

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

Nr .	Perceel nr.	Verwijzing (doc, art, par en/of vraag)	Pagina nummer	Vraag	Antwoord
1.	Perceel 1	Uitnodiging tot inschrijving	13	Is het toegestaan en wenselijk de medewerkers op locatie van inschrijver te laten werken in plaats van in Amstersfoort bij Nationaal Restauratiefonds?	Ja, dat is zeker toegestaan. Het is wel wenselijk dat er bijvoorbeeld 1x per week face-to-face contact is, zeker met de vaste aanspreekpunten, op kantoor.
2.	Perceel 1	Prijzenblad	1	Wij zijn gewend onze tariefstelling op basis van present hours aan te bieden, is Nationaal Restauratiefonds hier mee bekend en staan jullie hier voor open?	De terminologie van tariefstelling op basis van present hours is ons niet bekend, maar we gaan uit van betaling naar aanwezige uren. Naar aanleiding van de Nota van inlichtingen zijn er voor beide percelen nieuwe rekenbladen samengesteld. Om een goede vergelijking te maken, verwacht het Restauratiefonds dat iedereen hier gebruik van maakt.
3.	Perceel 1	Algemeen		Hoeveel uur gaat Nationaal Restauratiefonds bij de inschrijver inzetten?	Hier zijn op dit moment geen afspraken over gemaakt. Het uitgangspunt is op dit moment om alle klanten door te lichten.
4.	Perceel 1	Algemeen		Wat verwacht Nationaal Restauratiefonds van de samenwerking tussen perceel 1 en perceel 2?	Het hoeft beiden niet noodzakelijk bij één partij, het zijn losse opdrachten. Wel zal op basis van perceel 1 verdere invulling gegevens worden aan perceel 2 vanwege de benodigde informatie.
5.	Perceel 1	Algemeen		Zijn er werkzaamheden welke Restauratiefonds zelf wil blijven uitvoeren omtrent de KYC inrichting of mag de inschrijver alle werkzaamheden uit handen nemen?	Voor wat betreft perceel 1 is het uitgangspunt dat de inschrijver al het werk uit handen neemt. Alleen indien nodig bij een bekende klant kan een accountmanager een enkele keer bijspringen.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					Voor perceel 2 is het de bedoeling dat het Restauratiefonds wel het werk op zich neemt als er een hit zou zijn op bepaalde sanctielijsten.
6.	Perceel 1	Algemeen		Heeft Restauratiefonds ervaring met het outsourcen van werkzaamheden? Zo ja, wat waren de bevindingen?	Er zijn regelmatig externen werkzaam bij het Restauratiefonds, zowel voor korte(re) opdrachten als wat langer. De bevindingen hiervoor zijn over het algemeen goed geweest. Op een grote schaal zoals hier verwacht wordt, is dat nog niet eerder het geval geweest.
7.	Perceel 1	Prijzenblad 1	1	In tegenstelling tot het prijsformulier bij perceel 2 geeft u in het prijsformulier van perceel 1 geen volumes. Kunt u wat extra toelichting geven over wat u qua prijsopgaaf wenst? Dient Inschrijver uit te gaan van de resultaten van de 0-meting zoals u heeft gedeeld in Annex XIII? Om inschrijvingen goed met elkaar te kunnen vergelijken raad Inschrijver de Aanbestedende dienst aan om de variabelen voor alle partijen gelijk te trekken. Is de Aanbestedende dienst bereid om deze variabelen te delen?	De volumes qua aantal klanten, verdeeld naar zakelijk en particulier, zijn voor perceel 1 opgenomen in de (bijlagen van de) Uitnodiging tot inschrijving. Het uitgangspunt is dus dat de dossiers van deze klanten allemaal doorlopen worden, gecheckt op CDD verplichtingen en de aanvullende / benodigde gegevens bij klanten worden opgevraagd. Meer variabelen zijn er niet als uitgangspunt voor dit perceel. We gaan uit van een reële inschatting van uren per dossier, op basis van ervaring van de inschrijver, om alle klantdossiers volledig te maken in de tijd (7 maanden) die is vastgesteld. Naar aanleiding van de Nota van inlichtingen zijn er voor beide percelen nieuwe rekenbladen samengesteld. Om een goede vergelijking te maken, verwacht het

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					Restauratiefonds dat iedereen hier gebruik van maakt.
8.	Perceel 1	Inkoopvoorwaarden artikel 8.2	8	Hier geldt een onbeperkte aansprakelijkheid. Inschrijver kan deze niet accepteren. Inschrijver verzoekt de Aanbestedende dienst om een beperking van de aansprakelijkheid te beperken tot maximaal 1 maal de omzetwaarde per jaar. Is de Aanbestedende dienst hiertoe bereid?	Wat het Restauratiefonds betreft is dit acceptabel.
9.	Perceel 1	Gedragscodes	8	In de gedragscode wordt gesproken over een Pre- en Inemployment screening. Wordt van inschrijver verwacht dat deze screening ook wordt toegepast op de medewerkers van Opdrachtnemer?	Het Restauratiefonds verwacht dat de inschrijver zelf al een screening op medewerkers uit voert. Wel vraagt het Restauratiefonds van alle externe medewerkers een Verklaring Omtrent Gedrag, een getekende gedragscode (van het Restauratiefonds) en een getekende gedragsverklaring (van het Restauratiefonds).
10.	Perceel 1	Gedragscodes	9	In de gedragscode wordt gesproken over de verplichting om medewerkers te screenen vanuit de Wet op het financieel toezicht. Betekent dit ook dat de medewerker in het bezit moet zijn van een WFT-basis certificaat?	Een certificaat voor WFT Basis wordt niet vereist.
11.	Perceel 1	Annex XI Applicatielandschap Restauratiefonds		Zijn er naast de systemen die ontsloten moeten worden ook systemen waarvan Aanbestedende dienst verwacht dat deze door Inschrijver worden geleverd? Zo ja, welke zijn dit?	Voor perceel 1 verwachten we dat niet. Voor perceel 2 wordt om een geautomatiseerde KYC-tool (o.i.d.) gevraagd. Dat zou een online omgeving kunnen zijn, maar kan ook een eigen systeem van de Inschrijver zijn.
13.	2	Annex XIII B Portefeuille verdeling	1	Is er informatie beschikbaar over het gemiddelde aantal entiteiten tussen de UBO en de zakelijke klanten (bij voorkeur per jaar)?	De vraag is niet geheel duidelijk. Maar ter informatie hierover: Er is inzicht in het aantal zakelijke klanten. Het aantal UBO's is nu onvoldoende in

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					beeld, daarom maakt dat ook onderdeel uit van perceel 1.
14.	Perceel 1 en 2	Uitnodiging tot Inschrijving, hoofdstuk 1 Toelichting Aanbestedende dienst	6	1) Hoeveel bedragen de totale jaarlijkse financieringen welke door Stichting Nationaal Restauratiefonds verstrekt worden? 2) Hoeveel bedraagt de gemiddelde financiering per klant?	Over de laatste 3 volledige kalenderjaren waren er (afgerond) 190, 235 en 185 financieringen verstrekt (één of meerdere leningdelen per financiering) met gemiddelde financieringen van € 785.000, € 650.000 resp. € 435.000
15.	Perceel 1	Uitnodiging tot Inschrijving, hoofdstuk 3	12-13	Client outreach/klantcontact: 1) Valt het klantcontact binnen de scope van het project? 2) Zijn het klantcontact en daarbij komende doorlooptijden meegenomen in de opgestelde termijnen voor perceel 1? 3) Hoe is het client outreach traject momenteel ingericht? 4) Ligt het klantcontact bij de Inschrijver of bij de Aanbestedende dienst? 5) Welk proces is er ingericht voor onbereikbare of niet coöperatieve klanten? 6) Welke klantinformatie is reeds aanwezig dat gebruikt kan worden bij de onderzoeken (bijv. onboarding documenten, eerder uitgevoerde klantonderzoeken, gedocumenteerd klantcontact, etc.)?	1. Ja 2. Ja 3. Voor nieuwe klanten is dit ingericht conform de CDD-formulieren. Voor bestaande klanten wordt gewerkt aan een plan van aanpak dat voor aanvang van het traject gereed is, maar is dat op dit moment nog niet ingericht. 4. Uitgangspunt is dat dit bij de Inschrijver ligt (veelal ook via mail). Indien klanten niet reageren, kan in sommige gevallen een accountmanager van het Restauratiefonds aangehaakt worden. 5. Dit proces is ook onderdeel van het Plan van Aanpak dat opgesteld wordt. Zoals het er nu naar uit ziet worden er na de eerste uitvraag nog drie herinneringen uitgestuurd (laatste telefonisch) alvorens het Bijzonder Beheer traject in te

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					gaan (Bijzonder Beheer an sich is uiteraard wel al bestaand). 6. Voor klanten vanaf 01-03-2022 zou alles aanwezig moeten zijn. Voor de overige klanten kan dat per klant verschillen. Uitgangspunt is daarbij dat (CDD gerelateerde) gegevens vóór 01-01-2020 (ca. 3.500 klanten) <u>allemaal</u> opnieuw uitgevraagd moeten worden, omdat de informatie dan veelal al verouderd is. Voor de klanten na deze datum zal naar verwachting ongeveer 50% van de benodigde informatie (over het algemeen) aanwezig moeten zijn. Klantcontact is er uiteraard wel gewoon, naast de verplichte documentatie die verstuurd wordt (denk bijvoorbeeld aan jaaroverzichten).
16.	Perceel 1	Uitnodiging tot Inschrijving, hoofdstuk 3	12-13	1) Zijn er informatie en/of bevindingen beschikbaar met betrekking tot de kwaliteit van de dossiers uit de pilot van 150 hoog risicodossiers? Wat waren de voornaamste pijnpunten die naar voren kwamen uit de pilot? 2) Is de kwaliteitscontrole van de afgeronde remediation dossiers de verantwoordelijkheid van de Inschrijver of van de Aanbestedende dienst?	Die pilot wordt op dit moment uitgevoerd, vooruitlopend op de opdracht vanaf juni a.s. De eerste bevindingen zijn dat informatie soms lastig te vinden is, maar concrete pijnpunten zijn nog niet te benoemen. De kwaliteitscontrole is in eerste instantie de verantwoordelijkheid van de Inschrijver, maar uiteraard zal dit altijd in overleg gebeuren met de Aanbestedende dienst als eindverantwoordelijke.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

17.	Perceel 1	Uitnodiging tot Inschrijving, hoofdstuk 3	12-13	Is het voor de bad press en/of integriteitschecks noodzakelijk dat deze middels ComplyNow uitgevoerd worden, of is het mogelijk om hier een eigen systeem voor te gebruiken en de kosten hiervan te specificeren?	Op dit moment hanteert de Aanbestedende dienst dat voor onze nieuwe klanten. Voor bestaande klanten maken ze er op dit moment nog geen gebruik van en hier zijn daarom geen vereisten voor opgesteld. Als er een eigen systeem gehanteerd wordt dat hetzelfde resultaat oplevert, is dat dus een optie.
18.	Perceel 1 en 2	Uitnodiging tot Inschrijving, hoofdstuk 6.3 A1/A2 Referentie eis perceel 1/2	19	Er is vanuit de Aanbestedende dienst een nauwe samenwerking met overheden waardoor het offertetraject Europees aanbesteedt moet worden. In hoeverre is er toezicht en/of controle vanuit de overheden bij de uitvoering van de opdrachten?	Het toezicht en/of controle op dit traject ligt in principe bij de Aanbestedende dienst zelf. Wel is er regelmatig overleg met het verantwoordelijke ministerie en is er een Raad van Toezicht, waar CDD/KYC uiteraard besproken wordt. Theoretisch is het wel mogelijk dat de Audit Dienst van het Rijk een audit gaat uitvoeren, maar die kans acht het Restauratiefonds niet heel groot.
19.	Perceel 1 en 2	Annex III A en B Prijzentabel	Tabblad 'Handleiding' punt 1	In de handleiding wordt aangegeven dat de Inschrijver de geel gearceerde cellen dient te voorzien van de gevraagde informatie. In de tabbladen 'Blad1' zijn geen velden geel gearceerd. Welke delen dienen door Inschrijver ingevuld te worden in dit document?	Aanbestedende dienst biedt Annex III AA en Annex III BB aan ter vervanging van Annex IIIA en Annex IIIB. Inschrijver dient een specificatie in van haar ingediende prijzen.
20.	Perceel 1	Annex XIII A Onderbouwing kosten nulmeting voor aanbesteding – perceel 1	Blad1 B14:D16	1) Hoe zijn de doorlooptijden van 2 uur (particuliere klant) en 5 uur (zakelijke klant) berekend? 2) Is in deze doorlooptijden ook het klantcontact meegerekend?	Deze uren zijn niet berekend, maar zijn geschat vanuit de ervaringen met nieuwe klanten. Het zou dus, zeker voor zakelijke klanten, heel goed kunnen voorkomen dat de doorlooptijd langer kan zijn.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					Gezien de eerste ervaringen in de pilot kan het met een heel complex, incidenteel dossier, waarbij een klant meerdere panden bij ons ondergebracht heeft en waarvan het dossier niet goed op orde is, het aantal uren flink hoger zijn. Aan de andere kant zijn lang niet alle zakelijke klanten zo complex (denk aan een kerkelijke stichting, die alleen dat eigen pand gefinancierd heeft). Het klantcontact is hier in zoverre meegerekend dat er een standaard brief / mail op is gesteld door Aanbestedende dienst waardoor het opvragen van aanvullende gegevens relatief eenvoudig zou moeten zijn. Maar hoe meer herinneringen, hoe groter de kans dat er meer doorlooptijd per klant ontstaat.
21.	Perceel 1	Annex XIIIB Portefeuilleverdeling	1	Is er inzicht in, of is er sprake van, clusters en/of clustervorming in de klantenportefeuille? Zo ja, dan ontvangen wij graag inzicht in het aantal en de grootte van de clusters.	In Annex XIIIB is al een globale verdeling naar organisatievorm gemaakt voor wat betreft de zakelijke klanten. Ook is er een onderverdeling tussen zakelijke en particuliere klanten opgenomen. Zoals vermeld bij vraag 14 zijn er sinds 01-01-2020 ca. 600 klanten bij gekomen. Zoals bij vraag 15, onderdeel 6 al staat vermeld zal voor die datum alle CDD-informatie opnieuw opgehaald moeten worden. Dat gaat dan om ca. 3.500 klanten.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					Verdere clustering is er niet gemaakt voor dit project.
22.	Perceel 1	Annex XIII B Portefeuilleverdeling	1	In het overzicht 'Verdeling zakelijke klanten totaal' staan 285 klanten aangemerkt als Overig/Onbekend. 1) Waar bestaat deze groep uit? 2) Indien deze groep voornamelijk bestaat uit klanten die vallen onder 'Overig', dan ontvangen wij hier graag een uitsplitsing van?	De verdeling hiervoor is lastig te maken, omdat de organisatievorm niet altijd meegegeven resp. opgevraagd is (en dus niet apart opgeslagen). Nog snel kijkend naar de klantenlijst is er deels nog een verdere uitsplitsing te maken: ○ Maatschappen tussen (7 zichtbaar o.b.v. naamgeving), ○ VvE's (25 o.b.v. naamgeving) ○ Overige verenigingen (25 o.b.v. naamgeving) ○ Parochies (17 o.b.v. naamgeving) ○ Kerken / Kerkbesturen / Kerkrentmeesters (15 o.b.v. naamgeving) ○ Geloofsgerelateerde gemeenten, zoals hervormd, evangelisch, enz. (28 o.b.v. naamgeving) De overige zakelijke klanten kunnen dus nog eenmanszaken, coöperaties, enz. zijn, maar dus ook zakelijke klanten waarvan niet bekend is wat voor soort klant dit is.
23.	Perceel 2	Annex XV CDD-beleid april 2022, hoofdstuk 2.4	7	In het beleid wordt aangegeven dat gescreend wordt middels enkele integriteitsregisters en dat losse integriteitschecks plaatsvinden middels ComplyNow. Is de wens deze registers te behouden in het nieuwe systeem of is het mogelijk om deze te vervangen?	Bij nieuwe klanten doen we dat via ComplyNow. In overleg is het, zoals eerder in deze nota vermeld, mogelijk om dit te vervangen indien dat noodzakelijk is (voor bestaande klanten).

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

24.	Perceel 1	Annex XV CDD-beleid april 2022, hoofdstuk 3.1	13-14	1) Hebben alle klanten reeds een risicoclassificatie toebedeeld gekregen? Zo ja, waar is deze op gebaseerd en wanneer is de risicoclassificatie toegekend? 2) Wat is de huidige verdeling van de klantenportefeuille op basis van de risicoclassificaties Laag/Normaal/Hoog/Zeer Hoog?	Dit is zeker niet voor alle klanten gebeurd. En als het wel gedaan is, dan is het niet altijd goed toegepast omdat het ook regelmatig standaard op 'normaal' is gezet. Indien wel goed toegepast, dan is het gebaseerd op de ontvangen informatie bij aanvang. Binnen het Restauratiefonds worden overigens alleen classificaties Normaal en Hoog gehanteerd.
25.	1	Uitnodiging. 3. Beschrijving van Opdracht	12	U voert nu al een pilot uit. Van welke due diligence tools en content maakt u gebruik bij deze pilot?	Binnen de pilot wordt geen gebruik gemaakt van tools
26.	1	Uitnodiging. 3. Beschrijving van Opdracht	12	Kunnen wij voor remediation gebruik maken van alle content en tools die u op dit moment voor de pilot gebruikt of verwacht u dat leveranciers hun eigen informatietools inbrengen? Mist u nu bepaalde informatie voor de screening?	Dit laat de Aanbestedende dienst aan de inschrijvende partij. Vanuit eigen ervaringen hebben inschrijvende partijen vaak al een eigen werkwijze die voor hen goed werkt. Wel zijn er dus, zoals eerder in deze Nota van Inlichtingen vermeld, eigen CDD-formulieren die als basis dienen voor de benodigde informatie. Voor de pilot wordt met checklists gewerkt, niet zozeer met standaard tools. Daarnaast zijn er standaard documenten beschikbaar bij aanvang van de opdracht voor perceel 1.
27.	1	Uitnodiging. 3. Beschrijving van Opdracht	12	Wat is de gemiddelde tijd die u tijdens de Pilot nodig heeft om 1 dossier volledig te screenen?	Omdat de pilot nog maar kortgeleden opgestart is, is het lastig te zeggen. Gezien de eerste ervaringen in de pilot kan het met een heel complex, incidenteel dossier, waarbij een klant meerdere panden bij ons ondergebracht heeft en waarvan het

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					dossier niet goed op orde is, het aantal uren flink hoger zijn. Aan de andere kant zijn lang niet alle zakelijke klanten zo complex (denk aan een kerkelijke stichting, die alleen dat eigen pand gefinancierd heeft).
28.	1 & 2	Uitnodiging. 3. Beschrijving van Opdracht	12	Hoeveel medewerkers binnen het Restauratiefonds houden zich bezig met KYC?	Normaliter op dit moment niemand (volledig). Voor de afdeling Financieringen, die de offertetrajecten afhandelen, is CDD voor nieuwe klanten een onderdeel van het traject. Voor bestaande klanten, dus echt KYC, is er dus eigenlijk nog niets. Wel is het de bedoeling dat er op korte termijn een CDD-specialist in dienst gaat komen.
29.	2	Uitnodiging. 3. Beschrijving van Opdracht, punt 3	13	Staat u ervoor open het klantenbestand zelf in te lezen in ons systeem, of is het een eis dat het klantenbestand door de leverancier wordt ingelezen?	Beiden is mogelijk. Het Restauratiefonds is vooral benieuwd naar de kosten van de tooling en hoe de resultaten terug komen. Maar indien het vrij gemakkelijk is om een bestand in te lezen, dan het Restauratiefonds dat (al dan niet op termijn) dat ook zelf doen.
30.	2	Uitnodiging. 3. Beschrijving van Opdracht, punt 4	13	Als er (nog) geen koppeling is tussen het systeem van de leverancier en de systemen van de aanbestedende dienst, wie zorgt dan voor vastlegging in Close en Xtendis: medewerkers van het Restauratiefonds of de leverancier? Indien de leverancier dit moet vastleggen, hoe krijgt de leverancier dan toegang tot de systemen van het Restauratiefonds?	Het verwerken van de resultaten voor perceel 2 zal het Restauratiefonds zelf gaan doen. Qua 'hits' verwachten we niet heel veel resultaten binnen onze doelgroep en de inschatting van het risico zal naar verwachting ook niet veel fluctueren.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

31.	2	Uitnodiging. 3.. Beschrijving van Opdracht	14	Kunt u akkoord gaan met een standaard SaaS KYC- oplossing of verwacht u een maatwerkoplossing op uw eigen server?	We gaan ervan uit dat een standaard KYC-oplossing passend zou moeten kunnen zijn voor ons, dus dat sluiten we zeker niet uit.
32.	2	Uitnodiging. Programma van Eisen, P.E. 10	21	De leveringsvoorwaarden van leverancier worden uitdrukkelijk van de hand gewezen. Opdrachtnemer kan hiermee niet akkoord gaan. De Service Terms & Conditions van Opdrachtnemer dienen met betrekking tot perceel 2 van toepassing te zijn. Opdrachtnemer heeft te maken met licentiegevers van content & tools waarmee zij afspraken heeft gemaakt over het verder verstrekken van de content en het gebruik. Voorts zal Opdrachtnemer op andere punten ook eisen moeten stellen over het ter beschikking stellen van de content en haar dienstverlening. Opdrachtnemer is bereid om in onderhandeling te treden over de details van deze voorwaarden. Indien Opdrachtnemer haar eigen Service Terms & Conditions niet kan inbrengen, zal zij niet kunnen inschrijven op deze aanbesteding. Wilt u onze Service Terms & Conditions alvast ter beoordeling ontvangen?	Dit zal het Restauratiefonds gaan 'Zwaluwstaarten', oftewel de verschillen zullen met elkaar vergeleken worden en mogelijk in elkaar proberen te schuiven. Dus zonder een toezegging te doen zal dit in onderhandeling acceptabel zijn. Eigen Service Terms & Conditions toezenden met de aanbieding is uiteraard akkoord.
33.	2	Uitnodiging. Programma van Eisen, P.E. 13	22	Indien het Restauratiefonds voor perceel 2 zelf zorgdraagt voor het uploaden van het klantenbestand nemen wij het standpunt in verwerkingsverantwoordelijk te zijn en zullen wij een verwerkersovereenkomst niet ondertekenen, als het uploaden van de lijst door ons wordt gedaan beschouwen wij ons wel verwerker. Kunt u zich vinden in dit standpunt?	Het Restauratiefonds is altijd verwerkingsverantwoordelijk, want persoonsgegevens zijn aan het Restauratiefonds toevertrouwd.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

34.	1&2	Uitnodiging. Programma van Eisen, P.E. 16		Code of Conduct wordt niet van toepassing verklaard. Aanbieder is namelijk onderdeel van een beursgenoteerde onderneming met haar eigen Code of Conduct. Kunt u hiermee akkoord gaan?	Ja, dat is wat het Restauratiefonds betreft prima.
35.	1&2	Uitnodiging. Geschiktheidseisen	18	Is het toegestaan 1 perceel door een onderaannemer te laten uitvoeren. Zo ja, stelt u bepaalde voorwaarden aan het inschrijven met een onderaannemer?	Het is van belang dat die medewerkers goed gescreend worden door de inschrijver zelf, in hoeverre ze bekend zijn met de Nederlandse CDD regelgeving en of ze voldoen aan het informatiebeveiligingsbeleid van het Restauratiefonds. De inschrijver blijft (eind)verantwoordelijk en aansprakelijk voor de uit te voeren werkzaamheden, ook bij het inzetten van medewerkers van een onderaannemer, dus er moet duidelijk afgesproken worden hoe de samenwerking verloopt, hoe en waar eventuele klachten ingediend kunnen worden, enz. Het Restauratiefonds kan onder die voorwaarden akkoord gaan.
36.	2	Concept Overeenkomst. Artikel 3	3	Onze Terms & Conditions dienen met betrekking tot perceel 2 onderdeel te zijn van de overeenkomst en te prevaleren boven de inkoopvoorwaarden van het Restauratiefonds. Akkoord? Mocht u niet akkoord gaan met het inbrengen van onze Terms & Conditions, dan zouden wij graag gebruik willen maken van een tweede informatieronde.	Dit zal het Restauratiefonds gaan 'Zwaluwstaarten', oftewel de verschillen zullen met elkaar vergeleken worden en mogelijk in elkaar proberen te schuiven. Dus zonder een toezegging te doen zal dit in onderhandeling acceptabel zijn.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					Eigen Service Terms & Conditions toezenden met de aanbidding is uiteraard akkoord.
37.		Referentieblad	Punt 5	Accepteert u referenties die door het bedrijf dat wij als onderaannemer willen inschakelen zelfstandig zijn uitgevoerd (dus zonder ons als hoofdaannemer)?	Akkoord.
38.	2	Uitnodiging. 3. Beschrijving van Opdracht	13	Het informatiesysteem toetst minimaal aan een aantal criteria. Als wij meerdere oplossingen moeten voorstellen om hieraan tegemoet te komen is dat dan toegestaan?	Zolang het werkbaar blijft en het daarnaast door de combinatie voldoet aan de gewenste uitgangspunten, dan is dat zeker toegestaan.
39.	1 & 2	ANNEX XIIIB	1	In de portefeuilleverdeling hebben we het over particuliere en zakelijke klanten. Zijn dit puur Nederlandse klanten?	Ja, alle klanten van het Restauratiefonds zijn Nederlandse klanten (incl. enkele klanten binnen het Caribisch deel van het Koninkrijk der Nederlanden).
40.	2	Uitnodiging tot inschrijving	14	Volg al het bedrijfsnieuws voor adverse media screenings: Kunt u dit nader toelichten? (Betreft dit een adverse media screening op alleen bedrijven? Of een adverse media screening in bijvoorbeeld alleen bedrijfsbladen?)	Dit is in de brede zin van het woord, dat zakelijke klanten van het Restauratiefonds in het nieuws zijn geweest voor wat betreft Wwft gerelateerde zaken en dat dit dan ook in beeld moet zijn voor de screening.
41.	2 (& 1)	Uitnodiging tot inschrijving	14	Volg al het bedrijfsnieuws voor adverse media screenings: hoe belangrijk zijn de Nederlandse dagbladen voor deze check? DPG en Mediahuis samen coveren bijvoorbeeld al meer dan 95% van de markt en is niet alom verkrijgbaar. Financiële instelling vinden dit essentieel.	Het Restauratiefonds hanteert hier geen strikte richtlijnen voor. Of het wel of niet alom verkrijgbaar is, is voor het Restauratiefonds daarom niet essentieel.
42.	1, 2	Verwerking persoonsgegevens	Uitnodiging tot	Voor zover bij het verlenen van onze diensten persoonsgegevens worden verwerkt, beschouwt Opdrachtnemer zich als	Dit is niet akkoord voor de Aanbestedende dienst. Het Restauratiefonds is Verwerkingsverantwoordelijke, de

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

		Programma van Eisen P.E. 13	inschrijving p. 22	verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG. Dit betekent dat Opdrachtnemer geen verwerkersovereenkomsten sluit met klanten aangezien dat enkel vereist en passend is als Opdrachtnemer optreedt als verwerker.	persoonsgegevens zijn door de monumenteigenaren aan Restauratiefonds verstrekt. Opdrachtgever is daarmee Verwerker.
		artikel 13.1 AV	Algemene voorwaarden inkoop product en diensten p. 11	Achtergrond van dit standpunt is dat Opdrachtnemer door klanten wordt ingeschakeld vanwege zijn bijzondere expertise over het betreffende onderwerp en dus zijn diensten verleent als professioneel, onafhankelijk adviseur. Opdrachtnemer bepaalt volledig zelfstandig hoe zij haar werkzaamheden uit zal voeren, welke middelen zij daarbij gebruikt en welke persoonsgegevens daarvoor nodig zijn en stelt ook geheel zelfstandig haar adviezen op. Deze zelfstandigheid is essentieel voor Opdrachtnemer om de kwaliteit van haar dienstverlening te kunnen blijven waarborgen.	
		artikel 30.1 AV ICT	Algemene voorwaarden inkoop ICT p. 14	De verplichting om aanwijzingen van de klant op te volgen t.a.v. welke persoonsgegevens we mogen verwerken en hoe wij dat precies mogen doen, zoals een verwerker dient te doen, doet inherent afbreuk aan de autonomie die Opdrachtnemer nodig heeft om kwalitatief goede diensten te kunnen leveren. Het verwerken van persoonsgegevens is ook niet de kern van onze diensten maar veeleer een noodzakelijke bijkomstigheid om onze diensten te kunnen leveren. Ten slotte; voor zover Opdrachtnemer instructies krijgt van cliënten zien die in principe op de gewenste output van	

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				onze dienstverlening en niet op de wijze waarop wij persoonsgegevens moeten verwerken. Gelet op het voorgaande zijn wij van mening dat het sluiten van een verwerkersovereenkomst niet passend is gezien de AVG-rol die wij feitelijk hebben (verantwoordelijke), noch noodzakelijk voor compliance met de AVG. Als verantwoordelijke zal Opdrachtnemer er zelf voor zorgen dat de noodzakelijke verwerkingen van persoonsgegevens voldoen aan de AVG. Opdrachtnemer is wèl bereid om afspraken te maken over de verwerking van persoonsgegevens die passen bij een situatie waarin sprake is van twee zelfstandige verwerkingsverantwoordelijken. Een instructierecht kan daarvan in ieder geval geen onderdeel uitmaken. Deelt u onze visie dat, nu Opdrachtnemer als verwerkingsverantwoordelijke geen instructies van Opdrachtgever zal krijgen inzake de verwerking van persoonsgegevens, in het kader van voorliggende opdracht geen verwerkingsovereenkomst zoals bedoeld in P.E. 13 Programma van Eisen tot stand zal komen. Zo nee, waarom niet?	
43.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten	3	Opdrachtnemer verzoekt om artikel 3.4 buiten toepassing te verklaren. Wijzigingen van de overeenkomsten dienen pas tot stand te komen nadat beide partijen daar schriftelijk mee hebben ingestemd. Daarnaast zou artikel 3.4 de	Akkoord, met dien verstande dat ieder der partijen gedurende de looptijd van de overeenkomst kan verzoeken de inhoud van de

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

		Eenzijdige wijziging overeenkomst (Artikel 3.4 AV)		mogelijkheid bieden voor Opdrachtgever om de overeenkomst dermate te wijzigen dat daarmee sprake is van een 'wezenlijke wijziging' waardoor Opdrachtgever gehouden zou zijn om de dienst opnieuw aan te besteden. Opdrachtnemer acht artikel 3.4 Overeenkomst dan ook niet passend in deze context en verzoek om deze bepaling buiten toepassing te verklaren. Bent u daarmee akkoord? Indien nee, waarom niet?	overeenkomst aan te passen, indien daar aanleiding toe is.
44.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten Tussentijdse opzegtermijn Opdrachtnemer (art. 5.3 AV)	4	Op grond van voor ons geldende regelgeving, zoals ter waarborging van onze onafhankelijkheid wensen wij te allen tijde een opzegmogelijkheid te hebben die het ons mogelijk maakt op te zeggen indien voortzetting van de opdracht in strijd zou komen met voor ons geldende regelgeving of professionele normen. Graag stellen wij de volgende bepaling voor in aanvulling op art 5.3 AV. "In aanvulling op artikel 5.3 AV kunnen partijen de overeenkomst schriftelijk opzeggen met inachtneming van een opzeggingstermijn van dertig (30) dagen." Bent u hiertoe bereid?	Ja, mits wordt toegevoegd "indien voortzetting van de opdracht in strijd zou komen met voor ons geldende regelgeving of professionele normen" en "Opdrachtgever kan een gerechtvaardigd belang hebben om een ruime periode van overgang naar een alternatieve Leverancier te bedingen".
45.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten Overdracht rechten en plichten (art. 6.9 AV)	6	Opdrachtnemer verzoekt art. 6.9 wederzijds van toepassing te verklaren en uit te breiden naar vorderingen en verplichtingen (i.p.v. alleen vorderingen). De reden hiervan is gelegen dat nieuwe opdrachtgevers eerst onze Client Engagement and Acceptance Procedures met succes moeten doorlopen. Bent u hiertoe bereid?	Akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

46.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten Ongelimiteerde aansprakelijkheid (art. 8.2 AV) En: Annex V B AIV ICT Ongelimiteerde aansprakelijkheid (art. 6.2 AV ICT)	7	Het is in onze branche zeer gebruikelijk dat partijen een marktconforme beperking van aansprakelijkheid overeenkomen. Normaal gesproken wordt in onze branche de aansprakelijkheid, voor directe schade veroorzaakt door een beroepsfout, beperkt tot een bedrag van maximaal éénmaal de door Opdrachtgever voor de diensten verschuldigde en betaalde vergoedingen. Dit behoudens opzet of bewuste roekeloosheid van opdrachtnemer. Aansprakelijkheid voor indirecte schade pleegt geheel te worden uitgesloten tenzij deze is veroorzaakt door opzet of bewuste roekeloosheid van leidinggevend personeel van opdrachtnemer. Wij stellen voor dat in afwijking van artikel 8.2 AV en artikel 6.2 AV ICT een aansprakelijkheidsbeperking wordt overeengekomen waarbij de maximum aansprakelijkheid in redelijke verhouding staat tot het met de opdracht gemoeide honorarium. Graag vernemen wij of u akkoord gaat met het opnemen van de volgende bepaling: “In afwijking van artikel 8.2 AV (en artikel 6.2 AV ICT) geldt het volgende: De aansprakelijkheid van Opdrachtnemer is beperkt tot een bedrag gelijk aan één (1) maal het aan Opdrachtnemer voor deze opdracht verschuldigde honorarium, behoudens opzet dan wel bewuste roekeloosheid aan de zijde van leidinggevend personeel van Opdrachtnemer. Aansprakelijkheid voor indirecte schade, daaronder begrepen echter niet beperkt tot gevolgschade, gederfde winst, gemiste besparingen, geleden verliezen en reputatieschade, is expliciet uitgesloten.”	Akkoord, mits wel aansprakelijk voor indirecte schade bij opzet of bewuste roekeloosheid.
-----	---	--	---	--	--

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				Bent u hiertoe bereid?	
47.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten Vrijwaring ten nadele (Art. 8.5 AV)	7	Artikel 8.5 AV regelt een door opdrachtnemer af te geven ongelimiteerde vrijwaring ten aanzien van aanspraken van derden. Opdrachtnemer heeft uiteraard een vaktechnische verantwoordelijkheid als het gaat om zijn werkzaamheden. In dat kader is in de wet en daaruit voortvloeiende jurisprudentie reeds een vangnet opgenomen ten aanzien van de aansprakelijkheid van opdrachtnemer voor zijn beroepsfouten jegens opdrachtgever en jegens derden. Het vrijwaren van opdrachtgever voor aanspraken van derden gaat echter verder en is in strijd met hetgeen binnen onze beroepsgroep gebruikelijk is. Derhalve stellen wij voor dat de vrijwaring ten nadele van opdrachtnemer zoals opgenomen in artikel 8.5 AV buiten toepassing wordt verklaard in de overeenkomst. Kunt u daarmee instemmen? Mocht u onverhoopt niet kunnen instemmen met bovenstaande, dan verzoekt Opdrachtnemer om de door Opdrachtnemer verzochte aansprakelijkheidsbeperking inzake art. 8.2 AV van toepassing te verklaren op de vrijwaring ex art. 8.5 AV. Bent u daartoe bereid?	Aansprakelijkheidsbeperking inzake art. 8.2 AV van toepassing te verklaren op de vrijwaring ex art. 8.5 AV. Bent u daartoe bereid? : daarmee wel.
48.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten Intellectuele	7	Het is, op basis van de op onze organisatie van toepassing zijnde beroepsregelgeving, noodzakelijk dat de intellectuele eigendomsrechten op verklaringen en de door Opdrachtnemer op te leveren deliverables toekomen aan de Opdrachtnemer. Indien dit anders zou zijn, dan zou dit immers met zich meebrengen dat een Opdrachtgever gerechtigd	“Indien wij gehouden zijn tot overdracht van de intellectuele eigendomsrechten op de door ons op te leveren resultaten, dan wensen we in ieder geval de verspreidingskring daarvan te beperken én (etc)” Met “In aanvulling op artikel 9.1 AV komen

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

		eigendomsrechten (art. 9 AV)	zou zijn de verklaring of de door Opdrachtnemer op te leveren deliverables aan te passen. Wij dragen vanuit onze discipline de vaktechnische verantwoordelijkheid voor onze verklaringen en overige door Opdrachtnemer op te leveren deliverables. Het is voor ons dus van belang dat in de overeenkomst een bepaling wordt opgenomen waarin wordt vastgelegd dat de intellectuele eigendomsrechten op de door ons te leveren deliverables en verklaringen bij ons blijven rusten en u dus niet zonder onze voorafgaande toestemming kunt overgaan tot verdere verspreiding of aanpassing van de door ons op te leveren werkproducten. Wij stellen op grond van het voorgaande dan ook voor om art. 9.1 AV buiten toepassing te verklaren en in de Raamovereenkomst de volgende bepaling op te nemen: “Opdrachtnemer behoudt alle intellectuele eigendomsrechten. Alle intellectuele eigendomsrechten die Opdrachtnemer gebruikt of heeft gebruikt dan wel ontwikkelt of heeft ontwikkeld tijdens de uitvoering van de opdracht voor Opdrachtgever of hieruit voortvloeiend, behoren toe aan Opdrachtnemer. Het is Opdrachtgever uitdrukkelijk verboden, behoudens een wettelijke verplichting, om producten waarin intellectuele eigendomsrechten van Opdrachtnemer zijn vervat, dan wel producten waarop intellectuele eigendomsrechten rusten waarvoor Opdrachtnemer gebruiksrechten heeft verworven, waaronder mede begrepen computerprogramma's, systeemontwerpen,	partijen het volgende overeen” is het Restauratiefonds akkoord.
--	--	---------------------------------	---	---

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				werkwijzen, adviezen, (model)contracten en andere geestesproducten van opdrachtnemer, een en ander in de ruimste zin des woords, te verveelvoudigen, bekend te maken of te exploiteren. Opdrachtgever krijgt wel een uitgebreid gebruiksrecht ten aanzien van de geleverde producten” Indien wij gehouden zijn tot overdracht van de intellectuele eigendomsrechten op de door ons op te leveren resultaten, dan wensen we in ieder geval de verspreidingskring daarvan te beperken én de te leveren resultaten zodanig te leveren dat deze niet naar Opdrachtnemer herleidbaar zijn. Het is binnen de consultancy branche zeer gebruikelijk dat de verspreiding van werkproducten wordt beperkt en/of de verspreiding aan bepaalde voorwaarden wordt gebonden (onder andere dat de werkproducten niet herleidbaar zijn naar Opdrachtnemer). Indien Opdrachtgever de intellectuele eigendomsrechten heeft op onze werkproducten is het mogelijk om zodanige wijzigingen aan te brengen aan ons rapport dat, indien deze aan derde wordt verspreid en naar ons te herleiden is, Opdrachtnemer hierdoor aanzienlijke schade lijdt. Wij stellen dan ook de volgende aanvullende bepaling voor: “In aanvulling op artikel 9.1 AV komen partijen het volgende overeen: Opdrachtgever zal zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Opdrachtnemer aan derden geen mededelingen doen over de aanpak van Opdrachtnemer of over diens werkwijze en dergelijke, noch de offerte, rapportage, adviezen of andere schriftelijke uitingen van Opdrachtnemer aan derden ter	
--	--	--	--	---	--

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				beschikking stellen en/of openbaar maken. Opdrachtgever zal er tevens voor zorg dragen dat derden niet van de in de vorige zin bedoelde inhoud kennis kunnen nemen. Opdrachtgever is gerechtigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Opdrachtnemer de door Opdrachtnemer in het kader van deze opdracht vervaardigde eindrapportage openbaar te maken en/of aan derden te verstrekken indien enig wettelijk voorschrift, of een uitspraak van de rechter, Opdrachtgever hiertoe verplicht. Indien de eindrapportage door Opdrachtgever wordt verstrekt aan derden en/of openbaar wordt gemaakt op basis van een wettelijk voorschrift of rechterlijke uitspraak, zal Opdrachtgever Opdrachtnemer hierover voorafgaand aan de verstrekking en/of openbaarmaking tijdig schriftelijk informeren.”	
49.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten Uitzonderingen geheimhouding (art. 10 AV)	8	Graag komen we in aanvulling op de uitzonderingen op de geheimhoudingsplicht zoals genoemd in artikel 10 van de inkoopvoorwaarden de volgende uitzonderingen overeen: “De geheimhoudingsplicht geldt niet voor zover Opdrachtnemer verplicht is tot openbaarmaking uit hoofde van enig voorschrift van een orgaan aan het toezicht waarvan Opdrachtnemer is onderworpen, een op Opdrachtnemer of personen werkzaam bij/voor of verbonden aan Opdrachtnemer rustende beroepsplicht of een bindende uitspraak van de rechter of een overheidsorgaan. Daarnaast geldt de geheimhoudingsplicht niet indien: i) Opdrachtnemer namens zichzelf optreedt ii) of	Akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				personen bij Opdrachtgever in dienst, iii) voor Opdrachtgever werkzaam iv) of aan Opdrachtgever verbonden, die namens zichzelf optreden in een tuchtrechtelijke, strafrechtelijke of civielrechtelijke procedure of v) voor het inwinnen van advies van onze professionele adviseurs en verzekeraars.” Kunt u hiermee akkoord gaan?	
50.	1, 2	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten - Screening medewerkers (art. 12.7 AV) Annex V B AIV ICT - Screening medewerkers (art. 9.7 AV ICT)	Annex V A p. 10 Annex V B p. 6	Artikel 12.7 van de Inkoopvoorwaarden en artikel 9.7 AV ICT bepalen dat de werknemers van opdrachtnemer zich dienen te onderwerpen aan een screening. Opdrachtnemer merkt hierbij op dat zij een uitvoerige pre employment screening laat uitvoeren bij haar werknemers voordat zij in dienst treden. Bent u bereid om uw screening achterwege te laten op grond van het feit dat voornoemde pre employment screening door opdrachtnemer voldoende waarborgen biedt?	Akkoord, mits screening n.a.v. nadere toelichting afdoende is.
51.	2	Annex V B AIV ICT Eenzijdige wijziging overeenkomst (Artikel 3.4 AV ICT)	3	Opdrachtnemer verzoekt om artikel 3.4 AV ICT buiten toepassing te verklaren. Wijzigingen van de overeenkomsten dienen pas tot stand te komen nadat beide partijen daar schriftelijk mee hebben ingestemd. Daarnaast zou artikel 3.4 AV ICT de mogelijkheid bieden voor Opdrachtgever om de overeenkomst dermate te wijzigen dat daarmee sprake is van een ‘wezenlijke wijziging’ waardoor Opdrachtgever gehouden zou zijn om de dienst opnieuw aan te besteden. Opdrachtnemer acht artikel 3.4 Overeenkomst dan ook niet passend in deze context en verzoek	Akkoord, met dien verstande dat ieder der partijen gedurende de looptijd van de overeenkomst kan verzoeken de inhoud van de overeenkomst aan te passen, indien daar aanleiding toe is.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				om deze bepaling buiten toepassing te verklaren. Bent u daarmee akkoord? Indien nee, waarom niet?	
52.	2	Annex V B AIV ICT Tussentijdse opzegtermijn Opdrachtnemer (art. 5.3 AV ICT)	4	Op grond van voor ons geldende regelgeving, zoals ter waarborging van onze onafhankelijkheid wensen wij te allen tijde een opzeggingsmogelijkheid te hebben die het ons mogelijk maakt op te zeggen indien voortzetting van de opdracht in strijd zou komen met voor ons geldende regelgeving of professionele normen. Graag stellen wij de volgende bepaling voor in aanvulling op art 5.3 AV ICT. “In aanvulling op artikel 5.3 AV ICT kunnen partijen de overeenkomst schriftelijk opzeggen met inachtneming van een opzeggingstermijn van dertig (30) dagen.” Bent u hiertoe bereid?	Ja, mits wordt toegevoegd “indien voortzetting van de opdracht in strijd zou komen met voor ons geldende regelgeving of professionele normen” en “Opdrachtgever kan een gerechtvaardigd belang hebben om een ruime periode van overgang naar een alternatieve Leverancier te bedingen”.
53.	2	Annex V B AIV ICT Vrijwaring ten nadele (Art. 6.5 AV ICT)	5	Artikel 6.5 AV ICT regelt een door opdrachtnemer af te geven ongelimiteerde vrijwaring ten aanzien van aanspraken van derden. Opdrachtnemer heeft uiteraard een vaktechnische verantwoordelijkheid als het gaat om zijn werkzaamheden. In dat kader is in de wet en daaruit voortvloeiende jurisprudentie reeds een vangnet opgenomen ten aanzien van de aansprakelijkheid van opdrachtnemer voor zijn beroepsfouten jegens opdrachtgever en jegens derden. Het vrijwaren van opdrachtgever voor aanspraken van derden gaat echter verder en is in strijd met hetgeen binnen onze beroepsgroep gebruikelijk is. Derhalve stellen wij voor dat de vrijwaring ten nadele van opdrachtnemer zoals opgenomen in artikel 6.5 AV ICT buiten	“Aansprakelijkheidsbeperking inzake art. 6.2 AV ICT van toepassing te verklaren op de vrijwaring ex art. 6.5 AV ICT. Bent u daartoe bereid?” Daarmee wel

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				toepassing wordt verklaard in de overeenkomst. Kunt u daarmee instemmen? Mocht u onverhoopt niet kunnen instemmen met bovenstaande, dan verzoekt Opdrachtnemer om de door Opdrachtnemer verzochte aansprakelijkheidsbeperking inzake art. 6.2 AV ICT van toepassing te verklaren op de vrijwaring ex art. 6.5 AV ICT. Bent u daartoe bereid?	
54.	2	Annex V B AIV ICT Uitzonderingen geheimhouding (art. 8 AV ICT)	5	Graag komen we in aanvulling op de uitzonderingen op de geheimhoudingsplicht zoals genoemd in artikel 8 van de inkoopvoorwaarden de volgende uitzonderingen overeen: “De geheimhoudingsplicht geldt niet voor zover Opdrachtnemer verplicht is tot openbaarmaking uit hoofde van enig voorschrift van een orgaan aan het toezicht waarvan Opdrachtnemer is onderworpen, een op Opdrachtnemer of personen werkzaam bij/voor of verbonden aan Opdrachtnemer rustende beroepsplicht of een bindende uitspraak van de rechter of een overheidsorgaan. Daarnaast geldt de geheimhoudingsplicht niet indien: i) Opdrachtnemer namens zichzelf optreed ii) of personen bij Opdrachtgever in dienst, iii) voor Opdrachtgever werkzaam iv) of aan Opdrachtgever verbonden, die namens zichzelf optreden in een tuchtrechtelijke, strafrechtelijke of civielrechtelijke procedure of v) voor het inwinnen van advies van onze professionele adviseurs en verzekeraars.” Kunt u hiermee akkoord gaan?	Akkoord
55.	1, 2	Verwerkersovereenkomst		Opdrachtnemer stelt zich op het standpunt dat zij m.b.t. de overeengekomen dienstverlening	Niet akkoord. Restauratiefonds is Verwerkingsverantwoordelijke, de

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				kwalificeert als Verwerkingsverantwoordelijke en in die hoedanigheid niet verplicht is om Verwerkersovereenkomst- ARVODI 2018 met u overeen te komen. Mocht u onverhoopt toch willen vasthouden aan het van toepassing verklaren van de Verwerkersovereenkomst dan zouden wij graag de volgende vragen/tekstvoorstellen willen doen t.a.v. de inhoud van de Verwerkersovereenkomst. Zie vragen 15 t/m 20.	persoonsgegevens zijn door de monumenteigenaren aan Restauratiefonds verstrekt. Opdrachtnemer is Verwerker. Model Verwerkersovereenkomst als bijlage opnemen !
56.	1, 2	Verwerkersovereenkomst Informereren Opdrachtgever (artikel 4.3 VO)	5	Er kunnen wettelijke voorschriften eraan in de weg staan dat Verwerker Verwerkingsverantwoordelijke informeert. Derhalve dient achter de woorden 'dient te verstrekken' de volgende zinsnede te worden toegevoegd: "(...), informeert hij Opdrachtgever zo spoedig mogelijk voor zover wettelijk toegestaan".	Akkoord
57.	1, 2	Verwerkersovereenkomst Verwerkingen buiten EER en subverwerkers (art. 5.4 VO)	5	Opdrachtnemer werkt regelmatig met applicaties/inzet van firma's, die deel uitmaken van ons internationale netwerk van accountantsorganisaties, buiten de EER waardoor sprake is van doorgifte. Derhalve is het voor Opdrachtnemer bezwaarlijk om telkens hiervoor uitdrukkelijk schriftelijke toestemming te verkrijgen van Opdrachtgever. Derhalve vraagt Opdrachtnemer specifiek toestemming voor doorgifte naar met name genoemde subverwerkers buiten de EU onder goedkeuring van Opdrachtgever van de door Opdrachtnemer getroffen doorgiftewaarborgen. Bent u bereid hiertoe de volgende bepaling in de Verwerkersovereenkomst op te nemen:	Om welke subverwerkers gaat het? En op welke locatie staat de data? Als we weten om welke subverwerkers het gaat, dan kan het Restauratiefonds daar indien nodig vooraf (wel of niet) akkoord op geven. Restauratiefonds is bereid daar het gesprek over aan te gaan.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				“Opdrachtnemer is bevoegd tot doorgifte van de bij name genoemde sub verwerkers buiten de EU onder goedkeuring van Opdrachtgever van de getroffen doorgiftewaARBorgen”	
58.	1, 2	Verwerkersovereenkomst Geheimhoudingsverplichtingen (art.6 VO)	6	De geheimhoudingsverplichting is ruim geformuleerd. En voorziet niet in de voor opdrachtnemer noodzakelijke uitzonderingen op de geheimhoudingsplicht, zoals onder andere in geval van een wettelijke verplichting. Derhalve stellen wij voor dat de volgende bepaling aanvullend wordt opgenomen op artikel 6 VO: “Deze verplichting geldt niet voor zover Opdrachtnemer verplicht is tot openbaarmaking uit hoofde van de wet, enig voorschrift van een orgaan aan het toezicht waarvan Opdrachtnemer is onderworpen, een op Opdrachtnemer of personen werkzaam voor of verbonden aan Opdrachtnemer rustende beroepsplicht of een bindende uitspraak van de rechter of een overheidsorgaan.” Voortduren geheimhoudingsverplichting (art. 6 VO jo. art. 13 ARVOD-2018) Opdrachtnemer acht het onredelijk dat de geheimhoudingsverplichting ex. art. 6 VO zelfs na beëindigen van de VO blijft voortduren. Het is gebruikelijke om een termijn van 2 jaar na beëindiging van de VO overeen ten aanzien van het voortduren van de geheimhoudingsverplichting. Derhalve dienen de woorden “onbepaalde periode” in art. 6 vervangen te worden door “een termijn van twee (2) jaar. ”	Akkoord
59.	1, 2	Verwerkersovereenkomst	6	Door reguliere backup-procedures is het niet altijd technisch mogelijk om alle	Wij begrijpen de insteek, wel is een nadere toelichting nodig.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

		Terugbezorgen of wissen Persoonsgegevens (art. 10.1 en 10.3 VO)		Persoonsgegevens te wissen dan wel te retourneren. Persoonsgegevens en kopieën daarvan die opgeslagen zijn in back-up media of andere elektronische gegevensopslag systemen, latente data en metadata zijn bijvoorbeeld lastig om te retourneren dan wel te wissen. Derhalve dient aan artikel 10 VO toegevoegd te worden dat de persoonsgegevens geretourneerd en/of gewist dienen te worden voor zover dit technisch mogelijk economisch redelijk is.	
60.	1, 2	Verwerkersoveree nkomst Boetebepaling (art. 10.2 VO)	6	Artikel 10.2 VO bevat een boetebeding. We achten een boetebepaling onwenselijk. Het overeenkomen van boetes is bovendien niet noodzakelijk omdat in de wet en in de contractvoorwaarden een al vangnet is opgenomen ten aanzien van aansprakelijkheid van Opdrachtnemer en de daaruit voortvloeiende verplichting tot vergoeding van schade, in geval van schending van de verplichtingen uit de overeenkomst. Daarnaast bieden ook de tuchtregels bij schending van de voor opdrachtnemer geldende verplichtingen voldoende waarborgen. Wij verzoeken u artikel 10,2 VO buiten toepassing te verklaren. Kunt u daarmee instemmen?	Daar kan het Restauratiefonds wel in mee gaan.
61.	1, 2	Verwerkersoveree nkomst Informatieverplicht ing en audit (art 11 VO)	7	Graag wenst Opdrachtnemer de volgende zinsnede aan artikel 11.2 VO. toe te voegen: "Een dergelijke audit zal tijdig en vooraf worden aangekondigd en in samenspraak en onder de voorwaarden van Opdrachtnemer plaatsvinden. De audit zal zich beperken tot de Verwerkingen die de Verwerker uitvoert voor de	Akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				Verwerkingsverantwoordelijke en de systemen waarbinnen die Verwerkingen worden uitgevoerd en maximaal een (1) keer paar plaatsvinden. ” Ten aanzien van het verschaffen van informatie om aan te tonen dat de verplichtingen uit deze Verwerkersovereenkomst zijn en worden nagekomen dient Verwerkingsverantwoordelijke wel de nodige vertrouwelijkheid te betrachten. Derhalve dient aan artikel 11.VO de volgende bepaling te worden toegevoegd: “Alle informatie ten aanzien van procedures, registers en alle andere gegevens van Verwerker die Verwerkingsverantwoordelijk op grond van deze Verwerkersovereenkomst ontvangt worden als vertrouwelijke gegevens gekwalificeerd en dienen als zodanig te worden behandeld en op geen enkele wijze verder intern bekend of extern bekend gemaakt.”	
62.	1, 2	Ontbrekende bepalingen Ontbreken vrijwaring ten gunste van Opdrachtnemer		Het is gewenst en gebruikelijk binnen de branche een vrijwaring overeen te komen ten gunste van Opdrachtnemer. Een vrijwaring ten gunste van Opdrachtnemer ontbreekt echter. Bent u bereid de volgende bepaling overeen te komen: “Opdrachtgever vrijwaart Opdrachtnemer ter zake van alle aanspraken van derden die voortvloeien uit of verband houden met de ten behoeve van Opdrachtgever (nog te) verrichte(n) werkzaamheden, tenzij deze aanspraken het gevolg zijn van opzet dan wel bewuste roekeloosheid aan de zijde van leidinggevend	Voor dit contract begrijpt het Restauratiefonds dat, akkoord.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				personeel van Opdrachtnemer. De vrijwaring heeft mede betrekking op alle schade en (proces)kosten die Opdrachtnemer in verband met zulk een aanspraak lijdt of maakt.”	
63.	1, 2	Ontbrekende bepalingen Ontbreken vangnetbepaling		Een algemeen geformuleerde clause ten aanzien van op Opdrachtnemer van toepassing zijnde wet- en regelgeving, inclusief gedrags- en beroepsregels, ontbreekt in de Overeenkomst. Bent u bereid de volgende tekst aanvullend overeen te komen: “Opdrachtnemer voert de opdracht uit in overeenstemming met de toepasselijke wet- en (beroeps)regelgeving. Opdrachtgever zal de daaruit voor Opdrachtnemer en uitvoerende personen voortvloeiende verplichtingen steeds volledig respecteren. Opdrachtnemer is nimmer gehouden tot enig handelen of nalaten dat met de hiervoor bedoelde regels strijdig of onverenigbaar is.” Bent u hiertoe bereid?	Akkoord
64.	1, 2	Ontbrekende bepalingen Ontbreken non-sollicitatie clause		Op grond van de onafhankelijkheidswetgeving dient er een non-sollicitatie tussen Opdrachtgever en Opdrachtnemer overeen te worden gekomen. Opdrachtnemer wenst graag daartoe de volgende bepaling in de Overeenkomst op te nemen: "Partijen zullen tijdens de uitvoering van de werkzaamheden en binnen een (1)jaar na beëindiging van de Overeenkomst geen bij de werkzaamheden betrokken personen van de wederpartij in dienst nemen of anderszins	Akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				werkzaamheden laten verrichten dan wel daarover met deze personen onderhandelen, behoudens voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de wederpartij, welke toestemming niet op onredelijke grond zal worden onthouden."	
65.	1, 2	Ontbrekende bepalingen Ontbreken mogelijkheid aanhouden intern dossier		Aangezien het aanhouden van interne dossiers voor ons voorgeschreven is op grond van de regelgeving (inclusief gedrags- en beroepsregels), willen wij graag de volgende bepaling voorstellen: "Opdrachtnemer is gerechtigd ter zake van de opdracht een dossier aan te houden. Opdrachtnemer neemt passende maatregelen om de vertrouwelijkheid en veilige bewaring van het dossier te waarborgen en de dossiers te bewaren gedurende een periode die voor een goede beroepsuitoefening aanvaardbaar is en die in overeenstemming is met de wettelijke bepalingen en beroepsregels inzake bewaartermijnen. De dossiers zijn eigendom van opdrachtnemer."	Akkoord
66.	1	Annex XIII A		Is de onderbouwing kosten een indicatie, of zijn de genoemde uurtarieven maximum tarieven? Met andere woorden: staat Opdrachtgever open voor een alternatieve aanpak (een team van CDD-experts gecombineerd met een softwareoplossing om het herstelproces te sturen en automatiseren), waarbij uitgegaan wordt van minder benodigde mensen, verbeterde kwaliteit van de remediation, maar	De onderbouwing van de kosten is een indicatie, maar geen (strikte) maximale bedragen. Voor het Restauratiefonds is het van belang dat de remediation volledig en juist uitgevoerd wordt. Op welke manier de inschrijvende partij dit het beste aan verwacht te pakken, laat het Restauratiefonds over aan de ervaring van de betreffende Inschrijver.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				wel uitgevoerd door meer ervaren (en dus duurdere) analisten?	
67.	1	Annex XIII A		Staat Opdrachtgever open voor een alternatief kostenmodel waarbij wordt gerekend met een prijs per dossier?	Aansluitend op de vorige vraag is dit voor het Restauratiefonds zeker een mogelijkheid.
68.	1	Uitnodiging tot inschrijving	4	Opdrachtgever voert aan in de begrippenlijst de volgende begripsbepaling van 'Remediation': "Een begrip dat regelmatig in de markt genoemd wordt. De Aanbestedende dienst bedoelt hiermee het volledig analyseren en waar nodig aanvullen van de bestaande klantenportefeuille op het gebied van CDD." Kunt u aangeven welk percentage van de dossiers naar schatting zal moeten worden aangevuld? Kunt u aangeven in hoeverre de dossiers aangevuld moeten worden?	Voor klanten vanaf 01-03-2022 zou alles aanwezig moeten zijn. Voor de overige klanten kan dat per klant verschillen. Uitgangspunt is daarbij dat (CDD gerelateerde) gegevens vóór 01-01-2020 (ca. 3.500 klanten) <u>allemaal</u> opnieuw uitgevraagd moeten worden, omdat de informatie dan veelal al verouderd is. Voor de klanten na deze datum zal naar verwachting ongeveer 50% van de benodigde informatie (over het algemeen) aanwezig moeten zijn.
69.	1	Uitnodiging tot inschrijving (3. beschrijving van de opdracht)	12	Opdrachtgever beschrijft: "Er dienen ca. 4.000 dossiers te worden geanalyseerd en gerapporteerd opdat daarna een periodieke geautomatiseerde CDD (customer due dilligence) check mogelijk is waarbij aansluiting wordt gewenst met een oplossing in perceel 2. Op dit moment wordt een eerste pilot uitgevoerd met, naar inschatting, 150 dossiers (hoog risicoklanten) en wordt een analyse opgesteld." Het is Inschrijver niet duidelijk waarop deze pilot betrekking heeft? Kunt u dat beschrijven? En kunt u de voor de aanbestede opdracht relevante uitkomsten van deze pilot delen.	De pilot heeft betrekking op zakelijke klanten met, naar verwachting, de hoogste compliance risico's. Door het draaien van deze pilot wil het Restauratiefonds vast een eerste idee krijgen van wat er allemaal bij de remediation komt kijken, of en waar de informatie te vinden is, hoe we gegevens het beste op kunnen slaan, enz. Deze informatie wil het Restauratiefonds gebruiken voor de volledige remediation. Op dit moment zijn er nog geen concrete uitkomsten anders dan globaal zoals eerder in deze Nota van inlichtingen genoemd. Bij de start van de volledige remediation zal de verzamelde

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					informatie toe dan toe uiteraard gedeeld worden met de betreffende partij die bij het Restauratiefonds aan de slag gaat.
70.	1	Uitnodiging tot inschrijving (3. beschrijving van de opdracht)	12	Als een softwareoplossing als optie wordt beschouwd, is gebruik van uw cloud infrastructuur dan mogelijk?	Ja, dat is mogelijk
71.	1	Uitnodiging tot Inschrijving	12, 13	Behoort het uitvoeren van een quality check op de dossiers ook tot de uit te voeren werkzaamheden? Zo ja, zal Opdrachtgever deze check doen?	Voor perceel 1 geldt dat de Aanbestedende dienst in principe alle werkzaamheden over laat aan de Inschrijver. Oftewel, de quality check is in eerste instantie de verantwoordelijkheid van de Inschrijver (4 ogen principe), maar uiteraard zal dit altijd in overleg gebeuren met de Aanbestedende dienst als eindverantwoordelijke (daarom mogelijk alleen wat steekproeven dan wel een paar dossiers bespreken met Inschrijver).
72.	1	Uitnodiging tot Inschrijving Annex XV CDD Beleid april 2022	Uitnodiging tot inschrijving: 12, 13 CDD beleid p. 3	Behoort client outreach (e.g. informatie opvragen, een extra gesprek met de klant voeren zoals beschreven in het CDD beleid p. 3, etc.) in geval van ontbrekende en/of benodigde aanvullende informatie ook tot de uit te voeren werkzaamheden? Kunt u in dat geval zo concreet mogelijk beschrijven in hoeverre client outreach nodig is?	Zie eerder 15.4: Uitgangspunt is dat dit bij de Inschrijver ligt (veelal ook via mail). Indien klanten niet reageren, kan in sommige gevallen een accountmanager van het Restauratiefonds aangehaakt worden. Het uitvraagproces is ook onderdeel van een Plan van Aanpak dat opgesteld wordt. Zoals het er nu naar uit ziet worden er na de eerste uitvraag nog drie herinneringen uitgestuurd (laatste telefonisch)

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					alvorens het Bijzonder Beheer traject in te gaan. Client outreach zal vrijwel bij alle klanten wel noodzakelijk zijn, verwachten we.
73.	1	Uitnodiging tot inschrijving (3. beschrijving van de opdracht)	12	Hoeveel interacties met de klant zijn gemiddeld nodig tijdens de due diligence en in de ID&V fase, om informatie/documenten te verzamelen? a. Hoe benadert u uw klanten voor het opvragen van informatie en/of documenten als onderdeel van uw remediatieproces (digitale applicatie, e-mail, telefoon, via klantrelatiemanager, etc.)? Hoe ontvangt u deze informatie en waar wordt deze opgeslagen (in Xtendis?)? b. Ervaart u terughoudendheid van klanten om informatie en documenten te delen? c. Hoe worden deze situaties behandeld en hoe worden gevallen voortgezet/ geannuleerd/ goedgekeurd?	Uitgangspunt op dit moment is dus om de uitvraag per mail te doen en pas bij de 3 ^e en laatste herinnering telefonisch contact op te nemen. De informatie moet dan ook per mail ontvangen worden (en opgeslagen worden in Xtendis inderdaad). Qua ervaringen over respons kan het Restauratiefonds nog niets zeggen, omdat dit nog niet van toepassing is geweest. Indien er geen enkele reactie komt op de herhaalde verzoeken, is de huidige verwachting dat er een bijzonder beheer traject gestart wordt via de eigen afdeling daarvoor binnen het Restauratiefonds.
74.	1	Annex XV CDD Beleid april 2022	e.g. 3, 7, 15	Behoort afstemming met de CDD commissie en Compliance officer indien nodig ook tot de werkzaamheden?	Indien nodig kan er uiteraard afstemming plaatsvinden met de projectmanager, de Compliance officer of de mogelijk tegen die tijd nieuw aangenomen interne CDD-specialist binnen het Restauratiefonds.
75.	1	Annex XIII A Onderbouwing kosten nulmeting voor aanbesteding - perceel 1	Uitnodiging tot inschrijving: p. 12	Zijn de 'Uitgangspunt uren per zakelijke klant' en 'Uitgangspunt uren per particuliere klant' inschattingen resulterend uit de pilot die momenteel door jullie wordt uitgevoerd? Zo niet,	Deze uren zijn niet berekend, maar zijn geschat vanuit de ervaringen met nieuwe klanten op dit moment i.c.m. hoe lang er gezocht zou kunnen worden naar de CDD gegevens. Het

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

		Uitnodiging tot inschrijving		kunt u de criteria delen die u heeft gebruikt voor het berekenen van de uren per dossier/klant? A. Is deze inspanning de gemiddelde tijd voor een remediation due diligence case of een SLA om aan te voldoen? B. En zijn in deze uren - indien van toepassing - ook tijd en interacties meegenomen die nodig zijn voor e.g. quality check, client outreach werkzaamheden, contact met CDD commissie en Compliance?	zou dus, zeker voor zakelijke klanten, kunnen voorkomen dat de doorlooptijd langer kan zijn. Gezien de eerste ervaringen in de pilot kan het met een heel complex, incidenteel dossier, waarbij een klant meerdere panden bij ons ondergebracht heeft en waarvan het dossier niet goed op orde is, het aantal uren flink hoger zijn. Aan de andere kant zijn lang niet alle zakelijke klanten zo complex (denk aan een kerkelijke stichting, die alleen dat eigen pand gefinancierd heeft). Er ligt geen onderliggende SLA aan ten grondslag in ieder geval. Het klantcontact en/of interne contract is hier in zoverre meegerekend dat er een standaard brief / mail op wordt gesteld door Aanbestedende dienst waardoor het opvragen van aanvullende gegevens relatief eenvoudig zou moeten zijn. Maar hoe meer herinneringen, hoe groter de kans dat er meer doorlooptijd per klant ontstaat.
76.	1	Uitnodiging tot Inschrijving Annex XV CDD Beleid april 2022 Annex XII A Formulier CDD	Uitnodiging tot inschrijving: p. 12	Een van de projectdoelstellingen van Perceel 1 die in de Uitnodiging tot inschrijving wordt genoemd is "Compliant zijn aan de Wwft (o.a. klantrapportages, herkomst middelen en onderbouwende bewijsstukken)". Behoort een toetsing van het CDD beleid, Annex XII A en Annex XII B en eventuele andere relevante	Het laatste. Indien Inschrijver essentiële zaken mist, kan dit uiteraard altijd besproken worden.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

		Natuurlijke Personen Annex XII B Formulier CDD Organisaties		documentatie tot de gewenste activiteiten of dienen deze documenten 'as-is' te worden gebruikt?	
77.	1	Uitnodiging tot Inschrijving (3. Beschrijving van de opdracht)	12	Heeft u SLA's gedefinieerd voor het gehele due diligence proces en/of voor elk van de belangrijkste fasen van het remediation proces of moeten deze nog worden opgesteld?	Nee, deze zijn op dit moment niet beschikbaar. Of ze moeten worden opgesteld, zal in overleg met de Inschrijver zijn.
78.	1	Uitnodiging tot Inschrijving (3. Beschrijving van de opdracht)	12	Kunt u het vereiste profiel en de expertise van de KYC-teamleden beschrijven. En kunt u aangeven hoeveel tijd nodig zal zijn om hen te trainen en snelheid te krijgen om in uw systemen en met uw KYC-beleid en -procedures te werken om de remediation uit te voeren?	We verwachten dat de inschrijver een team kan samenstellen met een mix in ervaring. Het doorzoeken van systemen om te zien wat er aanwezig is en wat niet, kan prima door een trainee o.i.d.. gedaan worden. Echter, er zullen ook ervaren CDD specialisten nodig zijn voor de bewaking van de kwaliteit, het bewaken van het proces, de eindcontrole, enz. Qua inwerktijd verwacht het Restauratiefonds dat het vrij snel kan gaan. De eerste dag zal een echte inwerkdag zijn. De dagen erna kunnen de KYC teamleden naar verwachting al een beetje hun weg vinden, maar zullen er medewerkers van het Restauratiefonds beschikbaar zijn voor toelichting en beantwoording van vragen. Na een week of 2 à 3 verwacht het Restauratiefonds dat de KYC teamleden hun weg al wel goed moeten weten te vinden.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

79.	1	Annex XII A Formulier CDD Natuurlijke Personen Annex XII B Formulier CDD Organisaties		Zijn de formulieren Annex XII B en XII B uittreksels uit een systeem? Zo ja, wat voor systeem? Wordt de uiteindelijke risicoclassificatie hierin automatisch berekend en kan de analist deze indien nodig aanpassen, of maakt de analist deze inschatting zelf?	Nee, dit zijn los opgestelde documenten die gehanteerd worden bij nieuwe klanten. De behandelaar van de betreffende klant maakt derhalve de inschatting zelf of er wel of geen sprake is van hoog risico. Dit zal dus ook bij bestaande klanten gelden, waarbij het Restauratiefonds via de inhuur van externe specialisten uitgaat van een goede inschatting. Daarnaast zal er, naar verwachting, binnenkort een CDD specialist in dienst gaan komen bij het Restauratiefonds, die daarbij ook een ondersteunende rol kan gaan spelen. PS Bij de registratie van een klant in het administratiesysteem Close wordt de klant wel langs bepaalde sanctielijsten gehaald.
80.	1	Annex XIII B Portefeuille verdeling		Kunt u per type rechtspersoon aangeven wat het gemiddelde aantal documenten en entiteiten dat per rechtspersoon wordt gescreend, is?	Het aantal documenten dat nodig is per klant zal o.b.v. een bestaande checklist en o.b.v. ervaring uitkomen op ca. 15. Over het aantal entiteiten per klant is niet veel te zeggen, omdat het veel varieert. De klanten variëren bijvoorbeeld van particulier met eigen bewoning tot aan projectontwikkelaar met meerdere dossiers.
81.	1	Uitnodiging tot Inschrijving (3. Beschrijving van de opdracht)	12	Hoe ziet uw huidig proces voor screening (e.g. PEP, sanctie en bad press) eruit? a. Maakt u gebruik van een gebruikersinterface-applicatie van een externe leverancier om te zoeken naar sancties, PEP en negatieve	Op dit moment is er voor bestaande klanten niets, vandaar ook de Europese aanbesteding voor beide percelen. Alleen bij nieuwe klanten wordt een eenmalige toetsing uitgevoerd, dat in

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				berichtgeving? Of heeft u een elektronische interface (API) om informatie op te vragen? b. Gebruikt u één of meerdere externe leveranciers om al deze informatie voor sancties, PEP en negatieve berichtgeving te verzamelen? c. Wilt u gebruik blijven maken van bestaande leverancier(s)?	administratiesysteem Close is geïntegreerd. Omdat Close het administratiesysteem van het Restauratiefonds is, zal daar gebruik van gemaakt blijven worden. Voor de periodieke toetsing is dat afhankelijk van perceel 2 van de aanbesteding.
82.	1	Uitnodiging tot Inschrijving (3. Beschrijving van de opdracht)	12	Heeft u een systeem om het AML CDD-proces te ondersteunen (client data system; document management system; specifieke AML CDD systemen)? Zo ja, welke en om welk deel van het due diligence proces te ondersteunen?	Nee, die is niet aanwezig op dit moment.
83.	1	Uitnodiging tot Inschrijving (3. Beschrijving van de opdracht)	12	Kunt u aangeven welke type documentatie u momenteel ontvangt van klanten? a. Welke documenten kunnen worden geclassificeerd als gestructureerd (voorbeeld: ID-kaarten en paspoorten zijn gestructureerde documenten en volgen een standaardformaat) en welke zijn niet-gestructureerd (bijvoorbeeld een jaarverslag)? b. Kunnen een aantal van deze documenten elektronisch worden verzameld bij een officiële bron en doet u dit momenteel al?	Dit is wat in de documentatie conform Annex XII is opgenomen. Het Restauratiefonds verzamelt daarbij geen gegevens via een automatische methode. Een onderscheid in 'gestructureerde' en 'niet-gestructureerde' is er ook niet. Documenten die volgens het Restauratiefonds aanwezig zouden moeten zijn voor een compleet dossier, zijn de volgende: ○ Kopie legitimatie UBO/Pseudo-UBO (zie KvK uittreksel) ○ (KvK) uittreksels (niet ouder dan 3 maanden). ○ Kopie legitimatie vertegenwoordigers, bestuurders, gemachtigden en begunstigden; ○ Oprichtingsakte of actuele statuten;

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					○ Aandeelhoudersregister of getekend organogram ○ Overige aktes/overeenkomsten; ○ UBO-verklaring klant; ○ Uittreksel UBO register; ○ Bankafschrift. ○ Formulier Integriteit relatie; ○ Verklaring Omtrent Gedrag (optioneel) ○ Lening overeenkomst; ○ Jaarcijfers (laatste 3 jaar); ○ Belastingaangifte; ○ Overige aktes/documenten Annex XIAA en Annex XII BB worden beschikbaar gesteld ter vervanging van Annex XIAA en Annex XIIB.
84.	1 en 2			Onlangs hebben er uitspraken van het Europees Hof plaatsgevonden, die bepalen dat het UBO-register dicht gaat voor het grote publiek. Echter is er nog niet zeker of dit ook gaat gebeuren voor alle financiële instellingen. Wij zijn echter nog steeds wettelijk verplicht om te checken of de klant haar UBO's wel heeft ingeschreven bij de KvK. Het UBO-register van Opdrachtgever is momenteel nog niet beschikbaar op de website van de KvK. Zonder geldig UBO uittreksel, kunnen wij onze cliëntacceptatie (CDD) niet doorzetten. Kan Opdrachtgever Opdrachtnemer voorzien van diens inschrijving van het UBO register?	Het Restauratiefonds heeft een inschrijving in het UBO register, dus kan dat verstrekt worden aan de opdrachtnemer (onder KvK nummer 41181555 is er voor Restauratiefonds één UBO ingeschreven, namelijk Uğur Özcan (Nederlands) sinds 10-01-2023 met belang groter dan 75% (en kleiner dan of gelijk aan 100%).
85.	2	P.E. 14	22	Aan het eind van de looptijd van de Overeenkomst wordt van Inschrijver verwacht, dat zij kosteloos medewerking verleent aan de overdracht van relevante kennis, ervaring en informatie die van belang is voor de opvolgende aanbesteding. Overdragen van kennis, ervaring,	Procedures, informatie, overzichten en data zoals beschreven staat bij P.E. 14. Hoe lang de overdracht gaat duren, wordt nader afgestemd.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				informatie en zelfs de data zijn prima. Het IP van Invenna wordt <u>niet</u> overgedragen. Graag ontvangen wij dan ook een beeld over wat u ziet bij een passende overdracht. Daarnaast zijn we ook benieuwd hoe lang de overdracht mag duren.	
86.	2	3. Beschrijving van opdracht	13	Hoeveel personen zullen gebruik maken van het KYC platform (informatiesysteem) voor de periodieke KYC-screening en monitoring?	Dit is nu nog lastig in te schatten, omdat er nog geen ervaring mee is. Maar naar verwachting zullen dit er maximaal 10 zijn.
87.	2	3. Beschrijving van opdracht	13	Onboarding nieuwe klanten: graag zien wij een duidelijk onderscheid tussen de requirements voor onboarding en voor (transactie) monitoring. Ook begrijpen wij graag beter wat het aantal klanten en het (daar aan gekoppelde) aantal transacties per periode (maand/ jaar) naar verwachting is.	Bij het Restauratiefonds is er geen sprake van transactie monitoring (zij zijn aanbieder van hypotheek krediet) m.u.v. extra controles die plaats vinden bij extra, tussentijdse aflossingen. Dit valt echter buiten scope van deze aanbesteding. Inzake het aantal nieuwe klanten gaat het om ca. 200 per jaar (afgaande op de cijfers van de afgelopen 3 jaar).
88.	2	Prijzenblad	Annex IIIB	Prijzen zijn eenvoudig: - Eenmalig kosten voor de implementatie van het KYC platform. - Licentiekosten per jaar. - Hosting per jaar. Is er een mogelijkheid om op het prijzenblad een verdeling te maken tussen eenmalige en jaarlijkse licentiekosten?	Naar aanleiding van de Nota van inlichtingen zijn er voor beide percelen nieuwe rekenbladen samengesteld: Annex IIIA en Annex IIIB. Om een goede vergelijking te maken, eist het Restauratiefonds dat iedereen hier gebruik van maakt.
89.	2	8. Gunningcriteria	25	Wij werken nauw samen met Advantage Reply, bijvoorbeeld voor Rabobank voor het leveren van analisten. Wij zouden graag de extra	Het is in dat geval voor het Restauratiefonds van belang dat bekend is dat de aanbiedingen voor

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				bonuspunten ontvangen; is het daarvoor noodzakelijk één gezamenlijk aanbod uit te brengen?	perceel 1 en perceel 2 door één partij worden uitgevoerd. Een gezamenlijk bod is dan het makkelijkste, maar een verwijzing binnen beide percelen kan uiteraard ook.
90.	1+2	Uitnodiging tot inschrijving	12	U geeft aan momenteel al een pilot uit te voeren van 150 hoog risicoklanten. Hoe ziet deze pilot er procesmatig uit, en is het de bedoeling dat de aanbesteding conform dit proces uitgevoerd wordt?	Vanuit de pilot probeert het Restauratiefonds wel een standaard plan van aanpak te formuleren, zeker voor de outreach. Maar hiervoor moeten voor het opslaan van de diverse gegevens ook nog zaken ingericht worden in bijvoorbeeld Xtendis. Voor de pilot wordt er dus geen gebruik gemaakt van een tool, is het handmatig werk, worden de documenten (tijdelijk) in aparte mappen opgeslagen en is het een werkwijze in ontwikkeling. Vooralsnog wordt ervan uitgegaan dat er een bepaalde basis wordt neergelegd waarmee het project vanaf juni uitgevoerd kan worden, maar afhankelijk van de uiteindelijke Inschrijver kan dit nog bijgesteld worden.
91.	1+2	Uitnodiging tot inschrijving	12	U geeft aan momenteel al een pilot uit te voeren van 150 hoog risicoklanten, waar een analyse uit volgt. Wie maakt deze analyse, en welke rol speelt deze in het uit te voeren project?	Zie het antwoord op de voorgaande vraag inzake de inhoud. De analyse is mede gebaseerd op de adviezen van een externe CDD-adviseur waar het Restauratiefonds al ruim 2 jaar mee samen werkt. Het uit te voeren project in perceel 1 staat helemaal los van de pilot, behalve dat het Restauratiefonds de

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					leerpunten van de pilot mee kan nemen in het project van perceel 1.
92.	1+2	Uitnodiging tot inschrijving	12	Met betrekking tot identificering UBO's: hoe is deze data momenteel intern opgeslagen, hoe uniform is deze, en welke contactpunten per UBO hebt u in de administratie?	Deze data zijn niet volledig. Sinds de introductie van de nieuwe formulieren uit Annex XII worden de UBO's allemaal opgevraagd, waardoor deze aanvullende informatie en/of documenten hiervoor in Xtendis staan (de eerste basis). De contactpunten per UBO kunnen daar (voor de klanten waarvoor aanwezig) vandaan gehaald worden. Vóór 2022 gebeurde dit niet altijd. Tekenbevoegde UBO's worden wel opgeslagen in het administratiesysteem Close, maar dit geldt dus niet voor alle UBO's.
93.	1+2	Uitnodiging tot inschrijving	18	Zouden jullie kunnen aangeven hoe jullie idealiter de informatie omtrent onze producten willen krijgen ? Bijvoorbeeld een Excel document of PowerPoint? Er wordt niet een duidelijke indicatie gegeven hierover.	Inschrijver beantwoordt de gestelde vragen en dient de formulieren in.
94.	1+2	Prijzenblad A&B	1	In de prijzenbladen wordt een specificatie van prijs gegeven op basis van een proces met uren en senioriteit van werknemers. Dit insinueert dat aan een vooraf bepaald proces dient te worden vastgehouden. Is dat inderdaad het geval, of zijn wij vrij om een proces voor te stellen gebaseerd op de jarenlange ervaring in het domein?	Naar aanleiding van de Nota van inlichtingen zijn er voor beide percelen nieuwe rekenbladen samengesteld. Om een goede vergelijking te maken, verwacht het Restauratiefonds dat iedereen hier gebruik van maakt.
95.	1+2	Uitnodiging tot inschrijving		Op dit moment is alleen de remediation en KYC in scope. Zijn er nog andere zaken/problemen/vragen in de pipeline die in dit	Op dit moment niet

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				kader moeten worden opgelost (in de toekomst)?	
96.	1+2	Uitnodiging tot inschrijving	13/14	Welke technische- en kwaliteitseisen stellen jullie aan de KYC (in het algemeen), en de individuele checks (dus hoe zwaar/licht) en hoeveelheid (digitale en manuele) checks moeten worden gedaan (in aanvulling op annex XV)? Of ligt die verantwoordelijkheid volledig bij de uitvoerende partij?	In Annex V is nog een inkoop ICT-checklist bijgevoegd, naast de inkoopvoorwaarden. Voor de overige invulling ligt de verantwoordelijkheid inderdaad bij de uitvoerende partij, waarbij de IT afdeling van het Restauratiefonds uiteindelijk wel inzicht in zal willen hebben.
97.	1+2	Uitnodiging tot inschrijving		Welke technische- en kwaliteitseisen stellen jullie aan de integratie (bijvoorbeeld re. Integratie van API's etc.)? (Bijv. Annex XI geeft alleen een inzicht in de verschillende systemen maar niet de minimale technische vereisten)?	Zie het antwoord bij de vorige vraag.
98.	1+2	CDD-formulieren		Moet dit format worden aangehouden (re. de CDD-formulieren)? Of kan Fourthline ook haar eigen CDD-format aanhouden (uiteraard mits aan alle wet- en regelgeving wordt voldaan die aan deze documenten wordt gesteld)?	De (vernieuwde <zie bijlagen bij de Nota van inlichtingen>) CDD-formulieren zullen de basis vormen qua inhoud. Het Restauratiefonds staat voor het project binnen perceel 1 open voor een eigen werkwijze van de Inschrijver, maar dus wel o.b.v. de gewenste inhoud die door het Restauratiefonds gehanteerd wordt voor nieuwe klanten.
99.	1+2	Prijzenblad A&B	1	In de prijzenbladen wordt vastgehouden aan 3 specifieke rollen; Projectcoördinator, Senior Consultant en Junior Consultant. Fourthline is geen Consultancy kantoor maar een bedrijf specialiserend in het KYC-domein – hier zitten dan ook andere rollen aan vast. Hoe ziet de aanbesteder dit voor zich in het licht van de prijsspecificatie?	Naar aanleiding van de Nota van inlichtingen zijn er voor beide percelen nieuwe rekenbladen samengesteld. Om een goede vergelijking te maken, verwacht het Restauratiefonds dat iedereen hier gebruik van maakt. De functienamen zijn nu vrij invulbaar.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

100.	1+2	Uitnodiging tot inschrijving	12	Graag zouden wij een voorbeeld ontvangen van een huidig klantoverzicht (bijvoorbeeld CDD), waarin de standaard data staan zoals naam/mailadressen/etc. Is dat mogelijk?	Nee, het Restauratiefonds deelt in deze fase nog geen klantgegevens (AVG).
101.	1+2	Uitnodiging tot inschrijving		Kunnen de analisten ook bij Fourthline intern gestationeerd worden (op Fourthline computers en in onze beveiligde omgeving)? Of moeten ze op laptops/computers van het Restauratie fonds werken?	Het is de bedoeling dat dit op laptops van het Restauratiefonds gebeurt (persoonsgegevens mogen niet buiten het domein van het Restauratiefonds opgeslagen worden). Op die manier is er ook toegang tot de diverse systemen van het Restauratiefonds. Maar het is niet zo dat de analisten elke dag op kantoor van het Restauratiefonds aanwezig hoeven te zijn.
102.	2	Uitnodiging tot inschrijving en Annex XV CDD Beleid april 2022	6 en 16	Er wordt onder tabel 2 in de uitnodiging tot inschrijving vermeld dat het uitgangspunt is dat er 4x per jaar getoetst wordt. In het CDD beleid is vermeld dat sprake is van periodieke review tenminste eenmaal per jaar voor hoog risico cliënten. Kunt u dit nadere toelichten?	Het is gewenst dat er 4x per jaar getoetst / gemonitord wordt, maar dat is deels afhankelijk van de uitkomsten van de aanbesteding voor perceel 2.
103.	1	Uitnodiging tot inschrijving	12	Kunt u een toelichting geven van de informatie-systemen Close & Xtendis die de aanbestedende partij hanteert (het platform, koppeling met overige systemen (screening tool), etc.)?	Voor de aanbesteding is dit niet relevant. Close is het administratiesysteem en Xtendis is het document managementsysteem. Voor algemene informatie over deze systemen kan gekeken worden op de websites van de beide aanbieders (Ohpen resp. Expansion).
104.	1	Uitnodiging tot inschrijving	12	De aanbestedende partij voert thans een pilot uit met, naar inschatting, 150 dossiers. Kunt u toelichten van welke screening tools gebruik wordt gemaakt in het kader van de pilot en in	Zie eerdere antwoorden. Op dit moment wordt er geen tool gehanteerd. De afgehandelde dossiers binnen de pilot (dit zouden er ook nog minder dan 150 kunnen worden)

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				hoeverre de inschrijver van dezelfde tools gebruik dient te maken? Tevens verzoeken wij de aanbestedende partij toe te lichten of de 150 dossiers opnieuw gescreend dient te worden uit oogpunt van consistentie?	maken verder geen onderdeel meer uit van het project binnen perceel 1.
105.	1	Uitnodiging tot inschrijving	13	Onder activiteiten die moeten worden uitgevoerd is het navolgende vermeld: "bepaling risicoklasse / integriteitsrisico". Kunt u nader toelichten hoe deze risicoklasse / integriteitsrisico wordt bepaald? Klopt het dat de risicoklasse / het integriteitsrisico automatisch volgt uit de resultaten van de CDD-werkzaamheden?	Zie ook vraag 79. De behandelaar van de betreffende klant maakt de inschatting zelf of er wel of geen sprake is van hoog risico. Dit zal dus ook bij bestaande klanten gelden, waarbij het Restauratiefonds via de inhuur van externe specialisten uitgaat van een goede inschatting. Daarnaast zal er, naar verwachting, binnenkort een CDD-specialist in dienst gaan komen bij het Restauratiefonds, die daarbij ook een ondersteunende rol kan gaan spelen.
106.	1 & 2	Uitnodiging tot inschrijving	12 & 13	Kunt u toelichten wat bedoeld wordt met "Aanbestedende dienst krijgt inzicht in de compliancerisico's hetgeen tools biedt voor beheersing"? Wat verwacht de aanbestedende dienst van de tools voor beheersing?	Het gaat hier met name om inzicht in de diverse risico's, waar moet extra op gelet worden binnen de portefeuille gezien de uitkomsten van de remediation, enz. Op basis daarvan kan het Restauratiefonds hier eventuele maatregelen voor treffen bij het aannemen van nieuwe klanten.
107.	2	Uitnodiging tot inschrijving	13	In de nadere offerteaanvraag wordt gesproken over het "voorkomen van het risico op hoge boetes". Kunt u toelichten wat hier mee wordt bedoeld? (Opdrachtnemer kan door middel van de	Door het op orde brengen van de portefeuille en tevens het periodiek toetsen wordt voldaan aan de CDD-voorschriften. Daarnaast moet het periodiek toetsen voorkomen dat er klanten in de boeken van het

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				werkzaamheden het risico mitigeren, niet voorkomen)	Restauratiefonds blijven die opgenomen zijn in de sanctielijsten. De opdrachtnemer verzorgt daarmee de nodige informatie waar het Restauratiefonds de eventuele maatregelen op kan nemen.
108.	1 & 2	Uitnodiging tot inschrijving	19	Op grond van afspraken met onze verzekeraar is het ons niet toegestaan derden (waaronder cliënten) inzage te geven in de verzekeringspolis of afzonderlijke polisvoorwaarden. Wel kunnen wij als alternatief een bewijs van verzekering overleggen, zijnde een verklaring van de verzekeraar waarin staat dat wij afdoende verzekerd zijn. Kunnen wij volstaan met een bewijs van verzekering dat als standaard door onze verzekeraar wordt afgegeven en waaruit blijkt dat wij voldoen aan de door u gestelde eisen zoals opgenomen op pagina 19 van het beschrijvend document?	Dat is akkoord.
109.	1	Uitnodiging tot inschrijving	19	Onder referentie eis perceel 1 is beschreven dat referenties aangeleverd moeten worden waaruit blijkt dat aan kerncompetenties is voldaan. Kunt u toelichten waarom u voor perceel 1 vraagt naar een referentie waarvan de looptijd 4 jaar is?	Het gaat hierbij om de bepaling van de opdrachtwaarde, de referentie zelf hoeft niet noodzakelijk een looptijd van 4 jaar te hebben, maar moet wel recent zijn.
110.	1	Annex XV CDD Beleid april 2022	4 (8)	Kunt u aangeven of de aanbestedende dienst op haar computers toegang heeft tot het VIS-register en het SFH-register? Kan inschrijver gebruik worden gemaakt van deze registers?	Via de portalen van BKR (als deelnemer) en via het administratiesysteem Close (en de koppeling naar BKR) bij nieuwe klanten.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					Voor de opdrachtnemer zouden voor de portalen van BKR-users aangemaakt kunnen worden bij start van perceel 1 (indien nodig).
111.	1	Annex XV CDD Beleid april 2022	4 (8)	Kunt u toelichten of het verkrijgen van informatie over de UBO uit het UBO-register nog steeds van toepassing is aangezien het UBO-register met ingang van 22 november 2022 (tijdelijk) niet meer openbaar toegankelijk is?	Op dit moment is het UBO-register gesloten. Het opvragen van een bewijs van inschrijving is een eigen verklaring van de klant en de registratie is primair de eigen verantwoordelijkheid van de klant. Het register zal naar verwachting in de komende periode weer worden geopend voor instellingen met een gerechtvaardigd belang, waaronder ook Restauratiefonds als poortwachter van het financiële systeem. Zodra het register weer is geopend, kan Restauratiefonds deze verplichting weer oppakken en per klant het register raadplegen en – indien noodzakelijk – gebruik maken van de wettelijke terug meldplicht. Ongeacht de situatie dat het UBO-register is gesloten of weer heropend, de eigen verantwoordelijkheid voor Restauratiefonds om UBO(s) van klanten te identificeren en risicogericht te verifiëren blijft onveranderd.
112.	1&2	Anex X Verwerkersovereenkomst	3	In het kader van de behandeling van persoonsgegevens is de aanbestedende dienst voornemens om een verwerkersovereenkomst met opdrachtnemer te sluiten. Voor het onafhankelijk kunnen uitvoeren van een het	Niet akkoord. Restauratiefonds is Verwerkingsverantwoordelijke (Controller), de persoonsgegevens zijn door de monumenteigenaren aan Restauratiefonds verstrekt.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				onderzoek als beschreven dient inschrijver ten aanzien van persoonsgegevens als <u>controller</u> te worden beschouwen. Kunt u bevestigen dat inschrijver voor het beschreven onderzoek als controller zal worden beschouwd?	Opdrachtgever is Verwerker (processor).
113.	1&2	Annex V Algemene Voorwaarden	2	Door inschrijver worden aanvullende leveringsvoorwaarden gehanteerd danwel leveringsvoorwaarden die afwijkend zijn dan de voorwaarden als vermeld in Annex V. Kunnen deze aanvullende leveringsvoorwaarden en afwijkende leveringsvoorwaarden van toepassing worden verklaard op de Overeenkomst tussen de aanbestedende dienst en inschrijver.	Dit zal het Restauratiefonds gaan 'Zwaluwstaarten', oftewel de verschillen zullen met elkaar vergeleken worden en mogelijk in elkaar proberen te schuiven. Dus zonder een toezegging te doen zal dit in onderhandeling acceptabel zijn. Dit hangt vanzelfsprekend wel van de inhoud van de genoemde aanvullende leveringsvoorwaarden af.
114.	1&2	Uitnodiging tot inschrijving	12	Is mogelijke om als selectiecriteria voor de inschrijver toe te voegen dat inschrijver dient te beschikken over een vergunning Particulier Onderzoeker ingevolge de Wet op de Particuliere Recherchebureaus en Recherchebureaus (POB)? Het ontbreken van deze eis is niet passend bij de vereiste zorgvuldigheid die verbonden is aan deze opdracht	Dit is geen vereiste voor de aanbesteding.
115.	1&2	Uitnodiging tot inschrijving	13	In uitnodiging tot inschrijving is vermeld dat de werkzaamheden gedeeltelijk uitgevoerd kunnen worden ten kantore van de Aanbestedende dienst (1 dag per week ruimte beschikbaar). Is het mogelijk om dit van toepassing te verklaren voor een deel van de in te zetten medewerkers van de inschrijver (bijvoorbeeld 3-4).	In overleg is het zeker mogelijk om te kijken naar de opties van wie er wel en niet op kantoor van het Restauratiefonds aanwezig zullen zijn. Voor de aanspreekpunten van de projectmanager / -leden is het meer gewenst dan medewerkers van de inschrijver die vooral druk zijn met het uitzoeken van zaken. In de beginfase

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				Zijn er beperkingen ten aanzien van het aantal in te zetten medewerkers, mede vanuit het perspectief van de beschikbaarheid van laptops/remote toegangen? Bestaat er de mogelijkheid voor de inschrijver om voor de gevraagde diensten met een medewerkers van een (buitenlandse) lidfirma of een contractor te werken?	is het wel gewenst dat de hele groep medewerkers aanwezig is om ze wegwijs te maken in de systemen van het Restauratiefonds. Vooralsnog zijn er geen beperkingen ten aanzien van het aantal medewerkers. Inzake de laatste vraag is het van belang dat die medewerkers goed gescreend worden door de inschrijver zelf, in hoeverre ze bekend zijn met de Nederlandse CDD regelgeving en of ze voldoen aan het informatiebeveiligingsbeleid van het Restauratiefonds. De inschrijver blijft (eind)verantwoordelijk en aansprakelijk voor de uit te voeren werkzaamheden, ook bij het inzetten van medewerkers van een onderaannemer, dus er moet duidelijk afgesproken worden hoe de samenwerking verloopt, hoe en waar eventuele klachten ingediend kunnen worden, enz. Het Restauratiefonds kan onder die voorwaarden akkoord gaan.
116.	2	Uitnodiging tot inschrijving	13/14	Ten aanzien van het geautomatiseerd informatiesysteem voor periodieke KYC-screening en monitoring wordt gesproken over de wens van een toekomstige koppeling aan het Applicatielandschap Restauratiefonds. Is de	Die veronderstelling is juist. Op dit moment is een koppeling niet noodzakelijk / mogelijk. In de toekomst kan dit wel een optie zijn.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				veronderstelling juist dat deze koppeling geen onderdeel uitmaakt van perceel 2?	
117.	2	Uitnodiging tot inschrijving	13	Door de aanbestedende dienst zijn ten aanzien van het geautomatiseerd informatiesysteem doelstellingen vermeld. Betekent dit dat de invulling van de functionaliteit zelfstandig door inschrijver kan worden bepaald?	Ja, hierin is zeker vrijheid van invulling mogelijk.
118.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten	Art. 8.5 Arat. 14.3	In artikels 8.5 en 14.3 zijn opgenomen dat opdrachtnemer de opdrachtgever dient te vrijwaren voor schade als gevolg van aanspraken van derden. Dit houdt in dat de aansprakelijkheid van opdrachtnemer verder strekt dan de aansprakelijkheid die wij als opdrachtnemer bereid zijn te aanvaarden. Wij aanvaarden alleen aansprakelijkheid jegens onze opdrachtgever, omdat wij daar immers de werkzaamheden voor verrichten. Het is aan de opdrachtgever om de risico's in te schatten en de eigen aansprakelijkheid jegens haar wederpartijen te beperken. Kunt u derhalve instemmen met het buiten toepassing verklaren van artikels 8.5 en 14.3? Mocht u dit verzoek niet honoreren, kunt u dan bevestigen dat de aansprakelijkheid die voortvloeit uit de vrijwaring (1) onder de overeengekomen aansprakelijkheidsbeperking (zoals hierboven door ons verzocht) valt en dat (2) de vrijwaring uitsluitend ziet op de aanspraken van derden die het gevolg zijn van een toerekenbare tekortkoming van opdrachtnemer?	"Mocht u dit verzoek niet honoreren, kunt u dan bevestigen dat de aansprakelijkheid die voortvloeit uit de vrijwaring (1) onder de overeengekomen aansprakelijkheidsbeperking (zoals hierboven door ons verzocht) valt en dat (2) de vrijwaring uitsluitend ziet op de aanspraken van derden die het gevolg zijn van een toerekenbare tekortkoming van opdrachtnemer?" Daarmee is het Restauratiefonds akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

119.	2	Annex V B NRF_AV inkoop ICT	Art. 6.5 Art. 10.3.	In artikels 6.5 en 10.3 zijn opgenomen dat opdrachtnemer de opdrachtgever dient te vrijwaren voor schade als gevolg van aanspraken van derden. Dit houdt in dat de aansprakelijkheid van opdrachtnemer verder strekt dan de aansprakelijkheid die wij als opdrachtnemer bereid zijn te aanvaarden. Wij aanvaarden alleen aansprakelijkheid jegens onze opdrachtgever, omdat wij daar immers de werkzaamheden voor verrichten. Het is aan de opdrachtgever om de risico's in te schatten en de eigen aansprakelijkheid jegens haar wederpartijen te beperken. Kunt u derhalve instemmen met het buiten toepassing verklaren van artikels 6.5 en 10.3? Mocht u dit verzoek niet honoreren, kunt u dan bevestigen dat de aansprakelijkheid die voortvloeit uit de vrijwaring (1) onder de overeengekomen aansprakelijkheidsbeperking (zoals hierboven door ons verzocht) valt en dat (2) de vrijwaring uitsluitend ziet op de aanspraken van derden die het gevolg zijn van een toerekenbare tekortkoming van opdrachtnemer?	Akkoord (zie 118)
120.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten	Art. 8	Is het mogelijk in de Algemene Voorwaarden [ter vervanging van artikel 8 de volgende beperking van aansprakelijkheid op te nemen?	"ingeval van alle overige (advies)opdrachten is opdrachtnemer aansprakelijk tot maximaal driemaal het in het kader van de betreffende opdracht aan opdrachtgever

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				(1) Opdrachtnemer is aansprakelijk jegens opdrachtgever (en eventuele anderen ten behoeve waarvan diensten worden verleend) voor schade, hetzij op grond van wanprestatie dan wel onrechtmatige daad, hetzij op grond van de wet of anderszins, tot maximaal één van de hierna in sub a. en b. vermelde bedragen: a. ingeval van een belastingadviesopdracht is opdrachtnemer aansprakelijk tot maximaal driemaal het aan opdrachtgever gefactureerde bedrag van het honorarium voor de betreffende opdracht met een maximum van EUR 300.000,--; b. ingeval van alle overige (advies)opdrachten is opdrachtnemer aansprakelijk tot maximaal driemaal het in het kader van de betreffende opdracht aan opdrachtgever gefactureerde bedrag van het honorarium voor de opdracht; en ingeval van een opdracht met een doorlooptijd van meer dan zes maanden is de aansprakelijkheid beperkt tot maximaal driemaal het honorarium dat in het kader van de desbetreffende opdracht in de zes maanden voorafgaande aan de schadeveroorzakende gebeurtenis aan opdrachtgever is gefactureerd. (2) Indien opdrachtnemer jegens opdrachtgever (dan wel jegens anderen ten behoeve waarvan diensten worden verleend) op grond van deze overeenkomst of anderszins in verband met de diensten aansprakelijk is voor schade waaraan ook andere personen hebben bijgedragen, dan is opdrachtnemer niet hoofdelijk maar maximaal	gefactureerde bedrag van het honorarium voor de opdracht; en ingeval van een opdracht met een doorlooptijd van meer dan zes maanden is de aansprakelijkheid beperkt tot maximaal driemaal het honorarium dat in het kader van de desbetreffende opdracht in de zes maanden voorafgaande aan de schadeveroorzakende gebeurtenis aan opdrachtgever is gefactureerd". Niet akkoord, mocht de schadeveroorzakende gebeurtenis in het begin van de contractduur plaatsvinden, dan is de beperking te groot. Maximeren op te verwachten jaarhonorarium. Ad 2: aansprakelijk in beginsel naar gelang mate van verwijtbaarheid. Ad 3: aansprakelijkheidsbeperking inzake art. 8.2 AV van toepassing te verklaren op de vrijwaring ex art. 8.5 AV. Ad 4: akkoord Ad 5 akkoord, tenzij persoonlijke opzet of grove schuld, fraude etc.
--	--	--	--	---	---

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

			voor een gelijk deel met die anderen aansprakelijk. Een eventuele uitsluiting of beperking van de aansprakelijkheid door overige aansprakelijke (rechts)personen laat het voorgaande onverlet evenals het feit dat een vordering tot vergoeding van schade wordt geschikt of niet geïnd kan worden. Ook indien de schade door overlijden, de ontbinding of het faillissement van een andere aansprakelijke (rechts)persoon of welke andere oorzaak dan ook niet langer over alle aansprakelijke (rechts)personen kan worden omgeslagen, is de aansprakelijkheid van opdrachtnemer beperkt tot dat gedeelte van de totale schade dat billijkerwijs aan opdrachtnemer valt toe te rekenen. (3) Opdrachtgever vrijwaart opdrachtnemer voor alle vorderingen van derden (waaronder de met de opdrachtgever gelieerde entiteiten) en de daaruit voortvloeiende aansprakelijkheden, schade, schadevergoedingen, kosten en onkosten (waaronder redelijke externe en interne kosten van rechtsbijstand) die voortvloeien uit de openbaarmaking van een rapport (niet zijnde belastingadvies), het gebruik door een derde van of het door een derde vertrouwen op een rapport (waaronder belastingadvies). Deze laatste verplichting geldt niet indien opdrachtnemer dit door die derde vertrouwen op het rapport expliciet schriftelijk heeft goedgekeurd.	
--	--	--	--	--

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				(4) Alle vorderingsrechten met betrekking tot de diensten of anderszins uit deze overeenkomst voortvloeiend, dienen binnen een jaar na de datum waarop u zich van het aan die vordering ten grondslag liggende probleem bewust werd of redelijkerwijs bewust had kunnen zijn, te worden ingediend. (5) Opdrachtgever zal zijn eventuele vorderings- en verhaalsrechten uitsluitend uitoefenen tegen opdrachtnemer en niet tegen (bestuurders van) members/vennoten, bestuurders of werknemers van opdrachtnemer of door opdrachtnemer ingeschakelde derden c.q. hulppersonen.	
121.	2	Annex V B NRF_AV inkoop ICT	Art. 6	Is het mogelijk in de Algemene Voorwaarden [ter vervanging van artikel 6 de volgende beperking van aansprakelijkheid op te nemen? (1) Opdrachtnemer is aansprakelijk jegens opdrachtgever (en eventuele anderen ten behoeve waarvan diensten worden verleend) voor schade, hetzij op grond van wanprestatie dan wel onrechtmatige daad, hetzij op grond van de wet of anderszins, tot maximaal één van de hierna in sub a. en b. vermelde bedragen: a. ingeval van een belastingadviesopdracht is opdrachtnemer aansprakelijk tot maximaal driemaal het aan opdrachtgever gefactureerde bedrag van het honorarium voor de betreffende opdracht met een maximum van EUR 300.000,--;	Zie hierboven, 120

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				b. ingeval van alle overige (advies)opdrachten is opdrachtnemer aansprakelijk tot maximaal driemaal het in het kader van de betreffende opdracht aan opdrachtgever gefactureerde bedrag van het honorarium voor de opdracht; en ingeval van een opdracht met een doorlooptijd van meer dan zes maanden is de aansprakelijkheid beperkt tot maximaal driemaal het honorarium dat in het kader van de desbetreffende opdracht in de zes maanden voorafgaande aan de schadeveroorzakende gebeurtenis aan opdrachtgever is gefactureerd. (2) Indien opdrachtnemer jegens opdrachtgever (dan wel jegens anderen ten behoeve waarvan diensten worden verleend) op grond van deze overeenkomst of anderszins in verband met de diensten aansprakelijk is voor schade waaraan ook andere personen hebben bijgedragen, dan is opdrachtnemer niet hoofdelijk maar maximaal voor een gelijk deel met die anderen aansprakelijk. Een eventuele uitsluiting of beperking van de aansprakelijkheid door overige aansprakelijke (rechts)personen laat het voorgaande onverlet evenals het feit dat een vordering tot vergoeding van schade wordt geschikt of niet geïnd kan worden. Ook indien de schade door overlijden, de ontbinding of het faillissement van een andere aansprakelijke (rechts)persoon of welke andere oorzaak dan ook niet langer over alle aansprakelijke (rechts)personen kan worden omgeslagen, is de	
--	--	--	--	--	--

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				aansprakelijkheid van opdrachtnemer beperkt tot dat gedeelte van de totale schade dat billijkerwijs aan opdrachtnemer valt toe te rekenen. (3) Opdrachtgever vrijwaart opdrachtnemer voor alle vorderingen van derden (waaronder de met de opdrachtgever gelieerde entiteiten) en de daaruit voortvloeiende aansprakelijkheden, schade, schadevergoedingen, kosten en onkosten (waaronder redelijke externe en interne kosten van rechtsbijstand) die voortvloeien uit de openbaarmaking van een rapport (niet zijnde belastingadvies), het gebruik door een derde van of het door een derde vertrouwen op een rapport (waaronder belastingadvies). Deze laatste verplichting geldt niet indien opdrachtnemer dit door die derde vertrouwen op het rapport expliciet schriftelijk heeft goedgekeurd. (4) Alle vorderingsrechten met betrekking tot de diensten of anderszins uit deze overeenkomst voortvloeiend, dienen binnen een jaar na de datum waarop u zich van het aan die vordering ten grondslag liggende probleem bewust werd of redelijkerwijs bewust had kunnen zijn, te worden ingediend. (5) Opdrachtgever zal zijn eventuele vorderings- en verhaalsrechten uitsluitend uitoefenen tegen opdrachtnemer en niet tegen (bestuurders van) members/vennoten, bestuurders of werknemers	
--	--	--	--	--	--

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				van opdrachtnemer of door opdrachtnemer ingeschakelde derden c.q. hulppersonen.	
122.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten	Art. 9.1	Dit artikel is vanwege de specifieke aard van onze dienstverlening niet uitvoerbaar. Dit zou immers met zich meebrengen dat een Opdrachtgever gerechtigd is om onze rapportages aan te passen. Graag vernemen wij of u om deze reden bereid bent deze bepaling door het navolgende tekstvoorstel te vervangen: 1. Tijdens de uitvoering van de diensten kan opdrachtnemer gebruik maken van gegevens, software, tekeningen, (gebruiks)modellen, gereedschap, systemen, overige methodologieën en know-how (het 'Materiaal') die eigendom van opdrachtnemer zijn of waarvoor opdrachtnemer een gebruiksrecht heeft. Niettegenstaande de levering van Rapporten, behoudt opdrachtnemer alle intellectuele eigendomsrechten op het Materiaal (waaronder eventuele tijdens de uitvoering van de diensten ontwikkelde verbeteringen of kennis) en op al onze in verband met de diensten samengestelde dossiers (doch niet de daarin weergegeven cliëntinformatie).' 2. Na betaling voor de diensten is het opdrachtgever toegestaan om gebruik te maken van het in de Rapporten vervat Materiaal, alsmede - zoals op grond van deze overeenkomst toegestaan - van de Rapporten zelf.	Akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

123.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten	Art. 10	Het is voor ons van belang dat we informatie kunnen delen met gelieerde entiteiten en derden die door ons zijn ingeschakeld ten behoeve van ondersteunende diensten van administratieve en IT-aard (enkel ter ondersteuning ten aanzien van onze interne processen). Uiteraard zijn wij verantwoordelijk voor de inzet van deze derden en de geheimhouding van alle vertrouwelijke informatie. Van derden, die namens ons data verwerken, verlangen wij dat zij voldoen aan de toepasselijke wet- en beroepsregelgeving. Graag verzoeken wij u, met inachtneming van voornoemde toelichting, akkoord kunt gaan met onderstaand tekstvoorstel. "Tenzij zulks op grond van de toepasselijke wetgeving verboden is, is het Opdrachtnemer toegestaan om alle door of namens Opdrachtgever verstrekte informatie ('Cliëntinformatie') openbaar te maken aan en te delen met gelieerde entiteiten en derden die namens Opdrachtnemer diensten verlenen, die deze Cliëntinformatie vervolgens mogen verzamelen, gebruiken, overdragen, opslaan of anderszins bewerken (gezamenlijk Verwerken) in de verschillende landen waarin zij actief zijn voor doeleinden die verband houden met de verlening van de Diensten, teneinde te voldoen aan	Akkoord, onder de voorwaarde dat wij inzicht hebben in deze derden (in onze optiek mogelijk sub verwerkers) en de locaties waar persoonsgegevens worden verwerkt.
------	---	---	---------	---	--

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				toezichtsvereisten en/of de onafhankelijkheid te waarborgen of belangenverstrengeling te voorkomen, dan wel ten behoeve van kwaliteits-, risicobeheer- en/of financieel-administratieve doeleinden en/of de verlening van overige ondersteunende diensten van administratieve en IT-aard (gezamenlijk de Verwerkingsdoeleinden). Opdrachtnemer is jegens Opdrachtgever verantwoordelijk voor de geheimhouding van Cliëntinformatie."	
124.	2	Annex V B NRF_AV inkoop ICT	Art. 8	Het is voor ons van belang dat we informatie kunnen delen met gelieerde entiteiten en derden die door ons zijn ingeschakeld ten behoeve van ondersteunende diensten van administratieve en IT-aard (enkel ter ondersteuning ten aanzien van onze interne processen). Uiteraard zijn wij verantwoordelijk voor de inzet van deze derden en de geheimhouding van alle vertrouwelijke informatie. Van derden, die namens ons data verwerken, verlangen wij dat zij voldoen aan de toepasselijke wet- en beroepsregelgeving. Graag verzoeken wij u, met inachtneming van voornoemde toelichting, akkoord kunt gaan met onderstaand tekstvoorstel. "Tenzij zulks op grond van de toepasselijke wetgeving verboden is, is het Opdrachtnemer	Zie 123

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				toegestaan om alle door of namens Opdrachtgever verstrekte informatie ('Cliëntinformatie') openbaar te maken aan en te delen met gelieerde entiteiten en derden die namens Opdrachtnemer diensten verlenen, die deze Cliëntinformatie vervolgens mogen verzamelen, gebruiken, overdragen, opslaan of anderszins bewerken (gezamenlijk Verwerken) in de verschillende landen waarin zij actief zijn voor doeleinden die verband houden met de verlening van de Diensten, teneinde te voldoen aan toezichtsvereisten en/of de onafhankelijkheid te waarborgen of belangenverstrengeling te voorkomen, dan wel ten behoeve van kwaliteits-, risicobeheer- en/of financieel-administratieve doeleinden en/of de verlening van overige ondersteunende diensten van administratieve en IT-aard (gezamenlijk de Verwerkingsdoeleinden). Opdrachtnemer is jegens Opdrachtgever verantwoordelijk voor de geheimhouding van Cliëntinformatie."	
125.	1	Annex V A Algemene voorwaarden inkoop producten en diensten	Extra bepaling	Wij dienen ons als organisatie te houden aan de op ons van toepassing zijn (beroeps)regelgeving. Graag nemen wij hiertoe de volgende bepaling op: "1. Opdrachtnemer voert de opdracht uit in overeenstemming met de toepasselijke (beroeps)regelgeving en hetgeen bij of krachtens de wet van hem wordt geëist. Opdrachtgever zal de daaruit voor opdrachtnemer voortvloeiende	Akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				verplichtingen steeds volledig respecteren. Onder beroepsregelgeving wordt verstaan de relevante gedrags- en beroepsregels van de bij de uitvoering betrokken (bestuurders van) members/vennoten, bestuurders, werknemers en/of ingeschakelde derden, zoals de regels van bijvoorbeeld NBA, NOREA, NOB en FB. 2. Opdrachtnemer houdt in dit verband een werkdoosier aan met daarin kopieën van relevante stukken, welk doosier eigendom is van Opdrachtnemer.”	
126.	2	Annex V B NRF_AV inkoop ICT	Extra bepaling	Wij dienen ons als organisatie te houden aan de op ons van toepassing zijn (beroeps)regelgeving. Graag nemen wij hiertoe de volgende bepaling op: “1. Opdrachtnemer voert de opdracht uit in overeenstemming met de toepasselijke (beroeps)regelgeving en hetgeen bij of krachtens de wet van hem wordt geëist. Opdrachtgever zal de daaruit voor opdrachtnemer voortvloeiende verplichtingen steeds volledig respecteren. Onder beroepsregelgeving wordt verstaan de relevante gedrags- en beroepsregels van de bij de uitvoering betrokken (bestuurders van) members/vennoten, bestuurders, werknemers en/of ingeschakelde derden, zoals de regels van bijvoorbeeld NBA, NOREA, NOB en FB. 2. Opdrachtnemer houdt in dit verband een werkdoosier aan met daarin kopieën van	Akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				relevante stukken, welk dossier eigendom is van Opdrachtnemer.”	
127.	1	Annex XV CDD Beleid april 2022	Algeme ne informa tie, Pagina 1 en 2	Dient het bestaande CDD beleid gevolgd te worden bij de Remediation? Is dit beleid reeds getest op Compliance aan wet- en regelgeving ter verbetering van de kwaliteit van de dossiers?	Ja, dit is wel de basis voor het Restauratiefonds. Ook is het (voortdurend) getest.
128.	1	Annex XIII A Onderbouwinfg kosten nulmeting voor aanbesteding - perceel 1 Annex XIII B Portefeuille verdeling	Blad 1 Pagina 1	Hoe zijn de normtijden voor de verschillende dossier types (particuliere klanten en zakelijke klanten) vastgesteld?	Deze uren zijn niet berekend, maar zijn geschat vanuit de ervaringen met nieuwe klanten. Het zou dus, zeker voor zakelijke klanten, heel goed kunnen voorkomen dat de doorlooptijd langer kan zijn. Gezien de eerste ervaringen in de pilot kan het met een heel complex, incidenteel dossier, waarbij een klant meerdere panden bij ons ondergebracht heeft en waarvan het dossier niet goed op orde is, het aantal uren flink hoger zijn. Aan de andere kant zijn lang niet alle zakelijke klanten zo complex (denk aan een kerkelijke stichting, die alleen dat eigen pand gefinancierd heeft).
129.	1	Annex XIII A Onderbouwing kosten nulmeting voor aanbesteding - perceel 1	Blad 1	Is er ruimte om te starten met een pilot fase waarbij vastgesteld kan worden of de beoogde normtijden haalbaar zijn?	Nee, het Restauratiefonds gaat er bij de aanbesteding vanuit dat er voor perceel 1 een voortel gemaakt wordt voor de genoemde 7 maanden o.b.v. de inschattingen die de Inschrijver hiervoor maakt. Dit o.b.v. de informatie die voorhanden is en vanuit eerdere ervaringen bij andere

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					organisaties. Daarbij rekening houdend met het feit dat het Restauratiefonds een kleine, specialistische organisatie is en waar er veel uitvraag van informatie nodig zal zijn. Hiermee wordt de aanbesteding zuiver gehouden zoals bedoeld is bij dergelijke trajecten.
130.	1	Annex XIII A Onderbouwing kosten nulmeting voor aanbesteding - perceel 1	Blad 1	Zijn de normtijden gebaseerd op enkel het basis onderzoek of zit daar ook een gedeelte verscherpt en aanvullend onderzoek in? En welke uitgangspunten zijn hiervoor gehanteerd?	Zie de vragen 20 en 128
131.	1	Annex XIII A Onderbouwing kosten nulmeting voor aanbesteding - perceel 1	Blad 1	Welk percentage hoog risico klanten is gebruikelijk binnen het Restauratiefonds? In voorbeeldprijsberekening lijkt enkel te zijn uitgegaan van de “normale” afhandelingstijden	Dat is lastig te zeggen, omdat zeker in het verleden de klanten niet altijd goed gescreend zijn. Voor de globale definitie ziet het Restauratiefonds een hoger risico bij commanditaire vennootschappen, bij vastgoed- / onroerend goed ondernemingen en bij stichtingen. Het aantal Cv's en stichtingen is opgenomen in Annex XIIIB. Het aantal vastgoed- en/of onroerend goed ondernemingen is niet volledig bekend, doordat niet voor alle klanten de bedrijfsactiviteiten zijn vastgelegd. Wel zijn er ca. 50 klanten die vanuit de naam sowieso in die categorie kunnen worden ingedeeld. Zoals in andere vragen terug te zien is, kunnen de normtijden in incidentele gevallen inderdaad een stuk hoger uitkomen.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

132.	1	Annex XIII A Onderbouwing kosten nulmeting voor aanbesteding - perceel 1	Blad 1	Betreffen het bestaande dossiers waarvoor data geactualiseerd/aangevuld moet worden (periodieke review) of betreffen het grotendeels “lege” dossiers	Zie vragen 15 en 68: Voor klanten vanaf 01-03-2022 zou alles aanwezig moeten zijn. Voor de overige klanten kan dat per klant verschillen. Uitgangspunt is daarbij dat (CDD gerelateerde) gegevens vóór 01-01-2020 (ca. 3.500 klanten) <u>allemaal</u> opnieuw uitgevraagd moeten worden, omdat de informatie dan veelal al verouderd is. Voor de klanten na deze datum zal naar verwachting ongeveer 50% van de benodigde informatie (over het algemeen) aanwezig moeten zijn.
133.	1	Annex XV CDD Beleid april 2022	Pagina 3, 4, 5	Wie is verantwoordelijk voor het uitvoeren van Client Outreach? En is hier een formeel proces voor ingeregeld (doorlooptijden, herinneringen, exit etc.)?	Zie eerder 15.4 en 72: Uitgangspunt is dat dit bij de Inschrijver ligt (veelal ook via mail). Indien klanten niet reageren, kan in sommige gevallen een accountmanager van het Restauratiefonds aangehaakt worden. Het uitvraagproces is ook onderdeel van een Plan van Aanpak dat op dit moment opgesteld wordt. Zoals het er nu naar uit ziet worden er na de eerste uitvraag nog drie herinneringen uitgestuurd (laatste telefonisch) alvorens het Bijzonder Beheer traject in te gaan. Client outreach zal vrijwel bij alle klanten wel noodzakelijk zijn, verwachten we.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

134.	1	Annex XV CDD Beleid april 2022	Pagina 3, 4, 5	Hoeveel % van de dossiers resulteert in klantcontact? Hoe lang trekt men hier gemiddeld voor uit?	Hiervoor kunnen we eigenlijk geen reële inschatting maken. Zoals in het voorgaande antwoord al gemeld verwachten we bij vrijwel alle klanten een outreach te moeten doen (met de standaard brief/mail). Maar hoeveel herinneringen e.d. er nodig zal zijn en hoeveel tijd dit gaat kosten, zal ervaren moeten worden.
135.	1	Annex XII A Formulier CDD Natuurlijke Personen Annex XII B Formulier CDD Organisaties	Pagina 1 Pagina 1-3	Wat is een inschatting van de gemiddelde dossier omvang (kijkend naar rapportages (formulieren) en aanvullende bewijsstukken)?	Hier is niet veel over te zeggen, omdat het veel varieert. De klanten variëren bijvoorbeeld van particulier met eigen bewoning tot aan projectontwikkelaar met meerdere dossiers.
136.	1	Annex XIII A Onderbouwing kosten nulmeting voor aanbesteding - perceel 1	Blad 1	In de voorbeeldprijsberekening lijkt enkel rekening gehouden met het benodigde aantal FTE aan analisten (naar beneden afgerond) op basis van de beoogde normtijden. Klopt het dat in deze berekening nog geen rekening is gehouden met de extra uren benodigd voor de borging van de rapportages, afstemming met het Restauratiefonds en aansturing van het team?	In de voorbeeldberekening is dit gemakshalve verdisconteerd in het aantal uren (zijn vooral uren van de projectcoördinator in het voorbeeld). Maar uiteraard maken deze onderdelen deel uit van het geheel, waardoor de Inschrijver dit mee moet wegen in het voorstel. Het is daarbij aan de Inschrijver hoeveel tijd dit zal vergen voor de uitvoering van het project.
137.	1	Annex XIII A Onderbouwing kosten nulmeting voor aanbesteding - perceel 1	Blad 1	Hoe zijn de tarieven voor de verschillende beoogde rollen onderdeel van de voorbeeldberekening vastgesteld?	Dit is een inschatting die wij gedaan hebben. Maar ook hiervoor geldt dat het slechts een inschatting is en het aan de Inschrijver is of dit haalbaar is.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

138.	1	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 12-13	Wie is verantwoordelijk voor de training (inhoudelijk, procesmatig, tooling etc.) op de Restauratiefonds manier van werken?	Dit ligt bij de leden van de CDD-projectgroep binnen het Restauratiefonds. Hiervoor zijn uren gereserveerd.
139.	1	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 12-13	Wie is de verantwoordelijk voor de aansturing van het project team dat zal worden samengesteld?	Binnen het Restauratiefonds in een projectmanager en een projectgroep inzake het CDD project. Echter, voor het projectteam van de Inschrijver zelf verwacht het Restauratiefonds dat daarvoor iemand verantwoordelijk voor is (een projectcoördinator / projectmanager). De projectmanager van het Restauratiefonds en die van de Inschrijver zullen dan regelmatig contact onderhouden.
140.	1	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 12-13	Staat het Restauratiefonds open voor procesoptimalisaties of versnellers, ten doel om de Remediation te versnellen (efficiëntie) en verbeteren (kwaliteit) waar mogelijk?	Ja, daar staat het Restauratiefonds zeker voor open.
141.	1	Annex XV CDD Beleid april 2022	Algeme ne informatie	Is sprake van een formeel vastgesteld change proces voor beleidsaanpassingen (SOP's/werkinstructies) gedurende de Remediation?	Niet specifiek voor de remediation. Uiteraard zijn er binnen het Restauratiefonds wel richtlijnen voor reguliere beleidsaanpassingen. Voor de remediation zal dit, indien van toepassing, in overleg zijn met de projectmanager en de stuurgroep van het project binnen het Restauratiefonds.
142.	1	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 12-13	Wat is de 'definition of done' voor de opdrachtnemer bij het wegwerken van de dossiers in scope?	Dat er onderbouwd met de benodigde (verplichte) documenten / informatie (via juiste dossiervorming) een eindoordeel is gevormd over de risicoklasse. Qua bewijsvoering is er dan een compleet (terug vindbaar)

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					klantdossier / klantbeeld met het eindoordeel.
143.	1	Uitnodiging tot Inschrijving Annex XV CDD Beleid april 2022	Pagina 12-13 Pagina 14-15	Wie is verantwoordelijk voor het akkoord beoordelen van de kwaliteit van de afgeronde dossiers? Hoe zal dit proces eruit zien?	Zie ook vraag 71: Voor perceel 1 geldt dat de Aanbestedende dienst in principe alle werkzaamheden over laat aan de Inschrijver. Oftewel, de quality check is in eerste instantie de verantwoordelijkheid van de Inschrijver (4 ogen principe), maar uiteraard zal dit altijd in overleg gebeuren met de Aanbestedende dienst als eindverantwoordelijke (daarom mogelijk alleen wat steekproeven danwel een paar dossiers bespreken met Inschrijver).
144.	1	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 23	Waarom is gekozen voor een wegingsfactor van 60 op prijs bij een Remediation waarbij de kwaliteit van dossiers verhoogd moet worden?	Een deel van de kwaliteit van de Inschrijver zit al in de minimale vereisten. Pas als hieraan voldaan wordt, wordt er gekeken naar de gunningsmatrix.
145.	2	Uitnodiging tot Inschrijving Annex XI Applicatielandschap	Pagina 13-14	Is alle benodigde klantinformatie om een screening uit te voeren beschikbaar in een Cloud omgeving?	De meeste informatie is opgeslagen op dossierniveau in Xtendis en de Xtendis omgeving van het Restauratiefonds zit in de Cloud.
146.	2	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 13-14	Moet de logica voor het model 'rule-based' zijn, of het mogelijk om hier een machine learning model (bijv. een neurale netwerk) op te draaien?	Uitgangspunt is dat de KYC-tool de toetsing uitvoert op basis van bestaande data. Machine learning lijkt wat het Restauratiefonds betreft niet van toepassing.
147.	2	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 13-14	Is er reeds trainingsdata beschikbaar om het model te trainen?	Nee, op dit moment nog niet. Maar dat kan wel snel beschikbaar gemaakt worden als bekend is welke data

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					specifiek nodig is voor de betreffende KYC-tool.
148.	2	Uitnodiging tot Inschrijving Annex XI Applicatielandschap	Pagina 13-14	Zal het informatiesysteem op de data- en compute-omgeving van het Restauratiefonds gedraaid moeten worden?	Dat is niet noodzakelijk. Het kan zowel bij het Restauratiefonds als bij de Inschrijver. Uiteraard moet het in beide gevallen voldoen aan
149.	2	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 13-14	Zal opvolging van de uitkomsten van screening in perceel II leiden tot opvolging door het Restaurantiefonds zelf of door opdrachtnemer?	De opvolging van de uitkomsten zal door het Restauratiefonds zelf worden uitgevoerd, mede omdat de kans op negatieve uitkomsten relatief klein is binnen de betreffende doelgroep.
150.	2	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 6	Omvat het genoemde budget voor Perceel 2 ook de ontwikkeling en validatie van het informatiesysteem, of enkel het periodiek draaien van het model?	Dit omvat beiden. Het budget is, net als bij perceel 1, een indicatie waarbij de Inschrijver natuurlijk zelf kan bepalen of dit haalbaar is.
151.	2	Uitnodiging tot Inschrijving	Pagina 6	In hoeverre is het mogelijk om het model in de loop der tijd te 'finetunen' om zo een betere uitkomst te bieden? Als mogelijk, zijn kosten voor deze doorontwikkeling ook inbegrepen in de '20k-100k'?	Gezien de ervaring met IT-systemen / IT-tools die het Restauratiefonds heeft, kan finetuning altijd tot de mogelijkheden behoren. Dit is vooralsnog niet opgenomen in de eerste indicatie, maar kan op het betreffende moment altijd besproken worden.
152.	1	Annex IV concept overeenkomst	3	Betreft dit een aanvraag die leidt tot een overeenkomst o.b.v. outsourcing (uitbestede diensten) of o.b.v. detachering (inhuur capaciteit) of andere vorm van samenwerking (zo ja, welke)?	Bij perceel 1 is er sprake van outsourcing.
153.	1	Uitnodiging tot inschrijving	12	Wanneer is de pilot afgerond en worden deze resultaten van deze pilot op voorhand met inschrijver gedeeld?	De pilot zal op 31 mei worden afgerond. De resultaten en uitgevoerde methodiek zal dan zeker gedeeld worden met de uiteindelijke opdrachtnemer.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

154.	1	Uitnodiging tot inschrijving	12	Gaat de opdrachtnemer naast de vastlegging in de systemen van opdrachtgever ook volledig op de systemen/omgeving van opdrachtgever werken? Hiermee worden systemen bedoeld voor zowel communicatieplatform (mail/telefoon) als inhoud (klantsysteem, software voor de uitvoering van het onderzoek)	Ja. De medewerkers van de opdrachtnemer gaan gebruik maken van een laptop van het Restauratiefonds, zodat ze toegang hebben tot de benodigde gegevens / applicaties voor het uitvoeren van het project.
155.	1	Uitnodiging tot inschrijving	12	Met welke software/systemen werkt opdrachtgever naast Close en Xtendis voor het uitvoeren van de CDD- werkzaamheden?	Dit zullen wel de belangrijkste twee systemen zijn. Een andere is de CRM-applicatie Dynamics en mogelijk Sharepoint.
156.	1	Uitnodiging tot inschrijving	12	Indien er gewerkt dient te worden op systemen/software van opdrachtnemer, kunnen hiervoor dan kosten in rekening gebracht worden?	Voor perceel 1 is dit niet van toepassing, omdat er gebruik gemaakt wordt van de systemen van de opdrachtgever, via de door opdrachtgever verstrekte laptops.
157.	1	Annex XV CDD beleid april 2022	7	Stelt opdrachtgever tools om risico detentietoetsen (o.a. PEP, VIS, SFH) uit te voeren beschikbaar aan opdrachtnemer en wordt deze toets door opdrachtgever uitgevoerd of is dit een taak voor opdrachtnemer?	Dit is meer voor perceel 2 van toepassing. In Perceel 1 moeten de dossiers op orde gebracht worden, aanvullende gegevens opgevraagd worden, enz. (remediation). Via de portalen van BKR (als deelnemer) en via het administratiesysteem Close (en de koppeling naar BKR) bij nieuwe klanten heeft de opdrachtgever wel toegang tot registers. Voor de opdrachtnemer zouden voor de portalen van BKR users aangemaakt kunnen worden bij start van perceel 1 (indien nodig).
158.	1	Annex XV CDD beleid april 2022	17	Wat kan opdrachtnemer vanuit opdrachtgever verwachten m.b.t. initiële opleiding (incl duur hiervan) en worden evt opleidingsuren vergoed?	Qua inwerktijd verwacht het Restauratiefonds dat het vrij snel kan gaan. De eerste dag zal een echte inwerkdag zijn. De dagen erna kunnen

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					de KYC-teamleden naar verwachting al een beetje hun weg vinden, maar zullen er medewerkers van het Restauratiefonds beschikbaar zijn voor toelichting en beantwoording van vragen. Na een week of 2 à 3 verwacht het Restauratiefonds dat de KYC-teamleden hun weg al wel goed moeten weten te vinden. Dit is geïntegreerd in het project voor perceel 1.
159.	1	Uitnodiging tot inschrijving	12	Wat wordt er van opdrachtnemer verwacht qua kwaliteitsmonitoring?	Voor perceel 1 geldt dat de Aanbestedende dienst in principe alle werkzaamheden over laat aan de Inschrijver. Oftewel, de quality check is in eerste instantie de verantwoordelijkheid van de Inschrijver (4 ogen principe), maar uiteraard zal dit altijd in overleg gebeuren met de Aanbestedende dienst als eindverantwoordelijke (daarom mogelijk alleen wat steekproeven danwel een paar dossiers bespreken met opdrachtnemer).
160.	1	Annex XIIIB Portefeuille verdeling	1	Hoe is de opbouw in aantallen van de portefeuille qua risicoclassificering?	Zie vraag 24. Risicoclassificatie is zeker niet voor alle klanten gebeurd. En als het wel gedaan is, dan is het niet altijd goed toegepast omdat het ook regelmatig standaard op 'normaal' is gezet. Indien wel goed toegepast, dan is het gebaseerd op de ontvangen informatie bij aanvang.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					Binnen het Restauratiefonds worden overigens alleen classificaties Normaal en Hoog gehanteerd.
161.	1	Uitnodiging tot inschrijving	15	Is het toegestaan additionele documenten/toelichting aan te leveren naast de opgestelde formulieren?	Indien inschrijver het nodig acht extra informatie aan te leveren als onderdeel van de aanbidding, dan is dat mogelijk.
162.	1	Uitnodiging tot Inschrijving, Hoofdstuk 8, Tabel 8, Wens 2	25	U stelt "Maak gebruik van Annex XI. Het format mag op -op straffe van uitsluiting- niet worden gewijzigd." Is onze aanname juist dat u hier zoals eerder vermeld respectievelijk Annex XIV A en B bedoelt? Zo nee, wat bedoelt u wel?	De aanname is juist, het gaat om Annex XIV A en XIV B (zoals in de tekst erboven staat vermeld).
163.	1	Uitnodiging tot Inschrijving, Hoofdstuk 9	29	U geeft aan "Annex IV A: Risicodossier en Annex IV B: Kansendossier". Is onze aanname juist dat u hier respectievelijk Annex XIV A en B bedoelt? Zo nee, wat bedoelt u wel?	Dat is juist, het gaat om XIV A en XIV B.
164.	1	Uitnodiging tot Inschrijving, Checklist aan te leveren informatie	30	U vermeldt bij "Beantwoording Kwaliteitswens 2-perceel 1" geen formulieren. Is onze aanname juist dat u vereist de formulieren Annex XIV A en B te gebruiken? Zo nee, wat bedoelt u wel?	Annex XIV A en B zijn inderdaad juist.
165.	1	Uitnodiging tot Inschrijving, Checklist aan te leveren informatie	30	U vermeldt bij "Beantwoording Kwaliteitswens 3-perceel 1" geen CV's. Is onze aanname juist dat u vereist dat CV's van de geïnterviewden bij dienen te worden gevoegd? Zo nee, wat bedoelt u wel?	Conform wat er is beschreven, inderdaad CV's van de geïnterviewden versturen (projectmanager en leadconsultant)
166.	1	Annex XV CDD Beleid	4	Met betrekking tot Identificatie. Is er reeds een identificatiebewijs van iedere klant aanwezig of dient dit uitgevraagd te worden?	Dit zou aanwezig moeten zijn, maar er zal uitgezocht moeten worden of dit ook zo is. Daarnaast is, zoals bij vraag 15 onder andere benoemd, het uitgangspunt dat (CDD gerelateerde) gegevens vóór 01-01-2020 opnieuw uitgevraagd moeten worden, omdat de informatie veelal al verouderd is.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

167.	1	Annex XV CDD Beleid	4	Met betrekking tot Identificatie. Is digitale identificatie door middel van IDIN of paspoort scan toegestaan? En zo nee, waarom niet? Volgens de DNB is dit toegestaan. Het versnelt de afhandeling door de medewerker en daarnaast is het veel sneller en makkelijker voor de klant. Met een kopie paspoort wordt niet voldaan aan de AVG. Met IDIN of een paspoort scan wordt hieraan wel voldaan.	Wij hanteren op dit moment geen digitale identificatie. Kopie paspoort met onleesbare pasfoto is compliant.
168.	1	Annex XV CDD Beleid	4	Hoe gaat u nu om met het inzien van het UBO register, aangezien dit voor onbepaalde tijd niet toegankelijk is?	Zie vraag 111: Op dit moment is het UBO-register gesloten. Het opvragen van een bewijs van inschrijving is een eigen verklaring van de klant en de registratie is primair de eigen verantwoordelijkheid van de klant. Het register zal naar verwachting in de komende periode weer worden geopend voor instellingen met een gerechtvaardigd belang, waaronder ook Restauratiefonds als poortwachter van het financiële systeem. Zodra het register weer is geopend, kan Restauratiefonds deze verplichting weer oppakken en per klant het register raadplegen en – indien noodzakelijk – gebruik maken van de wettelijke terugmeldplicht. Ongeacht de situatie dat het UBO-register is gesloten of weer heropend, de eigen verantwoordelijkheid voor Restauratiefonds om UBO(s) van klanten te identificeren en risicogericht te verifiëren blijft onveranderd.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

169.		Annex XV CDD Beleid	4	Verstuurt u momenteel een UBO formulier naar de klant? Zo ja, naar welke soort van klanten (bijvoorbeeld B.V.'s, stichtingen) worden formulieren verstuurd?	Ja, naar alle zakelijke klanten (zie Annex XII B)
170.	1	Annex XV CDD Beleid	8	Doel en aard van de relatie. Zijn deze reeds voor alle klanten aanwezig en vastgelegd of dient dit nog te gebeuren? Zo nee, voor welke soort van klanten wel en niet?	Nee, dit is niet voor alle klanten vastgelegd. Dit is niet per klant te rubriceren.
171.	1	Annex XV CDD Beleid	5	Wat zijn de vereisten van het organogram in het CDD onderzoek m.b.t % aandelenbelang / zeggenschap?	Eisen zijn aandeelhoudersrelatie en % zichtbaar maken. Zeggenschapsrelaties (bestuurder) ook. Ook dient de naam en KvK zichtbaar te zijn in de blokken in het organogram.
172.	1	Annex XV CDD Beleid	9	Met betrekking tot 2.7. Wat is uw definitie van een ongebruikelijke transactie? Wat is uw proces na constateren van een ongebruikelijke transactie (bijvoorbeeld, bij iedere transactie een standaard CDD check)?	Conform de wet, FIU-melding bij ongebruikelijke transactie. Gezien de dienstverlening (aanbieden hypothecair krediet), zal dit zich niet snel voordoen. Wel ingebed in procedures m.b.t. extra aflossen, valt echter buiten scope van dit project.
173.	1	Annex XV CDD Beleid	4	Met betrekking tot 2.9.2. cash intensief. Heeft u een opsomming van branches die hieronder vallen? Zo ja, welke?	Nee, wel voorbeelden
174.	2	Annex XV CDD Beleid	11	Met betrekking tot 2.9.4. Een persoon kan een PEP zijn op drie niveaus: 1 landelijk; 2 provinciaal en 3 gemeentelijk. Op welke niveaus wilt u dat gescand wordt?	Landelijk
175.		Annex XV CDD Beleid	13	Wat zijn de door u gebruikte definities van doelvennootschap, SPV en fondsstructuren?	Doelvennootschap: conform artikel 1 sub b Wtt Special Purpose Vehicle, een vennootschap die slechts voor een enkele transactie wordt opgericht Een Stichting Administratiekantoor (STAK) is een stichting die wordt

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					opgericht om de twee rechten van een aandeel los te koppelen: namelijk, het stemrecht in de algemene vergadering van aandeelhouders en het recht op dividenduitkering (uitkering van een deel van de winst).
176.		Annex XV CDD Beleid	13	"recent gewijzigde eigendomsstructuur". Wat is recent en hoe vaak toetst u hierop?	Minder dan een half jaar
177.	1	Annex XII B Formulier CDD Organisaties	2	Wat wordt en is er op dit moment wel en niet vastgelegd over de feitelijke activiteiten van een onderneming?	Bij nieuwe aanvragen, dus op dit moment, worden de feitelijke activiteiten vastgelegd.
178.	1	Annex XII B Formulier CDD Organisaties	1	Hoe vindt het klantcontact voor het CDD onderzoek plaats? Is dit telefonisch of middels een digitale vragenlijst?	Bij nieuwe klanten: Beiden Voor bestaande klanten binnen perceel 1: Uitgangspunt is om de informatie via een standaard mailbericht op te vragen. Indien dat niet kan, formeel per post. Alleen de laatste herinnering telefonisch.
179.	1	Annex XII B Formulier CDD Organisaties	2	Wat is de reden dat u vraagt of er sprake is van belastingontwijking? Bijvoorbeeld een STAK is per definitie ontwijking.	DNB-beleid dat het Restauratiefonds hiervoor volgt. Hier wordt proportioneel en risk-based naar gekeken.
180.	2	Uitnodiging tot Inschrijving, Hoofdstuk 3	12	Perceel 1. Is onze aanname correct dat Close en Xtendis beschikken over een API waarmee ze data en documenten kunnen elektronisch kunnen worden uitgewisseld met andere systemen?	Ja, dat is correct. Voor nu nog niet van toepassing, maar mogelijk in de toekomst dus wel.
181.	2	Uitnodiging tot Inschrijving, Hoofdstuk 3	12	Er wordt gesproken over een pilot. Wat is de reden van de pilot? Wat is het aandachtsgebied (Remediation en/of Tooling) van de pilot? Wat zijn de (tussentijdse) uitkomsten? Worden deze nog voor de uiterste inschrijvingsdatum gedeeld?	Het gaat om een pilot voor remediation om op die manier al inzicht te krijgen in waar het Restauratiefonds tegenaan loopt. Hierdoor kan de opdrachtnemer voor Perceel 1 starten met meer

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					informatie, een plan van aanpak, standaard brieven / mails voor uitvraag, enz. Uitkomsten zullen met de opdrachtnemer gedeeld worden bij aanvang project perceel 1.
182.	2	Uitnodiging tot Inschrijving, Hoofdstuk 3	13	Perceel 2. Het informatiesysteem toetst minimaal; controleer de debiteur en de UBO. Wie wordt bedoeld met de debiteur? En wat bedoelt u met minimaal toetsen?	De debiteur is de (betalende) klant. Met minimaal toetsen bedoelt het Restauratiefonds dat de personen in kwestie getoetst moeten worden tegen alle PEP- en sanctielijsten en op (eventueel) bedrijfsnieuws.
183.	1	Algemeen		Zijn de emailadressen en telefoonnummers van alle klanten aanwezig en actueel? Is een geboortedatum van iedere NP aanwezig?	De adressen zelf uiteraard o.b.v. het gefinancierde pand. De emailadressen zijn in principe ook allemaal bekend. Telefoonnummers meestal. Geboortedata zouden ook allemaal aanwezig moeten zijn.
184.	1	Annex XV CDD Beleid	8	Betreffende 2.6. hoe wordt momenteel vastgesteld hoeveel panden een particulier of bedrijf bezit en wat de waarde daarvan is?	De gefinancierde objectadressen zijn opgeslagen in Close.
185.		Uitnodiging tot Inschrijving, Hoofdstuk 1	6	Uitgangspunt is dat er 4x per jaar getoetst wordt. Kunt u aangeven waaruit deze toetsing precies bestaat?	Zie vraag 182. Toetsing / Monitoring volgens minimale vereisten.
186.		Annex V B NRF_AV inkoop ICT	Artikel 17.4	In artikel 17.4 staat dat de Opdrachtgever gerechtigd is om kopieën te maken in het kader van haar beveiligingsprocedures. De oplossing van Leverancier is een Cloud-oplossing. Het maken van kopieën door de Opdrachtgever is dan niet mogelijk. Onze invulling is dat geautomatiseerd iedere 4 uur een back up wordt gemaakt van alle data. Bent u hiermee akkoord?	Akkoord
187.		Annex V B NRF_AV inkoop ICT	Artikel 17.4	In artikel 17.4 staat dat de Opdrachtgever gerechtigd is om één kopie te maken voor testdoeleinden. De oplossing van Leverancier is	Akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				een Cloud-oplossing. Het maken van kopieën door de Opdrachtgever is dan niet mogelijk. Onze invulling is dat een testomgeving ter beschikking wordt gesteld. Bent u hiermee akkoord?	
188.		Annex V B NRF_AV inkoop ICT	Artikel 23.1	Bij artikel 23.1 staat dat de Opdrachtgever gerechtigd is om het onderhoud van de Software zelf ter hand te nemen of bij derden onder te brengen. De oplossing van Leverancier is een Cloud-oplossing welke draait op een server van Leverancier. Onderhoud is derhalve alleen mogelijk door Leverancier. Onze invulling is dat een SLA met daarin onderhoudsspecificaties voldoende zijn voor het onderhoud. Bent u hiermee akkoord?	Akkoord, onder voorwaarde dat sub verwerkers en locatie verwerking vooraf wel bekend en ons conveniërend zijn
189.	1	Annex V A Algemene Voorwaarden	Artikel 3.3	Begrijpt Inschrijver het goed dat blijkt uit artikel 3.3 van de Algemene voorwaarden dat de tussen de Aanbestedende dienst en Inschrijver overeen te komen overeenkomst moet worden aangemerkt als een overeenkomst van opdracht? Kunt u dit bevestigen?	Ja, dat is correct
190.	1	Uitnodiging tot Inschrijving en Aankondiging	5 Aankondiging, 12-13 Uitnodiging	De looptijd wordt in Aankondiging omschreven als zijnde 48 maanden, (II.2.7, pagina 5), terwijl in de Uitnodiging tot inschrijving (pagina 13) wordt genoemd dat ten aanzien van perceel 1 de "opdracht dient te worden uitgevoerd vanaf 5 juni 2023 en de werkzaamheden dienen te zijn afgerond eind december 2023." Kunt u bevestigen wat precies de looptijd van de nog op te sluiten overeenkomst zal worden?	Perceel 1 kent een periode van 5 juni t/m 31 december Perceel 2 gerekend vanaf 1 januari 2024, gedurende een initiële periode van 1 jaar. Aanbestedende dienst heeft een éézijdige, optionele verlengingsmogelijkheid van 3 keer 1 jaar.
191.	1	Uitnodiging tot inschrijving	12-13 Uitnodiging	Voor perceel 1 wordt gesproken over een pilot die moet worden uitgevoerd voor ca. 50 dossiers. Betekent dit dat de Inschrijver bij succesvolle doorloop van de pilot de opdracht zal krijgen om de resterende dossiers ook te beoordelen?	De pilot is nu reeds gaande. De Europese aanbesteding is bedoeld voor het vervolg en staat in dat opzicht geheel los van de pilot.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

192.	1	Annex V A Algemene Voorwaarden	5	Is de Aanbestedende dienst bereid om de Inschrijver de mogelijkheid te geven om de overeenkomst onvoorwaardelijk tussentijds op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van 2 maanden, zodat de tussentijdse opzegmogelijkheden gelijk zijn (artikel 5.2 en 5.3)?	Niet onvoorwaardelijk, alleen als wordt toegevoegd “indien voortzetting van de opdracht in strijd zou komen met voor ons geldende regelgeving of professionele normen” en “Opdrachtgever kan een gerechtvaardigd belang hebben om een ruime periode van overgang naar een alternatieve Leverancier te bedingen”.
193.	1	Annex V A Algemene Voorwaarden	Artikel 8.2	Is de Aanbestedende dienst bereid om, in afwijking van artikel 8.2 van de algemene voorwaarden, overeen te komen dat Inschrijver enkel aansprakelijk is voor directe schade als gevolg van een toerekenbare tekortkoming aan de zijde van inschrijver, tot een maximum van € 100.000, - per gebeurtenis en een maximum van € 250.000, - per jaar? Is de aanbestedende dienst bereid om overeen te komen dat inschrijver niet aansprakelijk is voor indirecte schade, daaronder begrepen gevolgschade, gederfde winst, gemiste besparingen, verlies van gegevens en schade door bedrijfsstagnatie en leegloop?	De aansprakelijkheid van Opdrachtnemer is beperkt tot een bedrag gelijk aan één (1) maal het aan Opdrachtnemer voor deze opdracht verschuldigde honorarium, behoudens opzet dan wel bewuste roekeloosheid aan de zijde van leidinggevend personeel van Opdrachtnemer. Indirecte schade alleen bij opzet dan wel bewuste roekeloosheid aan de zijde van leidinggevend personeel van Opdrachtnemer.
194.	1			Is de Aanbestedende dienst bereid Inschrijver de mogelijkheid te geven om de werknemers die Inschrijver inzet voor de uitvoering van de opdracht vrijelijk te vervangen indien dit nodig is voor de bedrijfsvoering van Inschrijver?	Akkoord
195.	1	Annex V A Algemene Voorwaarden		Is de aanbestedende dienst bereid om, in afwijking op de gestelde Algemene voorwaarden, voorwaarden overeen te komen met betrekking tot het overnemen van personeel?	Akkoord
196.	1	Uitnodiging tot Inschrijving	21	In P.E. 6 wordt de prijs indexatie mogelijkheid ten aanzien van leveringen en diensten genoemd, aan de hand van de Zakelijke en ICT-	Akkoord

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				dienstverlening; omzetontwikkeling, index 2015=100. Vervolgens vermeldt P.E. 7 dat het wijzigen van prijzen slechts mogelijk is na goedkeuring van de Aanbestedende dienst, waarbij de goedkeuring niet geldt met betrekking tot het eerdergenoemde P.E. 6. Kan de Aanbestedende dienst bevestigen dat de in P.E. 6 genoemde indexatiemogelijkheid altijd mogelijk is ten aanzien van prijzen voor leveringen en diensten, en dat P.E. 7 ziet op prijswijzigingen boven op de indexatiemogelijkheid aan de hand van de Zakelijke en ICT-dienstverlening; omzetontwikkeling, index 2015=100?	
197.				Geldt de looptijd van 4 jaar voor het remediation project?	Perceel 1 kent een periode van 5 juni t/m 31 december 2023 Perceel 2 gerekend vanaf 1 januari 2024, gedurende een initiële periode van 1 jaar. Aanbestedende dienst heeft een éézijdige, optionele verlengingsmogelijkheid van 3 keer 1 jaar.
198.				Waar is het budget dat is genoemd voor bestemd? Is dit bestemd voor het op orde brengen van de portefeuille met behulp van inzet technologie?	Voor perceel 1 is dit de remediation, oftewel het helemaal op orde brengen van de portefeuille. Voor perceel 2 is dit voor het periodiek toetsen van de gehele klantportefeuille via een KYC-tool.
199.				Wat zijn de huidige doorlooptijden van de files? Gesplitst in • Complexiteit • Natuurlijke personen • Organisaties •	Zie ook o.a. vraag 20 over de doorlooptijden. We hebben uren geschat, maar er is nog een concreet beeld van daadwerkelijke doorlooptijden voor perceel 1.
200.				Hoe groot is de portefeuille en wat is de huidige portefeuille samenstelling verdeeld in	Zie Annex XIIB.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				organisaties (complex, eenvoudig) en NP (complex [o.a. verhuur] en eenvoudig) •	
201.				Wanneer hebben de laatste reviews op de bestaande portefeuille plaatsgevonden? • Hoe worden momenteel de klanten doorlopend gemonitord?	Dit gebeurt op dit moment dus niet, vandaar de uitvraag voor perceel 2. Alleen de allergrootste klanten zijn afgelopen jaar handmatig gemonitord o.b.v. de informatie die beschikbaar was.
202.				Wat is de huidige data kwaliteit van de klanten. Is de data van de bestaande klanten op voldoende niveau zodat reviews plaats kunnen vinden? Of is er sprake van outreach? En zo ja, in hoeveel % van de gevallen wordt ingeschat dat er outreach moet plaatsvinden? Perceel 2 • Is een API met bestaande systemen een vereiste? •	Zie o.a. vraag 15: Voor klanten vanaf 01-03-2022 zou alles aanwezig moeten zijn. Voor de overige klanten kan dat per klant verschillen. Uitgangspunt is daarbij dat (CDD gerelateerde) gegevens vóór 01-01-2020 (ca. 3.500 klanten) <u>allemaal</u> opnieuw uitgevraagd moeten worden, omdat de informatie dan veelal al verouderd is. Voor de klanten na deze datum zal naar verwachting ongeveer 50% van de benodigde informatie (over het algemeen) aanwezig moeten zijn. Zie opdrachtoomschrijving: Vooralsnog gaat er geen gebruik gemaakt worden van een automatisch koppeling (mogelijk later), maar van een inleesbestand.
203.				Welke bestaande CRM systemen gebruikt Restauratiefonds? • Wordt de technologie als geheel gebruikt voor de remediation alsmede de BaU fase?	Het Restauratiefonds gebruikt nu Dynamics. Op dit moment wordt Dynamics eigenlijk niet gebruikt voor CDD gerelateerde zaken. Mogelijk wel voor registreren van UBO's binnenkort.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				• Gebruikt Restauratiefonds reeds systemen voor KYC Sanctions?	Nee
204.				Datakwaliteit wetten.nl - Regeling - Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme - BWBR0024282 (overheid.nl) 1. In welke mate voldoet RF aan artikel 3 (identificatie en verificatie) en artikel 33 (klantgegevens) van de Wwft Toelichting artikel 33: Dit artikel ziet er op toe dat RF beschikt over de juiste geslachtsnaam, voornaam, geboortedatum, het adres en de woonplaats van een klant, of als vertegenwoordiger van de klant a. Particulier: volmachthebber, curator,.. b. Zakelijk: UBO, bestuurder, volmachthebber Toelichting artikel 3: Dit artikel ziet toe op je correcte identificatie en verificatie	Het Restauratiefonds voldoet aan deze artikelen, de informatie is opgeslagen in Close (m.u.v. alle UBO's).
205.				Wat is het Level of Verificatie is daarbij van toepassing? i.e. LOVE level LOVE 1: door klant zelf ingevuld, zonder verificatie (geen verificatie, niet toegestaan) LOVE 2: door klant zelf ingevuld, verificatie door tussenpersoon (afgeleide verificatie, niet toegestaan) LOVE 3: door klant zelf ingevuld, verificatie door notaris (afgeleide verificatie, niet toegestaan) LOVE 4: door klant zelf ingevuld, verificatie door RF (eigen verificatie, wettelijke eis) 3.	3 (vanwege hypotheekverstrekking) en 4 (bij aanmelding eigen verificatie)
206.				Heeft RF van al haar klanten (en vertegenwoordigers van klant) een reproduceerbaar kopie legitimatiebewijs in dossier a. Hoeveel % in digitaal dossier b. Hoeveel % in fysiek dossier (Is fysiek dossier dan aanwezig in eigen kantoorpand?)	Als het goed is wel. Zonder dat het getoetst kan worden, schat het Restauratiefonds in dat ca. 75% digitaal is opgeslagen en 25% in fysiek dossier (binnen kantoorpand). De informatie ná 01-01-2020 zou allemaal digitaal beschikbaar moeten

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

					zijn en zoals eerder bij andere vragen genoemd, wil het Restauratiefonds sowieso dat alle CDD-gegevens van klanten vóór 01-01-2020 opnieuw worden opgevraagd en vastgelegd.
207.				Beschikt RF over dashboards die de data volledigheid en -kwaliteit meten (bijvoorbeeld: Power BI) Voorbeelden: % voornamen, initialen, achternamen, geboortenamen, geslacht, geboortedata, adressen en woonplaatsen, nationaliteit, telefoonnummer en emailadres. % ID type, identificatienummers, geldigheidsdata, datum uitgifte en plaats uitgifte % bestuurders en UBO's 5. Is er sprake van een koppeling met de Kamer van koophandel zodat mutatie in de KvK dagelijks worden verwerkt in de klantsystemen van RF?	Geen volledig dashboard aanwezig. Er wordt bij het Restauratiefonds wel gebruik gemaakt van dashboards (gekoppeld aan Close), maar niet met alle genoemde data (o.a. ID-type, UBO, enz. niet). Dashboards zijn ook altijd op lening niveau en niet op klantniveau. Niet met KvK, wel met BKR
208.				In welke mate heeft RF de UBO's van haar zakelijke klanten vastgelegd hoe zijn deze geverifieerd?	Pas sinds 2022 wordt dit altijd gedaan, met handmatige verificatie. In het verleden is dit niet altijd gebeurd.
209.				Graag ontvangen wij een end-to-end procesbeschrijving van het particulier en zakelijk klant onboarding proces (i.e. ophalen klantgegevens en identificatie & verificatie) Klant indeling	Het aanvraagproces is aanwezig. Met de nieuwste CDD vereisten is de procesplaat echter alleen nog in concept aangepast, waardoor het nog niet gedeeld kan worden. Maar het proces beschrijft alle stappen van eerste aanvraag, offertes, wat voor soort klant, CDD-onderzoek, kredietbeoordeling, enz.
210.				Hoeveel klanten heeft RF a. Hoeveel klanten zijn zakelijk en hoeveel particulier? b. Hoeveel	Zie Annex XIIB.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				klanten hebben risicoklasse laag, medium, hoog of onacceptabel	
211.				Hoe is het risico dementieproces ingericht? a. Handmatig b. Geautomatiseerd (bijvoorbeeld via een risk engine)	Indien Sira hier mee bedoeld wordt, dan eens per kwartaal een automatische rapportage.
212.				Welke door DNB vereiste risicofactoren zijn in het risicomodel opgenomen 1. Sanctie risico (screening) 2. PEP risico (screening) 3. PEP familie risico (screening) 4. PEP close associate risico (screening) 5. Vertegenwoordigersrisico 6. Adverse media risico (Wwft en of sanctie gerelateerde bad press) (screening) 7. Geografisch risico (lijstwerk) 8. Product risico (n. hypotheek is altijd laag, behoudens commercieel vastgoed) (lijstwerk) 9. Leveringskanaalrisico (lijstwerk) 10. Rechtsvorm risico (lijstwerk) 11. Vermogen risico (API) 12. Commercieel vastgoed risico (API) 13. Beroep risico (manueel) 14. Transactie risico (manueel)	Al deze factoren zijn onderdeel van het CDD-beleid
213.				Hoe zijn deze opgenomen? a. dagelijkse screening b. lijstwerk in backend klantsystemen c. API met klantgegevens als hoogte hypotheek en aantal objecten in hypotheek d. Manueel (onderdeel klantonderzoek, omdat dit niet geautomatiseerd kan worden)	Voor bestaande klanten vindt er op dit moment geen periodieke monitoring plaats.
214.				Graag ontvangen wij een end-to-end procesbeschrijving van het particulier en zakelijk klant risico bepalingsproces Klantonderzoek	Het CDD-proces is nog niet in een procesplaat gezet vanwege de huidige ontwikkelingen. Maar bij een nieuwe klant gaat dit eigenlijk precies zoals in Annex XII wordt weergegeven. Alles van deze formulieren wordt opgevraagd en beoordeeld.
215.				Voltoet RF aan de wettelijke onderzoek cyclus? a. Onacceptabel / hoog tenminste jaarlijks b.	NRF kent de classificaties hoog en normaal (laag), hoog is jaarlijks, normaal driejaarlijks, waarbij wij

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				Midden tenminste iedere 3 jaar c. Laag tenminste iedere 5 jaar of Reatime detectie	overwegen dit voor een deel van de portefeuille te wijzigen naar vijfjaarlijks reviews zijn nu buiten scope.
216.				Zijn er achterstanden? Zo ja, van welke orde en grote?	De hele portefeuille moet beoordeeld worden (behalve de klanten die al de in pilot worden meegenomen).
217.				Wat is de compliance status van de klantonderzoeken? a. Onderzoeken zijn volledig, maar er zijn achterstanden b. Onderzoeken zijn niet volledig c. Onderzoeken ontbreken geheel d. ...	Over het algemeen antwoord b
218.				Zijn er onderzoek sjablonen aanwezig voor CDD onderzoeken van particuliere en zakelijke klanten?	Ja
219.				In hoeverre zijn deze geprofessionaliseerd? a. Niet, losse Excel en of Word documenten b. Ingebed in case management systeem c. Risico detectie toets d. ...	Hiervoor geldt antwoord a
220.				Zijn er goede werkinstructies?	Ja. Afgelopen jaar zijn er meerdere werkinstructies weer up-to-date gemaakt.
221.				In hoeverre zijn er dashboards voorsturing op a. Werkvoorraad b. Achterstanden c. Productie (teams, analist, quality checker) d. Kwaliteit quality checker e. Kwaliteit compliance f. Kwaliteit CARC (client approval risk comity) g. Kwaliteit FLM en SLM	Voor KYC is er op dit moment geen dashboard aanwezig. Voor de pilot wordt gebruik gemaakt van een klantenlijst. Uiteraard zijn er wel dashboards voor reguliere werkvoorraad, pijplijn en productie.
222.				Is er sprake van een en-to-end controle framework met proces risico scenario's, controles, etc. voor alle KYC gerelateerde processen?	Nee, want die KYC-processen zijn er nog niet
223.				Is er sprake van een KYC policy of standaard	Ja, zie Annex XV.

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

224.				Is er sprake van een SIRA	Ja, in progress i.v.m. ontoereikende data.
225.				Is er sprake van een zuivere 1ste en 2de lijn KYC organisatie?	Nee, compliance maakt onderdeel uit van de CDD-commissie.
226.				Is er sprake van een formeel besluitvormingsorgaan waarin senior management zetelt die klanten hoog en onacceptabel, alsmede politiek goedkeurt?	Ja, de CDD-commissie.
227.				Is er rekening gehouden met capaciteit voor de 4000 dossiers?	Dat maakt onderdeel uit van perceel 1, dat die capaciteit ingehuurd moet gaan worden. Wel wordt er rekening gehouden met inwerken en het ter beschikking stellen van laptops voor meerdere externe medewerkers.
228.				Welke systemen gebruikt RF voor FEC a. CRM / klantsystemen b. Case management c. Screenen d. Risk engine e. ... Opdracht gerelateerd	CRM in Dynamics, maar daar wordt op dit moment niets in vastgelegd inzake CDD. Verder geen systemen, ook al heeft het Restauratiefonds uiteraard wel riskmanagement en wordt er een krediettoets bij aanvang uitgevoerd. Voor KYC is er niets aanwezig qua tooling / systemen.
229.				Zijn er anderstalige dossiers dan Nederlands? Zo ja, hoeveel en in welke taal?	Uitsluitend Nederlands.
230.				Onze medewerkers willen graag weten in wat voor bedrijf zij terecht komen: kunnen jullie een toelichting geven op de cultuur?	Het gaat om een kleine organisatie (minder dan 100 medewerkers), informele cultuur met maatschappelijke doelstellingen i.c.m. professionele werkhouding en complexe financieringsvraagstukken.
231.				Wij willen onze medewerkers zich graag laten verheugen op de opdracht bij het Nationaal Restauratiefonds. Daarom is het voor ons goed om te kunnen verwoorden waarom jullie eigen	Kleine, betrokken en professionele financiële organisatie met mensen die maatschappelijk betrokken zijn, hart

Nota van Inlichtingen: 8 april 2023

				medewerkers voor jullie kiezen en wat de USP's zijn van het Nationaal Restauratiefonds.	voor monumenten hebben en informeel met elkaar omgaan. Zie ook de website van het Restauratiefonds, o.a. op de volgende sub pagina: Werken bij het Restauratiefonds Restauratiefonds
232.				Is er een beleid aanwezig tav thuiswerken, of kan dit door de leverancier zelf worden ingevuld zolang de targets worden behaald?	Mag door Inschrijver zelf worden bepaald zolang de targets worden behaald.
233.				Wat is de locatie voor kantoordagen?	Amersfoort
234.				Heeft het Restauratiefonds zelf een rol in het aannameproces, of vertrouwt zij hiervoor op de aangewezen partner? In geval van een actieve rol: hoe ziet dit proces eruit?	Deze taak ligt bij Inschrijver
235.				Wat zijn de onderliggende rationale voor het budget? a. Productie analist: Aantal dossier x uren x bedrag incl. btw b. Controle quality checker: Aantal dossier x uren x bedrag incl. btw c. Programma managenet uren x bedrag per uur d. Wat zijn de uren per dossier productie / qc e. Wat zijn de uurtarieven per functiegroep (analist, qc, programma deskundige) f. Wat is het ervaringslevel per functiegroep	Zie Annex XIII A voor de onderbouwing.
236.				Voldoet RF aan de wettelijk vereiste training & Awareness vereisten?	Ja. Voor de medewerkers van de opdrachtnemer zullen ook awareness trainingen beschikbaar gesteld worden.
237.		Aanbestedende dienst heeft verschillende nieuwe documenten beschikbaar gesteld in de documentenbibliotheek. Deze zijn tevens meegezonden in dit bericht.			
238.		De planning blijft gehandhaafd.			