A

Contactpersoon	Vincent Gorissen
Datum	Vrijdag 21 december 2018
Kenmerk	201800268.074
Versie	1.0
Status	Definitief

1 Introductie

In dit hoofdstuk worden de functionele eisen en wensen voor de administratie van investeringen gepresenteerd. De opbouw hiervan volgt uit het raamwerk voor administratie van investeringen waarin de verschillende functionele componenten zijn gedefinieerd. De dienstverlening omtrent de administratie van de investeringen wordt geleverd inclusief alle daarbij redelijkerwijs behorende componenten, zoals ondersteuning, infrastructuur en licenties.



Afbeelding 1: Raamwerk voor administratie van investeringen

De 21 componenten zijn terug te vinden als individuele paragrafen. Per component is een globale beschrijving opgenomen en wordt kort toegelicht hoe dit van toepassing is op Invest-NL. Hiermee wordt de context van het functionele component verhelderd en wordt duidelijk wat er van de Business Process Outsourcing oplossing (hierna: de BPO oplossing) verwacht wordt.

Vervolgens staan de individuele eisen en wensen opgesomd. Per eis of wens staat een samenvatting van het item omschreven, gevolgd door een omschrijving. Indien het een eis betreft wordt dit vermeld met een 'E' aan het einde van de regel. Wensen zijn aangeduid met een 'W'.

2 Beschrijving eisen en wensen investeringsadministratie

2.1 Kasstroomreserveringen

Op het moment dat een investeringsaanvraag is goedgekeurd door het investment comité van Invest-NL moet de BPO oplossing in staat zijn om het potentiële uitgaande bedrag te reserveren. Dit geldt voor toekomstige uitgaande kasstromen in het algemeen zoals in het geval van uitkering van de lening in tranches of een toekomstige vervolginvestering.

Het aanvraagproces voert Invest-NL volledig zelf uit, Invest-NL is verantwoordelijk voor de overdracht naar de administrateur van de BPO oplossing en voor het informeren van de administrateur over welke cashflows mogelijk plaats gaan vinden. Van de BPO oplossing wordt verwacht dat er gedurende het aanvraagproces (alvorens de contractering) mogelijkheden worden geboden om de haalbaarheid van contractuele voorwaarden te toetsen. Doelstelling hiervan is om te voorkomen dat contractuele afspraken niet nageleefd kunnen worden, omdat de BPO oplossing niet is in staat om de afspraken te administreren.

Eisen Kasstroomreserveringen			
ID	Item	Beschrijving	E / W
1.1.1.	Monitoring status reservering	De BPO oplossing is in staat om onderscheid te maken tussen reserveringen (voorlopige verplichtingen) en definitieve verplichtingen. Op het moment dat een voorlopige verplichting wordt omgezet naar een definitieve status ontstaat er een financiële transactie die wordt doorgegeven aan de beleidsadministratie.	E
1.1.2.	Reservering prospect investering	De BPO oplossing is in staat om reserveringen te administreren op het moment dat een aanvraag in behandeling is (na goedkeuring van de investment committee). Deze reservering betreft de geschatte waarde van een investeringsproject van een prospect. De BPO oplossing faciliteert dat bij toekenning van afgeven garanties, kredieten en risicokapitaal op basis van reken- en organisatieregels een deel van het quorum wordt gereserveerd in de budgetmodule. Dit deel is niet meer te gebruiken voor andere verzoeken.	E

Wensen Kasstroomreserveringen			
ID	Item	Beschrijving	E / W
1.1.3.	Totaal overzicht prospect investeringen	De BPO oplossing laat een overzicht zien van alle investeringen die nog in aanvraag zijn (goedgekeurd en niet goedgekeurd) maar nog niet zijn verwerkt	W
1.1.4.	Reservering vervolginvestering	De BPO oplossing is in staat een reservering te maken voor mogelijke vervolginvesteringen binnen een project.	W

2.2 Status Investing

Binnen de BPO oplossing moet het inzichtelijk zijn in welke fase van de levenscyclus van investeringen, zoals besproken in hoofdstuk 2, de investering zich bevindt (e.g. aangevraagd, in progress, exit).

De levenscyclus van een investeringaanvraag kan globaal als volgt beschreven worden.

- De investeringsaanvraag komt binnen via een portaal van Invest-NL. Invest-NL zal de aanvraag beoordelen, op het moment dat een investeringsaanvraag is goedgekeurd dient de aanvraag geadministreerd te worden binnen de BPO oplossing.
- Op het moment dat de status van een investering vervolgens verandert, moet dit ook in het systeem geadministreerd worden. De status van de investering kan via de BPO oplossing te allen tijde worden opgehaald.

Eisen Status Investing			
ID	Item	Beschrijving	E / W
2.1.1.	Totaal overzicht prospect investeringen	De BPO oplossing laat een overzicht zien van alle investeringen die nog in aanvraag zijn (goedgekeurd en niet goedgekeurd) maar nog niet zijn verwerkt.	E

2.1.2.	Status opvragen	De BPO oplossing is in staat de status van de investeringsaanvraag aan te geven, vanaf aanvraag tot exit/verlopen van investeringsovereenkomst.	E
--------	-----------------	---	---

Wensen Status Investing			
ID	Item	Beschrijving	E / W
2.1.3.	Status uitbetalingen	De BPO oplossing heeft de mogelijkheid om de status van uitbetalingen (initieel en tranches) op verzoek van Invest-NL door te geven aan Invest-NL.	W

2.3 Productadministratie

De investeringen die Invest-NL doet dienen geadmistreerd te worden binnen de BPO oplossing. De investeringen die Invest-NL zal doen vallen binnen een van de volgende categorieën; Aandelen (Equity), Leningen (Debt) en Garanties. De BPO oplossing dient voldoende flexibiliteit te bieden ten aanzien van de administratie van de investeringen aangezien er binnen deze categorieën ruimte moet zijn voor maatwerk. De BPO oplossing is in staat om de specifieke eigenschappen (zoals omschreven in hoofdstuk 2) van de investering te administreren.

Invest-NL zal zelf de investeringsvorm vaststellen. De BPO oplossing dient in staat te zijn deze vervolgens te administreren. Invest-NL zal bij het bepalen van de investeringsvorm idealiter niet beperkt willen worden door functionaliteiten van de BPO oplossing. Binnen de investeringscategorieën (aandelen, leningen, garanties) dient er ook de mogelijkheid te zijn om verschillende variabelen (e.g. looptijd, uitbetalingstermijn, rentevorm) door te voeren en gecombineerde producten te administreren (e.g. mezzanine financiering, achtergestelde leningen, converteerbare leningen, equity kickers). Voor inzicht in investeringscategorieën die door Invest-NL gevoerd worden en onderliggende variabelen wordt verwezen naar hoofdstuk 2.

Eisen Productadministratie			
ID	Item	Beschrijving	E / W
3.1.1.	Validatie voorwaarden	Om te borgen dat de administratie kan voorzien in de specifieke behoefte omtrent maatwerkvoorwaarden die in het contract zijn opgenomen, voorziet de BPO oplossing in een intakemoment voor ieder nieuw contract of contractuele wijziging. Tijdens de intake valideert de partner die de BPO oplossing levert of de contractuele voorwaarden haalbaar zijn binnen de kaders van de administratie van de BPO oplossing	E
3.1.2.	Intakeformulier	De BPO oplossing voorziet in een intakeformulier om de contractuele voorwaarden van een investering efficiënt uit te vragen. Invest-NL zal verantwoordelijk zijn voor het invullen van dit formulier. Verwerking geschiedt door de BPO oplossing.	E
3.1.3.	Vastlegging investeringsvormen	De BPO oplossing is in staat om alle type financieringsvormen, vergoedingen en afbouwtypen te administreren.	E
3.1.4.	Identificatie opdrachtgevers uitvoering investeringsaanvraag	De BPO oplossing geeft inzicht in welke Invest-NL medewerker(s) opdracht hebben gegeven tot het uitvoeren van de investeringsaanvraag.	E
3.1.5.	Invoer in administratie	De BPO oplossing is in staat om de authenticiteit (afkomstig van Invest-NL) en autoriteit (de juiste persoon) van een opdrachtverstrekking te verifiëren met een afgesproken structuur (zoals een functiehuis of personeelsadministratie).	E
3.1.6.	Nieuwe Investerings	De BPO oplossing is in staat om een nieuwe lening, deelnemingen en garanties te registreren in de administratie.	E
3.1.7	Looptijd leningen	De BPO oplossing is in staat om administratie uit te voeren van leningen met varianten in termen van looptijden, rentetarieven, waarde van de lening,	E

		aflostermijn, methode van aflossing (annuïteit, lineair, ...).	
3.1.8.	Type rentes	Verschillende type rentes kunnen op een lening van kracht zijn en worden aangeboden en ondersteund door de BPO oplossing (zoals, eenvoudig verdisconteerd, samengesteld, eenvoudig of vlak).	E
3.1.9.	Verzoek tot uitvoering investeringsopdracht indienen	De BPO oplossing is in staat om Invest-NL medewerkers met de juiste autorisatie in staat te stellen opdracht te geven tot het administreren van de investeringsaanvraag.	E

Wensen Productadministratie			
ID	Item	Beschrijving	E / W
3.2.1.	Converteerbare leningen	De BPO oplossing is in staat om te registreren in de administratie dat de mogelijkheid bestaat dat de lening geconverteerd wordt naar een aandelenbelang.	W
3.2.2.	Potentiele waarde (fully diluted)	De waarde in de vorm van aandelen die de lening in de toekomst mogelijk kan reflecteren kan vastgelegd worden in de vorm van totale waarde, waarde per aandeel, aantal mogelijke aandelen in eigendom van Invest-NL en de verhouding hiervan ten opzichte van het totaal aantal aandelen (door toekomstige conversie). Deze potentiele (fully diluted) waardering wordt bepaald door Invest-NL en uitsluitend vastgelegd in de BPO oplossing.	W
3.2.3.	Gecombineerd overzicht investeringen in pijplijn en uitstaande investeringsportefeuille	De BPO oplossing is in staat om een totaal overzicht te generen van de uitstaande investeringsportefeuille en investeringen in de pijplijn. De waarde van de investeringen van de pijplijn is in het overzicht zichtbaar als gereserveerde betaling.	W
3.2.4.	Status afspraken	De BPO oplossing is in staat om een overzicht te produceren van de afspraken in het convenant/contract door de klant (lener) en biedt de functionaliteit om te administreren in hoeverre deze nagekomen worden.	W

2.4 Rating & Pricing

De credit rating van de klant en pricing van de investeringen zal worden verzorgd door Invest-NL. Deze rating/pricing dient echter wel inzichtelijk te zijn binnen de BPO oplossing nadat deze is doorgegeven door Invest-NL aan de administrateur van de BPO oplossing. De BPO oplossing is minimaal in staat om de rating en pricing te administreren in de investering administratie tool volgens classificatie van Invest-NL.

Invest-NL zal zelf een financieel model en referentiemodel ontwikkelen of laten ontwikkelen waarmee de rating en pricing van de investeringen zal worden bepaald. De BPO oplossing moet minimaal in staat zijn om deze rating en pricing te administreren. Functionaliteiten met betrekking tot de integratie van het financiële model binnen de BPO oplossing zijn geen eis maar mogelijk wel een verrijking.

Eisen Productadministratie			
ID	Item	Beschrijving	E / W
4.1.1.	Invoer in administratie	De BPO oplossing is in staat om de rating vast te leggen voor een investering, dat de risicoclassificatie duidt. Invest-NL is in staat om het ratingmodel vast te stellen en de classificaties worden overgenomen door de BPO oplossing.	E
4.1.2.	Tarieven	De BPO oplossing is in staat om de tarieven die zijn vastgesteld door Invest-NL voor de investering vast te leggen.	E

Voor Rating & Pricing zijn er geen aanvullende wensen geformuleerd.

2.5 Klantinformatie

Binnen de BPO oplossing moet klantinformatie inzichtelijk zijn. Het gaat hierbij om basale gegevens van de klant alsmede een overzicht van alle faciliteiten, leningen en investeringen op klantniveau.

Invest-NL zal zelf zorgdragen voor het aanleveren van de gegevens. Vanuit efficiëntie oogpunt is het derhalve een pre op het moment dat dergelijke klantgegevens vanuit documenten en andere systemen kunnen worden ingeladen.

Eisen Klantinformatie			
ID	Item	Beschrijving	E / W
5.1.1.	Aanleveren investeringsinformatie	De BPO oplossing biedt de mogelijkheid om statutaire bedrijfsinformatie van accounts over de investeringsaanvraag, zoals bedrijfsnaam, adres, op te slaan.	E
5.1.2.	Informatieoverzicht deelneming	De BPO oplossing biedt per deelneming een overzicht van gegevens zoals eigenaar, grote van het aandelenbelang en andere aandeelhouders.	E

Wensen Klantinformatie			
ID	Item	Beschrijving	E / W
5.1.3.	Aanleveren bedrijfsinformatie	De BPO oplossing biedt de mogelijkheid om bedrijfsinformatie op te slaan, waaronder bijvoorbeeld UBO's, RvB/RvC leden, jaarverslagen, etc.	W
5.1.4.	Status wijzigen	De BPO oplossing is in staat de status van de klant te wijzigen. Statussen die in ieder geval mogelijk moeten zijn: (1) prospect, (2) in progress, (3) existing client, (4) rejected.	W
5.1.5.	Uitvragen investeringsinformatie	De BPO oplossing biedt de mogelijkheid om te rapporteren over investeringsinformatie op individueel niveau van het dossier.	W
5.1.6.	Surseance van betaling	De BPO oplossing kan surseance van betaling en zaken met betrekking tot betalingsachterstanden vastleggen op relatie niveau van de klant (onder andere: te observeren; in default).	W
5.1.7.	Integratie CRM en DMS	De BPO oplossing kan gekoppeld worden aan andere applicaties ter behoeven van het uitwisselen (inladen/uitladen) van klantinformatie	W

2.6 Uitgaande Betalingen

De BPO oplossing is in staat betalingen uit te voeren in opdracht van Invest-NL.

Alle uitgaande betalingen dienen door medewerkers van Invest-NL gevalideerd te worden. Deze validatie werkt volgens het 4 ogen principe, op basis van functiescheiding in de betaalapplicatie. De BPO oplossing is in staat betaal instructies klaar te zetten en na validatie door Invest-NL uit te voeren (via een betaalapplicatie die door de administrateur van de BPO oplossing wordt geleverd of gebruikt wordt indien het gaat op een applicatie van een derde zoals een elektronische bankapplicatie).

Wensen Uitgaande Betaling			
ID	Item	Beschrijving	E / W
6.1.1.	Administratie betaalafspraken	De BPO oplossing faciliteert dat wanneer het contract is getekend de detail afspraken zoals omvang, milestones en tranches van uitbetaling worden geadministreerd.	E
6.1.2.	Betalingsverwerking	De BPO oplossing initieert en verwerkt de betaling ten behoeve van het uitgeven van de lening.	E
6.1.3.	Opvoeren betaalopdrachten	De BPO oplossing initieert een betaalopdracht op basis van contractuele voorwaarden. De autorisatie wordt altijd door Invest-NL uitgevoerd. Triggers voor een betalingsopdracht: - Toekenning krediet of participatie en beschikbaar stellen faciliteit - Beroep op uitbetaling regelingen, zoals de	E

		verwerking van verliesdeclaraties bij garantieregelingen	
6.1.4.	Beheer rekening	Het beheer van de rekening wordt uitgevoerd door de BPO oplossing. Met beheer wordt bedoeld dat er zicht wordt gehouden op de inkomsten en uitgaven, deze worden verwerkt in de administratie en Invest-NL op de hoogte wordt gesteld bij onregelmatigheden zoals ongebruikelijke transacties (afwijkingen van de administratie).	E
6.1.5.	Klant facturering	De BPO oplossing verwerkt geplande facturering aan de lener waartoe opdracht is gegeven door Invest-NL	E

Voor Uitgaande Betalingen zijn er geen aanvullende wensen geformuleerd.

2.7 Onderpanden

Op het moment dat onderpand een onderdeel van de investeringsovereenkomst is moet de BPO oplossing in staat zijn om het onderpand te administreren.

Invest-NL verwacht dat de BPO oplossing in staat is om onderpanden te administreren en relevante overzichten omgaande het portfolio aan uitstaande onderpanden te produceren.

Eisen Onderpanden			
ID	Item	Beschrijving	E / W
7.1.1.	Allocatie onderpand	De BPO oplossing registreert (ieder type) onderpand dat is toegewezen aan de lening (bijvoorbeeld: vastgoed, aandelen, obligaties), inclusief de eigenschappen zoals waardering, eigenaar en aankoopdatum.	E
7.1.2.	Registeren aanpassingen	De BPO oplossing moet in staat zijn om een wijziging in de waarde van het onderpand te registreren.	E
7.1.3.	Administratie onderpand	De BPO oplossing is in staat om te administreren of een onderpand aanwezig/gewaarborgd is.	E
7.1.4.	Totaal overzicht onderpanden	De BPO oplossing is in staat om een overzicht te generen van alle onderpanden geregistreerd in het portefeuille van Invest-NL	E

Wensen Onderpanden			
ID	Item	Beschrijving	E / W
7.1.5.	Categorisering onderpand	De BPO oplossing is in staat om onderpand te categoriseren op basis van categorieën aangeleverd door Invest-NL	W
7.1.6.	Verschil waarde lening t.o.v. onderpand	De BPO oplossing is in staat om een rapportage te produceren met het een verschil tussen de waarde van de lening en het onderpand.	W
7.1.7.	Overzicht historische waarde	De BPO oplossing houdt ongelimiteerd een historie bij van onderpand transacties en waarderingen.	W
7.1.8.	Signalering herwaardering onderpand	De BPO oplossing is in staat om te signaleren dat na een bepaalde termijn het onderpand geherwaardeerd moet worden.	W
7.1.9.	Registreren onderpand	De BPO oplossing is in staat om onderpand te registreren als onderdeel van garanties	W

2.8 Participatie Administratie

De BPO oplossing moet in staat zijn deelnemingen van Invest-NL te administreren, verwerken en te beheren. Dit gaat om non-listed deelnemingen, die worden gewaardeerd door Invest-NL. Daarom worden de verschillende waarden (nominale, aankoop, huidige) geadministreerd, zoals opgegeven door Invest-NL. De BPO oplossing is vervolgens in staat om relevante overzichten te produceren van het uitstaande portfolio.

Eisen Participatie Administratie			
ID	Item	Beschrijving	E / W

8.1.1.	Initiatie transactie	De BPO oplossing is in staat om verzoek voor het verwerken van participatie transacties (verkoop/aankoop) te verwerken en te administreren	E
8.1.2.	Eigenschappen aandelen	De BPO oplossing is in staat om de eigenschappen van aandelen te administreren, waaronder het aantal uitstaande aandelen, de nominale/aankoopwaarde, totaal en per aandeel. De BPO oplossing legt ook de actuele waardering vast die door Invest-NL wordt ingegeven.	E
8.1.3.	Totaal aantal aandelen	De BPO oplossing legt het totaal aan uitstaande aandelen voor een onderneming vast.	E

Wensen Participatie Administratie			
ID	Item	Beschrijving	E / W
8.1.4.	Capitalisatietabel	De BPO oplossing is in staat een 'capitalization table' vast te leggen, waarmee inzichtelijk is wat de verhouding van de Invest-NL investering is tot andere investeringen, inclusief aandeelhouder structuren.	W
8.1.5.	Klasse	De BPO oplossing kan de klasse van aandelen, zoals preferentie of prioriteit, vastleggen.	W
8.1.6.	Juridische/eigendom-informatie	De BPO oplossing kan, op basis van vrije invoer door de administrateur, aanvullende informatie beschrijven die wordt aangeleverd door Invest-NL over bijvoorbeeld juridische/eigendom-informatie van participaties (zoals bijzonder stemrecht).	W

2.9 Waardering

De waardering van de uitstaande portfolio van alle type investeringen (equity, debt, garantie) en het onderpand en haar karakteristieken moet geadmistreerd worden in de BPO oplossing. Periodieke herzieningen moeten ook verwerkt kunnen worden.

Invest-NL is zelf verantwoordelijk voor de waardering en herwaardering. De minimale eis waar de BPO oplossing aan moet voldoen is dat de waarderingen door Invest-NL geadmistreerd kan worden in de BPO oplossing. Dit kan door middel van handmatig invoeren van de waarde. Extra functionaliteiten zijn mogelijk waardevol maar geen harde eis.

Eisen Waardering			
ID	Item	Beschrijving	E / W
9.1.1.	Waarde ontwikkeling	De BPO oplossing is in staat om de waarde-creatie van een dossier inzichtelijk te maken in termen van rendement, zowel bruto rendement alsmede nettorendement in verhouding tot een afgesproken model.	E
9.1.2.	Waarde deelneming	De BPO oplossing is in staat om de waarde van deelnemingen in de portefeuille aan te passen	E
9.1.3.	Voorziening	Naar aanleiding van een herwaardering is het mogelijk voor de BPO oplossing om een voorziening te registreren behorend bij een gewijzigde waardering.	E

Wensen Waardering			
ID	Item	Beschrijving	E / W
9.1.4.	Waarderingsmethode	De BPO oplossing kan de portefeuille waarderen aan de hand van de waarderingsmethode die door Invest-NL gehanteerd wordt.	W
9.1.5.	Herberekening onderpand	De BPO oplossing is in staat de herwaardering van een onderpand te administreren.	W

2.10 Leen- en aflosschema

Het leenschema moet gegenereerd en geadministreerd kunnen worden in de BPO oplossing en kan gesynchroniseerd worden met de binnenkomende betalingen zodat de status van het leenschema continu up-to-date is. Invest-NL verwacht dat het leenschema door de BPO oplossing bijgehouden en automatisch aangepast wordt. Invest-NL blijft echter in staat om het leenschema (tijdelijk) te wijzigen.

Eisen Leen- en aflosschema			
ID	Item	Beschrijving	E / W
10.1.1.	Payoff rapport	De BPO oplossing maakt van ieder dossier een payoff rapport en houdt deze bij. Het payoff report is opvraagbaar/inzichtelijk voor geautoriseerde werknemers van Invest-NL	E
10.1.2.	Automatische generatie van het leenschema	Op basis van de gegeven looptijd, termijn en het rentepercentage wordt er door de BPO oplossing automatisch een leenschema gegenereerd	E
10.1.3.	Mogelijkheid tot afwijkende rente	De BPO oplossing biedt de mogelijkheid om de rente en lening schema te wijzigen ten opzichten van het initiële leenschema	E
10.1.4.	Opschorten aflossing	De BPO oplossing is in staat om het opschorten van een enkele aflossing te administreren. Hierdoor wordt de hoogte van de toekomstige (nog af te lossen) aflossing en renteberekening aangepast.	E
10.1.5.	Aanpassen aflossing	De BPO oplossing is in staat om de hoogte van een enkele aflossing te laten afwijken indien specifieke afspraken worden gemaakt. Hierdoor wordt de hoogte van de toekomstige (nog af te lossen) aflossing en renteberekening aangepast.	E
10.1.6.	Uitvoeren bijzonder beheer	De BPO oplossing is in staat om aangepaste terugbetalingsafspraken in het kader van bijzonder beheer te administreren.	E
10.1.7.	Grace period	De BPO oplossing kan de verwachte betaling van de initiële aflossing opschorten en plannen op een afgesproken toekomstig moment.	E
10.1.8.	Uitstel grace period	De BPO oplossing kan de grace period ongelimiteerd verschuiven. Hierdoor wordt de hoogte van de toekomstige (nog af te lossen) aflossing en renteberekening aangepast.	E
10.1.9.	Boetes missen betalingsdeadline	De BPO oplossing biedt de mogelijkheid om boetes (eenmalige verhoging van verschuldigde aflossing) op te leggen voor het te laat voldoen van aflossing/rentebetaling of vanwege vervroegde aflossing.	E

Wensen Leen- en aflosschema			
ID	Item	Beschrijving	E / W
10.2.1.	Automatische verwerking wijzigingen	Alle wijzigingen in de leningportfeuille worden automatisch verwerkt in de BPO interface en leningenadministratie	W
10.2.2.	Overzicht te ontvangen betalingen (lening)	De BPO oplossing is in staat om een overzicht te generen van alle te ontvangen betalingen gerelateerd aan de investeringsproducten (b.v. aflossing, rente, dividenden)	W

2.11 Garanties

De BPO oplossing is in staat garanties te administreren die door Invest-NL worden afgegeven. Garanties worden afgegeven aan een project of bedrijf om garant te staan voor financiering naar een derde partij in het geval het project of bedrijf in gebreke blijft.

Invest-NL wil de mogelijkheid hebben om garanties af te geven. Daarbij is het van belang dat de BPO oplossing de garantie administreert en het corresponderende bedrag administreert.

Eisen Garanties			
ID	Item	Beschrijving	E / W
11.1.1.	Voorwaarden garantie	De BPO oplossing is in staat om basale financiële details van de garantie te administreren	E
11.1.2.	Administreren garantie	De BPO oplossing is in staat om de garantie te verwerken in de administratie en het bedrag te reserveren tegen een vastgelegd percentage (het deel dat in de boekhouding wordt vastgehouden).	E
11.1.3.	Garantie Claim	De BPO oplossing is in staat een garantie claim te administreren en de status van de garantie te veranderen	E

Wensen Garanties			
ID	Item	Beschrijving	E / W
11.1.4.	Status en Details garantie	De BPO oplossing is in staat een overzicht te tonen van de status en details van de garantie te tonen	W

2.12 CDD/KYC

Van de BPO oplossing wordt niet geëist dat deze over functionaliteiten met betrekking tot Customer Due Dilligence (CDD) / Know Your Customer (KYC) activiteiten beschikt.

Invest-NL zal activiteiten met betrekking tot CDD/KYC zelf uitvoeren of door een andere oplossing. Mocht de BPO oplossing functionaliteiten bieden ter ondersteuning van de CDD/KYC activiteiten dan zal dit wel waardevol kunnen zijn.

Voor CDD/KYC zijn er geen eisen geformuleerd.

Wensen Garanties			
ID	Item	Beschrijving	E / W
12.11.	KYC classificatie	De BPO oplossing is in staat de KYC classificatie die door Invest-NL aan de klant is toebedeeld te registreren	W

2.13 Boeking binnenkomende betalingen

De BPO oplossing is in staat om binnenkomende betalingen te ontvangen, te classificeren en te administreren.

Invest-NL verwacht van de BPO oplossing dat deze in staat is om betalingen te ontvangen en te identificeren. De BPO oplossing is dus in staat om te administreren of het bijvoorbeeld om een aflossing, dividend of rente betaling gaat en de betaling als zodanig te administreren.

Eisen Boeking binnenkomende betalingen			
ID	Item	Beschrijving	E / W
13.1.1.	Verwerking van vorderingen	De BPO oplossing administreert vorderingen van gelden per dossier/debiteur naar aanleiding van: - Afbetalingen conform aflosregeling - Afsproken vergoedingen zoals rente en dividend - Boete(rente) voor vervroegde aflossing of te laat betaalde rente - Eenmalige vergoedingen/provisie, in de vorm van afsluitprovisie, doorlopende provisie, vooraf betaalde provisie, achteraf betaalde provisie. - Verkoop van deelnemingen of participaties	E
13.1.2.	Betalingsverwerking inkomende betaalstromen	De BPO oplossing is in staat om vorderingen te ontvangen door middel van Sepa Direct Debit (incasso) en binnenkomende betalingen (met behulp van een uniek identificeerbaar nummer). Deze inkomende betalingen worden verwerkt op rekening van de klant.	E

Wensen Boeking binnenkomende betalingen			
ID	Item	Beschrijving	E / W
13.1.3.	Inzicht vorderingen	De BPO oplossing is in staat op ieder moment inzichtelijk te maken wat het verschil is tussen uitstaande vorderingen en binnengekomen betalingen, bijvoorbeeld door middel van een tussenrekening-administratie.	W
13.1.4.	Automatische incasso's in de centrale betaalmodule	De BPO oplossing ondersteunt periodieke financiële transactieberichten waarin de status van uitgestuurde incasso's is vermeld ten behoeve van de verwerking van automatische incasso's vanuit een centrale betaalmodule. Hiermee kan gerapporteerd worden welke gelden daadwerkelijk zijn ontvangen.	W

2.14 Signalering

De BPO oplossing moet in staat om diverse signaleringen te doen en deze met Invest-NL te communiceren. Signaleringen zijn meldingen aan Invest-NL door middel van een e-mail waarmee afwijkingen ten opzichte van verwachtingen worden aangegeven.

Signaleringen vanuit de BPO oplossing naar Invest-NL ten behoeven van onder andere cashflow, portefeuille en kapitalisatie management zijn zeer waardevol. Invest-NL vereist minimaal van de BPO oplossing dat deze in staat is om een signalering af te geven aan de financiële administratie van Invest-NL op het moment dat een aflossing of rentebetaling niet binnen is gekomen.

Eisen Signalering			
ID	Item	Beschrijving	E / W
14.1.1.	Signalering gemiste aflossing	De BPO oplossing is in staat een melding te genereren voor de investment manager op het moment dat een verwachte binnenkomende betaling niet is geregistreerd.	E

Wensen Signalering			
ID	Item	Beschrijving	E / W
14.1.2.	Cijfer update dossier	De BPO oplossing is in staat om te signaleren wanneer er wordt verwacht dat de klant (lener) nieuwe cijfers ten behoeve van verslaggeving moet aanleveren Invest-NL. De cijfers dienen periodiek geüpdatet te worden. Invest-NL bepaald de termijn.	W
14.1.3.	Monitoring grote belang	De BPO oplossing monitort de grote van een belang in een organisatie. En stuurt een waarschuwing naar Invest-NL wanneer dat belang in een organisatie boven de 49,9% komt.	W
14.1.4.	Converteren	De BPO oplossing maakt het mogelijk om de termijn waarop een lening mogelijk geconverteerd kan worden in te stellen en op basis hiervan een signaal te ontvangen.	W
14.1.5.	Revisie	De BPO oplossing kan op basis van een vastgelegde revisie-periodiciteit signaleren naar Invest-NL wanneer de termijn voor revisie overschreden is.	W

2.15 Betaalachterstand beheer

Van de BPO oplossing wordt niet geëist dat deze over functionaliteiten m.b.t. het beheer van betaalachterstanden beschikt

Invest-NL zal op basis van de signalering die zij van de BPO oplossing ontvangt betaalachterstanden beheren met behulp van accountmanagement. Functionaliteiten ter ondersteuning kunnen waardevol zijn maar zijn geen vereisten. Voor betaalachterstand beheer zijn er geen eisen en wensen geformuleerd.

2.16 Rentenota

Alle verwachte binnenkomende betalingen en verplichtingen worden aangekondigd door middel van rentenota's. Rentenota's kunnen worden opgesteld en verzonden door de BPO oplossing. Invest-NL verwacht van de BPO oplossing dat deze in staat is om rentenota's te versturen, periodiek en in het geval van een eerste betaalherinnering.

Eisen Rentenota			
ID	Item	Beschrijving	E / W
16.1.1.	Opstellen rentenota	De BPO oplossing voorziet in het opstellen van een nota per periode voor iedere lening waarin de specificaties van de rente staan beschreven.	E
16.1.2.	Herinnering	De BPO oplossing voorziet in het opstellen van een betaalherinnering in de vorm van een rentenota wanneer er vanuit de signalering wordt geconstateerd dat de rentebetaling niet binnen de afgesproken tijd is ontvangen.	E

Met betrekking tot rentenota's zijn er geen aanvullende wensen geformuleerd.

2.17 Herstructurering

Van de BPO oplossing wordt verwacht dat deze in staat is om herstructureringen te verwerken. Invest-NL zal zelf de opdracht geven tot een herstructurering, de BPO oplossing moet in staat zijn de wijzigingen die door deze herstructurering veroorzaakt worden te verwerken

Eisen Herstructurering			
ID	Item	Beschrijving	E / W
17.1.1.	Converteren Lening	De BPO oplossing kan een converteerbare lening activeren, teneinde de lening te kunnen converteren naar aandelen.	E
17.1.2.	Wijziging producten	De BPO oplossing is in staat om binnen een investering een wijziging van producten uit te voeren, zoals het afsluiten van een lening tegenover het aankopen van aandelen (bij wijze van effectueren converteerbare lening).	E
17.1.3.	Wijzigen investeringen	De BPO oplossing is in staat om op ieder moment opdracht tot wijziging van de investeringsgegevens door te voeren. Dit kan onder andere betrekking hebben op (af/her)waardering (rating), investeringsvoorwaarden, gegevens van de entiteit, etc.	E
17.1.4.	Initiatie herstructurering	De BPO oplossing is in staat een herstructurering van de lening te verwerken en als gevolg hiervan alle variabelen aan te passen per opgegeven ingangsdatum.	E
17.1.5.	Wijzigen lening	De BPO oplossing is in staat om een lening amendement te administreren waardoor het geleende bedrag kan worden verhoogd/verlaagd.	E
17.1.6.	Herstructureren garantie	De BPO oplossing is in staat om de aanpassingen door een herstructurering van de garantie door te voeren	E

Wensen Herstructurering			
ID	Item	Beschrijving	E / W
17.1.7.	Herstructurering	De BPO oplossing is in staat een herstructurering door te voeren als onderdeel van het terughalen van uitstaande gelden	W

2.18 Exit

In alle gevallen dat een investering tot een einde komt is de BPO oplossing in staat dit om dit administreren.

Invest-NL verwacht van de BPO oplossing dat in het geval van het aflopen van een lening of garantie, een faillissement en een verkoop van deelneming dat de BPO oplossing dat kan administreren.

Eisen Exit			
ID	Item	Beschrijving	E / W
18.1.1.	Afhandeling Faillissement	De BPO oplossing is in staat een faillissement te administreren waardoor uitgaande betalingen naar de entiteit geblokkeerd worden	E
18.1.2.	Afwaardering	De oplossing is in staat om in het geval van een faillissement de afwaardering van de investering te administreren	E
18.1.3.	Verkoop Deelneming	De BPO oplossing is in staat om de (gedeeltelijke) verkoop van een deelneming te verwerken na het ontvangen van gelden verbonden met de verkoop van de deelneming.	E
18.1.4.	Status wijzigen	De BPO oplossing is in staat om het aflopen van de lening en of garantie termijn te signaleren en te communiceren naar de financiële administratie van Invest-NL	E

Met betrekking tot Exit zijn er geen aanvullende wensen geformuleerd.

2.19 Performance rapportage

Van de BPO oplossing wordt verwacht dat deze in staat is om performance rapportage aan te leveren.

Van de performance rapportage wordt verwacht dat die overzicht geeft van de presentatie van de portefeuille van Invest-NL in zijn geheel en van individuele leningen, deelnemingen en garanties.

Eisen Performance rapportage			
ID	Item	Beschrijving	E / W
19.1.1.	Rapportage totaal investeringen	De BPO oplossing is in staat een overzicht van de status, verwerkte transactie en openstaande schulden/verplichting per investering te produceren.	E
19.1.2.	Rapportage investering	De BPO oplossing is in staat om op ieder moment de gegevens van de investering te rapporteren.	E
19.1.3.	Totaal overzicht van de portfolio met alle uitstaande producten is beschikbaar (e.g. leningen, directe investeringen, garanties)	De BPO oplossing is in staat om alle portfolio's van verschillende producttypes in een totaal overzicht te verwerken waaruit de totale waarde van de investeringsportefeuille is te zien	E
19.1.4.	Activiteiten analyse	De BPO oplossing levert periodiek een performance rapportage aan Invest-NL over de uitstaande investeringen	E
19.1.5.	Prestatie analyse	De BPO oplossing geeft per lening een overzicht van de resultaten.	E
19.1.6.	Investment richtlijn rapportage	De BPO oplossing vraagt periodiek om bevestiging compliance met investeringsrichtlijnen	E
19.1.7.	Transactieoverzicht	De BPO oplossing is in staat om periodiek een overzicht van alle transacties te produceren en te delen met een document management systeem	E
19.1.8.	Portfolio Analyse	De BPO oplossing is in staat om periodiek een prestatie analyse van de deelnemingen portefeuille te produceren met daarin zichtbaar het behaalde rendement. Het voorspelde rendement en het te verwachten rendement	E
19.1.9.	Dashboards met stuurinformatie	De BPO oplossing biedt dashboards met stuurinformatie over portefeuillemanagement en procesuitvoeringen.	E
19.2.1.	Rapportage investeringsaanvragen	De BPO oplossing biedt de mogelijkheid om te rapporteren over investeringsinformatie op niveau van	E

		alle investeringsdossiers (waaronder leningen, deelnemingen en garanties).	
--	--	--	--

Met betrekking tot performance rapportage zijn er geen aanvullende wensen geformuleerd.

2.20 Grootboek interface

Alle transacties en de prestaties van de verschillende posities dienen in de grootboekadministratie terecht te komen. Van de BPO oplossing wordt verwacht dat deze een digitale interface aanlevert aan de grootboekadministratie. Over deze interface worden periodiek de wijzigingen en de hernieuwde stand van zaken doorgegeven in een standaardformaat, aan de hand van een door Invest-NL bij opzet aan te leveren grootboekadministratiemodel.

Eisen Grootboek interface			
ID	Item	Beschrijving	E / W
20.1.1.	Kostenpost	De BPO oplossing registreert de betaling ten behoeve van het verstrekken op een accountpost in het transactielogboek	E
20.1.2.	Integratie kostenontwikkeling	De output van de BPO oplossing kan geïntegreerd worden in de overkoepelende administratie van Invest-NL, waar ook de kostenontwikkeling in wordt bijgehouden.	E
20.1.3.	Rapportage t.b.v. grootboek	De BPO oplossing produceert minimaal eens per week input voor de balans en een compacte performance rapportage waarbij de prestatie van de portefeuille wordt vergeleken met de door Invest-NL geformuleerde KPI's. Eens per jaar wordt input geleverd voor de jaarverslaglegging.	E
20.1.4.	Communiceren reserveringen/Integratie	De BPO oplossing is in staat om de gegevens omtrent financiële transacties digitaal uit te wisselen met de grootboek applicatie voor de administratie van verplichtingen, uitgaven en ontvangsten middels een digitale interface.	E

Wensen Grootboek interface			
ID	Item	Beschrijving	E / W
20.1.5.	Balans	De BPO oplossing geeft op verzoek een overzicht van recente betalingen/transacties.	W

2.21 Integraties

Van de BPO oplossing wordt verwacht dat deze gekoppeld kan worden aan diverse andere systemen. De Investerings administratie is een onderdeel van het nieuw op te zetten IT architectuur van Invest-NL. De BPO oplossing is in staat om zich te koppelen met diverse andere IT systemen. Met betrekking tot de Integraties zijn er geen eisen en wensen geformuleerd.