



Uitvoeringsorganisatie  
Bedrijfsvoering Rijk  
Ministerie van Binnenlandse Zaken en  
Koninkrijksrelaties

## Nota van Inlichtingen

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

### Nota van Inlichtingen Sluitingstijdstip stellen vragen: 7 januari 2019 13:00 uur

| Gegevens Marktconsultatie |                                                |
|---------------------------|------------------------------------------------|
| Titel marktconsultatie    | Invest-NL BPO Investeringsadministratie en DMS |
| Opdrachtgever             | Ministerie van Financiën                       |
| Kenmerk                   | 201800268.074                                  |
| Inkoopadviseur            | Vincent Gorissen                               |

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vraag 1  | <p><i>Aan welke criteria dienen 'geïnteresseerde Ondernemers' te voldoen ten aanzien van aantal jaren track record en oprichtingsdatum?</i></p> <p>XY is een (loan)servicing organisatie opgericht in XY door partijen met een groot track record op gebied van vooral MKB financieringen. XY is één van de aandeelhouders en software leverancier. XY een andere aandeelhouder is een groot onafhankelijk adviesnetwerk op gebied van financieringsvraagstukken. 2 andere aandeelhouders zijn oprichters van XY een grote private equity partij. De mensen binnen XY hebben ook allemaal een achtergrond in het financieringsdomein. Kortom de mensen en organisaties achter XY zijn zeer ervaren. XY als bedrijf is relatief nieuw en is thans bezig met onboarding van haar eerste klanten (o.a een fonds met het Europese investeringsfonds als co-investor).</p> |
| Antwoord | <p>Met vraag 17 van Bijlage 1 proberen we referenties vorm te geven: we verzoeken u vraag 17 te beantwoorden. Wanneer voor het voldoen aan eisen die we stellen aan referenties, mag aanspraak gemaakt wordt op ervaring van bedrijven die onderdeel zijn van de Inschrijver.</p> <p>Als we een aantal jaren "track record" vereisen, dient dit steeds relevant en proportioneel te zijn. Oprichtingsdatum als zodanig is nimmer relevant. Wij zijn opzoek naar een robuuste BPO oplossing die bewezen is met betrekking tot gevraagde functionaliteit.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vraag 2  | Wij zijn met XY bezig een ISAE 3402 verklaring te krijgen. Dit start in 2019 met type I en in 2020 met type II. Is dit voldoende voor de gestelde eis dat een certificering aanwezig moet zijn? Onze IT leverancier XY is wel ISAE 3402 type II en SOC gecertificeerd.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Antwoord | Wij begrijpen dat er een planning bestaat omtrent het uitgeven van ISAE verklaringen. In het kader van deze marktconsultatie zijn wij benieuwd naar inzichten en beweegredenen m.b.t. deze planning indien leveranciers nog niet aan deze eis kunnen voldoen. Op basis van deze inzichten kunnen wij de prioriteiten van de eisen en wensen bepalen voor de aanbesteding.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Vraag 3  | Wij zouden graag als strategisch partner van Invest-NL bekijken of we onze gezamenlijke capabilities kunnen inzetten om de doelstelling van Invest-NL te bereiken.<br>Dit niet alleen bij de inrichting van de door Invest-NL gevraagde dienstverlening maar ook bij een aantal zaken die thans zo lijkt het niet expliciet onderdeel zijn van de tender. Zo hebben wij ook de beschikking over hoogwaardige analyse software die gebruikt kan worden bij de beoordeling van financieringsaanvragen. Deze tools worden o.a. wereldwijd gebruikt door XY. Tevens kunnen wij een rol spelen in de sourcing van potentiële transacties. Zijn deze elementen interessant voor Invest-NL? En zo ja hoe kunnen we die een plek geven in de tender? |
| Antwoord | Invest-NL is momenteel uitsluitend geïnteresseerd in de scope zoals beschreven in het Marktconsultatiedocument.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Vraag 4  | Klopt de datum van vermoedelijke bekendmaking aanbesteding van 30-12-2022 in de vooraankondiging 20181221132556.pdf bij document TN208414? In andere documentatie wordt over kortere tijdslijnen gesproken.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Antwoord | Nee: deze datum klopt niet (deze is met opzet ver in de toekomst gekozen zodat de faciliteiten van TenderNed goed bruikbaar blijven). U mag van de informatie uitgaan die in de Marktconsultatiedocumenten zijn opgenomen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Vraag 5  | Vraag m.b.t. bijlage A 1.1.2. Wat wordt er verwacht van de administrateur. Kunt u definiëren / specifiek aangeven wat er bedoeld wordt met het quotum en de budgetmodule? Wat zijn de reken en organisatieregels?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Antwoord | Met quotum worden de vastgestelde limieten van het fonds bedoeld, die volgens onze interpretatie worden beheerd in een budgetmodule. Door reserveringen op zeker moment hierin vast te leggen, wordt gewaarborgd dat het fonds binnen de limieten blijft opereren.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Vraag 6  | Vraag m.b.t. bijlage A 1.1.3. Wat wordt er precies verwacht van de administrateur. Niet goedgekeurde aanvragen komen niet bij de administrateur terecht conform hoofdstuk 3.6.2 Marktconsultatiedocument.pdf                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Antwoord | Uw interpretatie is correct, de administratie bevat alleen aanvragen die goedgekeurd zijn door Invest-NL. Niet goedgekeurde aanvragen zullen de administrateur niet bereiken.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Vraag 7  | Vraag m.b.t. bijlage A 2.1.1. Hoe verloopt dit proces? Wat wordt er verwacht van de administrateur? Conform hoofdstuk 3.6.2 Marktconsultatiedocument.pdf. verwachten wij vanuit het oogpunt van de administrateur een afwijkend proces m.b.t. de niet goed gekeurde investeringen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Antwoord | Uw interpretatie is correct, de administratie bevat alleen aanvragen die goedgekeurd zijn door Invest-NL. Niet goedgekeurde aanvragen zullen de administrateur niet bereiken.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Vraag 8  | Vraag m.b.t. bijlage A 11.1.1 Wat verstaat Invest-NL onder basale financiële details?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Antwoord | Hiervoor wordt verwezen naar paragraaf 3.6.3 Productkarakteristieken. Deze lijst is niet limitatief. Wij staan open voor aanvullingen van Productkarakteristieken en wij nodigen u uit deze lijst aan te vullen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Vraag 9  | Vraag m.b.t. bijlage A 13.1.4 Wat wordt bedoeld met de centrale betaalmodule en wat wordt er verwacht van de administrateur?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Antwoord | De centrale betaalmodule is de schakel tussen de transactie-informatie en de geldstroom. Hierbij kan de administrateur gebruik maken van een bankomgeving (die al dan niet in eigen beheer is). Er wordt verwacht dat de administrateur de binnenkomende ontvangsten ( ook aanpassen in rfp) betalingen inzichtelijk maakt en verwerkt (middels boeking/verwerking) in de administratie. Hiertoe behoort ook de status van de uitgestuurde incasso's.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vraag 10 | Vraag m.b.t. bijlage C 1.3.2 Wanneer start de kwartaalafsluiting voor Invest-NL?                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Antwoord | Invest-NL maakt geen onderscheid tussen de maand-of kwartaalafsluiting. De afsluiting start op de eerste werkdag van de nieuwe maand. Voor de bronsystemen wordt een doorlooptijd van 3-4 werkdagen verwacht.                                                                                                                                                       |
| Vraag 11 | Vraag m.b.t. bijlage C P.2 Welk document wordt bedoeld met de verwijzing naar paragraaf 2.4 aanbestedingsdocument                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Antwoord | Dit is een vergissing: er is geen formeel aanbestedingsdocument. De norm zal bij aanbesteding worden gegeven.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Vraag 12 | Vraag m.b.t. bijlage C P.3 Wat is de reden cq achtergrond om een norm van 30 seconden vast te stellen?                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Antwoord | Ons uitgangspunt voor 30 seconden is dat er een tool beschikbaar wordt gemaakt om rapportages inzichtelijk te maken. In dat geval is 30 seconden een vereiste. Wanneer er binnen uw oplossing alternatieven beschikbaar zijn dan zien wij deze mogelijkheden graag terug in de beantwoording van de door ons gestelde vragen.                                       |
| Vraag 13 | Algemene waarderingsvraag. Staat Invest-NL open voor een inrichting waarbij zij verantwoordelijk is voor het waarderingsbeleid en het -model, maar dat de uitvoering en eventuele aanpassingen worden uitgevoerd door de BPO partner?                                                                                                                               |
| Antwoord | Voor het antwoord op deze vraag wordt verwezen naar Bijlage A wens 9.1.4 en breder paragraaf 2.9 over waardering:<br>Extra functionaliteiten zijn mogelijk waardevol maar geen harde eis. De BPO oplossing kan de portefeuille waarderen aan de hand van de waarderingsmethode die door Invest-NL gehanteerd wordt.                                                 |
| Vraag 14 | Algemene compliance vraag. Welke eisen stelt Invest-NL aan Compliance monitoring?                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Antwoord | Invest-NL is op dit moment nog bezig haar definitieve compliance beleid op te stellen. Verondersteld is dat transactiemonitoring door de bank geschiedt en dat Invest-NL wel een eigen KYC uitvoert derhalve worden er op dit moment geen expliciete eisen aan Compliance Monitoring gesteld. Invest-NL staat open voor suggesties over aanvullende dienstverlening |
| Vraag 15 | Algemene risk management vraag. Welke eisen stelt Invest-NL aan Risk Management. Bijvoorbeeld Duration analyses, VAR of analyses op basis van schokken?                                                                                                                                                                                                             |
| Antwoord | Invest-NL is op dit moment nog bezig haar definitieve rente risico beheersingsbeleid op te stellen. Invest-NL staat open voor suggesties over aanvullende dienstverlening                                                                                                                                                                                           |
| Vraag 16 | Is er meer inzicht te geven in de "knip"? Het gaat hier om de knip in verantwoordelijkheid tussen partijen mbt processen. Voorbeelden zijn: papierflow en interfaces.                                                                                                                                                                                               |
| Antwoord | De vraag is breed geformuleerd en verwijst naar verantwoordelijkheden, processen en manier van uitwisseling. In paragraaf 3.6.2 is de verwachting uitgewerkt en zijn de afhankelijkheden weergegeven.                                                                                                                                                               |
| Vraag 17 | Moeten technische koppelingen (tussen Invest-NL en de BPO-partij) in 1,5 maand gerealiseerd worden?                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Antwoord | De realisatietermijn is met name van toepassing op het kunnen starten met de administratie. Realisatie van de technische koppeling kan mogelijk iets langer duren, mits er een handmatige koppeling beschikbaar is.                                                                                                                                                 |
| Vraag 18 | Start het proces voor de BPO pas bij vastleggen reservering of worden wij geacht ook al een rol te spelen in het toetsen van bv kredietwaardigheid, waardering etc. want dit is normaliter ook onderdeel van de CDD in het kader van KYC.                                                                                                                           |
| Antwoord | Het proces voor de BPO start bij de vastlegging van de reservering – zie ook de antwoorden op vraag 6 en 7.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Vraag 19 | Dient de BPO de richtlijnen van toetsingskaders vast te leggen/aan te leveren. Denk aan de MEO richtlijnen van bv de garanties?                                                                                                                                                                                                                                     |

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Antwoord | De primaire verantwoordelijkheden voor het vastleggen van de toetsingskaders ligt bij Invest-NL. Mocht u als leverancier hier iets in kunnen betekenen dan zien we graag de mogelijkheden beschreven in de beantwoording van vragen.                                                                                                                                                                                                                      |
| Vraag 20 | Gaat het bij het vastleggen van onderpand om geld of moet dit ook in effecten kunnen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Antwoord | Zie Bijlage A eis 7.1.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Vraag 21 | 3.6.3 Productkarakteristieken. ....eventuele afwijkende afspraken/varianten.... Dit klinkt als maatwerk en vergt vaak een langere doorlooptijd. Hoe ziet Invest-NL dit en wat wordt geacht een reële doorlooptijd te zijn?                                                                                                                                                                                                                                |
| Antwoord | Invest-NL verwacht dat de administrateur standaard in veel varianten kan voorzien, conform prestatienorm 5 zoals vastgelegd in Bijlage C. Tevens staat beschreven dat voor ieder contract een intakemoment plaatsvindt om productkarakteristieken te spiegelen aan de (on)mogelijkheden van de administrateur. Voor meer informatie wordt verwezen naar paragraaf 2.3 van Bijlage A. Voor complexere producten is een opzettijd van enkele dagen gegrond. |
| Vraag 22 | Bij het herwaarderen van participaties, moeten de historische kostprijzen dan ook worden vastgelegd? En voor welk doel moeten bedrijfscijfers worden vastgelegd als de herwaardering vanuit accountmanagement Invest-NL wordt aangeleverd?                                                                                                                                                                                                                |
| Antwoord | De historische waarden moeten vastgelegd blijven in de administratie.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Vraag 23 | Bij leningen en de achterstanden die ontstaan op aflossingen of interestbetalingen kan eventueel een incasso-/deurwaardersprocedure ontstaan. Dient de BPO dit op te pakken of dient deze alleen te signaleren en te informeren?                                                                                                                                                                                                                          |
| Antwoord | Zie bijlage A eis 14.1.1. Er zijn geen verdere verwachtingen van de administrateur ten aanzien van een incasso-/deurwaardersprocedure. Gezien de aard van de producten voert Invest-NL zelf bijzonder beheer uit                                                                                                                                                                                                                                          |
| Vraag 24 | Vallen de pijplijnposten voor oprichting onder de pre-reserveringsprocedure?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Antwoord | Als hier met de vraag bedoeld wordt: 'Worden de kostenposten voor het opzetten van de investering als onderdeel van een reservering geregistreerd en verwerkt door de administrateur?' is hierop het antwoord: nee, het gaat hier om het reserveren van de investeringsom.                                                                                                                                                                                |
| Vraag 25 | In het aanbestedingsdocument wordt beschreven dat Invest – NL een instelling in opbouw is, waar het nu nog bestaande Nederlandse Investerings Agentschap (NIA) in opgaat. Kunt u aangeven hoe de huidige IT van het NIA is georganiseerd ten aanzien van de huidige dienstverlening, en welke (externe of interne) partij(en) hier nu bij betrokken zijn?                                                                                                 |
| Antwoord | De huidige IT inrichting wordt uitgevoerd door DICTU. In parallel met de inrichting van de investeringsadministratie wordt de IT inrichting van Invest-NL opnieuw opgezet. Dit zal door andere partijen uitgevoerd worden.                                                                                                                                                                                                                                |
| Vraag 26 | In het marktconsultatiedocument wordt de wens uitgesproken om 1,5 maand na contractering de dienstverlening te kunnen aanbieden. Op basis waarvan (argumenten en berekeningen) is de inschatting van het tijdsbestek van 1,5 maand tot stand gekomen?                                                                                                                                                                                                     |
| Antwoord | Het tijdsbestek is tot stand gekomen door het gewenste moment van livegang te bepalen en dit te verminderen met de doorlooptijd van de aanbesteding. Invest-NL contracteert graag een partij die binnen dit tijdsbestek een zo groot mogelijke hoeveelheid eisen kan implementeren. Middels deze marktconsultatie wordt inzicht verkregen wat mogelijke beperkingen hierbij zijn, om zodoende een minimale scope voor implementatie te definiëren.        |
| Vraag 27 | In het voorgestelde prijsmodel wordt gesproken over variabiliteit in kosten gerelateerd aan het aantal investeringen. Kunt u een inschatting maken van de hoeveelheid transacties per investering?                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Antwoord | Paragraaf 3.6.7 geeft inzicht in de schatting van aantallen investeringen. Het aantal transacties zal afhangen van het type investering. Invest-NL verwacht van de administrateur het inzicht om de hoeveelheid transacties te bepalen. In geval de administrateur een prijsmodel prefereert (deels) op basis van transacties, wordt men uitgenodigd om dit aan te geven in de beantwoording van vragen.                                                  |
| Vraag 28 | De marktconsultatie spreekt over een BPO. Echter in de documentatie worden besluiten, invoeren, uitbetalingen en wijzigingen (eigenlijk alle handelingen) ten aanzien van de aangevane                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | verplichtingen van Invest-NL binnen de eigen organisatie uitgevoerd. Kunt u nader omschrijven welk deel van de administratieve werkzaamheden, anders dan de vastlegging en bijbehorende ondersteuning in de vorm van IT, u eventueel zou willen outsourcen, mede gezien vanuit de context dat u spreekt over standaard dienstverlening?                                   |
| Antwoord | De scope van de BPO bevat inderdaad de vastlegging en bijbehorende ondersteuning, maar zeker ook de aanpassingen (invoer, wijzigingen, etc.) in de administratie. Voorbeelden van verwachtingen aan de BPO administrateur zijn na te lezen in Bijlage A, onder andere 3.1.5, 3.1.6, 4.1.1, 6.1.3, etc.                                                                    |
| Vraag 29 | U spreekt over een investeringsaanvraag die binnen komt via een aanvraagformulier, dat onder andere beschikbaar is op de website van Invest-NL. Waar zijn deze formulieren nog meer beschikbaar, en moet daarmee worden gekoppeld?                                                                                                                                        |
| Antwoord | Het aanvraagformulier kan ook, al dan niet elektronisch, toegezonden worden naar een aanvrager. Er hoeft niet worden gekoppeld met het aanvraagformulier, daar de investering pas later in het proces wordt opgenomen in de administratie.                                                                                                                                |
| Vraag 30 | Op welke wijze is de internetontsluiting/portal geregeld? Klopt het dat deze buiten de scope van de marktconsultatie vallen?                                                                                                                                                                                                                                              |
| Antwoord | De internetontsluiting van de administratie is voorzien middels rapportage. Er wordt verwacht dat de BPO leverancier voorziet in rapportages en signaleringen, die via een online portal beschikbaar zijn.                                                                                                                                                                |
| Vraag 31 | Hoe zijn de vereisten vastgesteld?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Antwoord | De vereisten zijn vastgesteld op basis van (1) consultatie van interne Invest-NL medewerkers, voornamelijk investment managers, (2) gesprekken met andere, vergelijkbare, dienstverleners (banken en private equity bedrijven) en (3) referentiemateriaal van oplossingen met een gelijkwaardige functionaliteit.                                                         |
| Vraag 32 | Hoe is er gekomen tot een omlooptijd van 1,5 maand?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Antwoord | Zie het antwoord op vraag 26                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Vraag 33 | Zijn er beperkingen t.a.v. de locatie waar de service gehost wordt?                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Antwoord | Landen binnen de Europese unie hebben daarin onze voorkeur gezien geldende wetgeving omtrent vertrouwelijkheid en privacy. Mocht uw service buiten Europa gehost worden krijgen wij graag inzichtelijk hoe uw diensten voldoen aan de Europese privacy en data gerelateerde wetgeving.                                                                                    |
| Vraag 34 | Zal er uiteindelijk een projectteam vanuit Invest-NL worden samengesteld om ondersteuning te bieden aan het project en hoe ziet deze eruit?                                                                                                                                                                                                                               |
| Antwoord | Binnen Invest-NL is een projectteam samengesteld die (onder andere) de inrichting van de BPO oplossing leidt. Het projectteam wordt voorzien vanuit een externe partij, waarbij Invest-NL als opdrachtgever acteert. Het projectteam heeft ten doel om de oplossing te implementeren.                                                                                     |
| Vraag 35 | Is er al een eerdere initiële verkenning geweest en zijn er producten of oplossingen gevonden die gedeeltelijk aan de vraag voldoen?                                                                                                                                                                                                                                      |
| Antwoord | Invest-NL heeft in aanloop naar de marktconsultatie reeds initieel met enkele partijen gesproken. Dit waren zeer premature informele verkenningen om de strategische oplossingsrichting te kunnen bepalen.                                                                                                                                                                |
| Vraag 36 | Wat wordt er precies verwacht wat er na 1,5 maand ontwikkeld is aan functionaliteiten?                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Antwoord | Zie ook vraag 17. Er wordt verwacht dat binnen 1,5 maand minimaal investeringen kunnen worden vastgelegd in de administratie. Bovendien moet hierover gerapporteerd en gesignaleerd kunnen worden. We verwachten van de partij dat zoveel mogelijk functionaliteit reeds is ingericht en dat uitsluitend configuratie en processen van Invest-NL hoeven worden ingericht. |