

**Szacowanie wartości zamówienia polegającego na dostarczeniu i konfiguracji
gotowego systemu informatycznego (SaaS) do obsługi funduszu
pożyczkowego w ramach działania FENG 01.02 Fundusz Transformacji
Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska**

W ramach przygotowań do rozpoczęcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości (dalej: PARP), zwracamy się z prośbą o wycenę zamówienia polegającego na dostarczeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości licencji systemu informatycznego (SaaS) wraz z usługą utrzymania, do obsługi instrumentu finansowego wspierającego cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw w ramach działania FENG 01.02 Fundusz Transformacji Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska (zwanego dalej: System) wraz ze świadczeniem usług serwisu gwarancyjnego, zgodnie z warunkami opisanymi poniżej.

Niniejsze zapytanie prowadzone jest w celu dokonania właściwego oszacowania wartości docelowego zamówienia i nie stanowi oferty w myśl art. 66 Kodeksu Cywilnego, jak również nie jest ogłoszeniem w rozumieniu ustawy Prawo zamówień publicznych.

Definicje:

Działanie FENG.01.02 – Fundusz Transformacji Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska.

FENG – Program Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027.

Instrument Finansowy (IF FENG) – forma wsparcia udzielanego w ramach struktury, z wykorzystaniem której produkty finansowe są dostarczane Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 rozporządzenia 2021/1060; fundusz pożyczkowy uruchamiany i wdrażany przez PARP w ramach działania FENG.01.02 Fundusz Transformacji Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska.

MFP – Menadżer Funduszu Powierniczego – Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości.

Ostateczny Odbiorca – przedsiębiorstwo, które otrzymuje pożyczkę w ramach IF FENG.

Partner Finansujący (PF) – podmiot wdrażający instrument finansowy w rozumieniu art. 2 pkt 22 rozporządzenia 2021/1060, w tym bank, instytucja finansowa, fundusz inwestycyjny (włączając jednostki specjalnego przeznaczenia) lub inny podmiot, publiczny lub prywatny, wybrany przez PARP w trybie PZP w celu udzielania pożyczek w ramach IF FENG.

System – system informatyczny będący przedmiotem niniejszego zapytania, przeznaczony do kompleksowej obsługi procesów pożyczkowych w ramach IF FENG.

Umowa Inwestycyjna – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej.

Umowa Operacyjna – umowa zawarta pomiędzy PARP a Partnerem Finansującym, regulująca m.in. zasady udzielania pożyczek przez Partnera Finansującego Ostatecznym Odbiorcom.



I. Ogólne informacje o Systemie

System ma umożliwić automatyzację procesów pożyczkowych realizowanych przez Zamawiającego na potrzeby wewnętrzne i zewnętrzne, tj. dotyczące obsługi rzeczowej i finansowej prowadzonych transakcji, monitoringu i analiz, kontroli i audytu oraz wewnętrznej organizacji pracy Zamawiającego oraz sprawozdawczości do podmiotów zewnętrznych w ramach działania FENG.01.02.

System ma pozwalać na:

1. Wprowadzanie przez pracowników PARP oraz Partnerów Finansujących i Ostatecznych Odbiorców (jako wymaganie dodatkowe, nieobligatoryjne) danych i skanów dokumentów pochodzących z różnych źródeł i dotyczących:
 - udzielania pożyczek z warunkowym umorzeniem w ramach instrumentu finansowego FENG;
 - przepływów na rachunkach bankowych (wpływy i wypłaty),
 - planu i realizacji działalności Zamawiającego,
 - kontroli realizacji umów,
 - ewidencjonowania działań windykacyjnych.
2. Porządkowanie, agregowanie, dokonywania obliczeń, tworzenie zestawień i prezentacji wprowadzanych danych na potrzeby wewnętrznych analiz, monitoringu i dla celów zarządczych.
3. Tworzenie sprawozdań na potrzeby podmiotów zewnętrznych.
4. Wysyłania powiadomień/alertów do różnych interesariuszy: zarówno jako komunikatów generowanych przez aplikację, jak i w postaci e-maili.

II. Przedmiot zapytania

Przedmiotem zapytania jest świadczenie usługi polegającej na dostarczeniu PARP licencji systemu informatycznego do obsługi instrumentu finansowego wspierającego cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw w ramach działania FENG.01.02 Fundusz Transformacji Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska.

III. Zakres zapytania

W ramach zamówienia podstawowego:

1. Udostępnienie Systemu w infrastrukturze administrowanej przez Wykonawcę. Wykonawca odpowiada w pełni za dobór i konfigurację skalowalnej, wysokodostępnej infrastruktury IT dla instancji testowej i produkcyjnej Systemu.
2. Dostawa licencji niezbędnych do korzystania z Systemu w pełnym zakresie funkcjonalnym dla 100 użytkowników, w tym:



- Administratorzy – 10 użytkowników,
- Pracownicy PARP – 20 użytkowników,
- Partnerzy Finansujący – 70 użytkowników.

Dostarczone licencje powinny umożliwiać korzystanie z systemu przez osoby wskazane przez Zamawiającego, bez konieczności ponoszenia dodatkowych opłat.

3. Konfiguracja Systemu do wymagań funkcjonalnych i нефункциональных określonych przez Zamawiającego w dokumentacji przetargowej w terminie 6 tygodni od podpisania umowy z Wykonawcą.
4. Przeszkolenie wskazanych przez Zamawiającego pracowników PARP (do 30 osób) w trybie stacjonarnym, w wymiarze 20 godzin, w zakresie:
 - użytkowania Systemu od strony administracyjnej,
 - administrowania merytorycznego Systemem.
5. Przeszkolenie Partnerów Finansujących w formie zdalnej, w wymiarze 50 godzin;
6. Świadczenie usług utrzymania Systemu w zakresie hostingu oraz wsparcia technicznego od momentu uruchomienia Systemu na okres 4 lat.

W ramach opcji:

1. Świadczenie prac rozwojowych w ramach przekazywanych przez Zamawiającego zleceń jednostkowych. Zamawiający przewiduje wykorzystać pulę do 300 roboczogodzin prac rozwojowych do wykorzystania w trakcie trwania umowy.

Zakres prac może obejmować: integrację z systemami używanymi przez PARP, nowe funkcjonalności w ramach bieżących potrzeb, ewentualne utworzenie dodatkowej instancji w przypadku pojawienia się kolejnych instrumentów finansowych w przyszłej perspektywie finansowej.

2. Zwiększenie liczby użytkowników systemu o kolejne 100.
3. Przedłużenie umowy o możliwość korzystania z systemu w tym licencji o kolejne 2 lata.

IV. Etapy zamówienia:

1. Etap – ustalenie planu działania, analiza wstępna wdrożeniowa, w tym spotkania doradcze z Zamawiającym obejmujące przedstawienie przez Wykonawcę możliwości personalizacji Systemu – 2 tygodnie od momentu podpisania umowy.
2. Konfiguracja – odbiór funkcjonalny i нефункциональный – 6 tygodni od podpisania umowy.
3. Szkolenia PARP – 10 tygodni od podpisania umowy.
4. Szkolenia PF – 14 tygodni od podpisania umowy.
5. Utrzymanie Systemu – 4 lata z możliwością opcji przedłużenia o kolejne 2 lata.



V. Zakres funkcjonalny Systemu

1. Obszar Menadżera Funduszu Powierniczego FENG (MFP)

Obejmujący niezbędne do realizacji wszystkich procesów wewnętrznych w PARP w ramach Instrumentu Finansowego FENG (IF FENG) zestawiania zasilające bazę danych, w tym m.in.: rejestrowanie i zarządzanie umowami operacyjnymi oraz inwestycyjnymi, rejestr rachunków bankowych, rejestr wyciągów bankowych, integrację z systemami księgowymi, rejestr kontroli przeprowadzanych przez PARP i inne upoważnione organy, obsługę wniosków o wypłatę transzy, weryfikację sprawozdań i raportów, planowanie wydatków, agregacja danych z umów z PF, monitoring osiągania wskaźników, definiowanie uprawnień, monitoring udzielonych umorzeń. Ponadto, obejmuje prezentację danych (m.in. tabele, wykresy, informacje zbiorcze), filtrowanie danych, w tym eksport danych tabelarycznych do plików .xlsx lub .csv, eksport wykresów do plików graficznych, możliwość personalizacji interfejsu, możliwość indywidualnego definiowania interaktywnych tabel i wykresów (filtrowanie i sortowanie danych), definiowanie połączeń do bazy danych, warunków filtrowania danych, formatowań warunkowych, zamiany kolumn z wierszami oraz stosowania pól wyliczeniowych i obliczenia podsumowań.

2. Obszar Partnera Finansującego (PF)

Obejmujący zakres m.in. rejestr Umów Inwestycyjnych z atrybutami, w tym wypowiedziane i objęte windykacją, wydarzenia (np. zawarcie, aneksowanie, wypowiedzenie umowy), prowadzenie rejestru zabezpieczeń, przepływy na rachunkach bankowych, monitoring spłat, rejestr dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków, rejestr przychodów finansowych w ramach umów operacyjnych, opłata za zarządzanie PF, kontrole u Ostatecznych Odbiorców, działania informacyjno-promocyjne, rejestrowanie opóźnień w spłacie, generowanie sprawozdań za określone okresy, udostępnianie dokumentów przez PF w ramach kontroli przeprowadzanej przez MFP, ewidencja dokumentów uprawniających do umorzeń kapitału pożyczki na podstawie współpracy z ekspertem zewnętrznym w zakresie oceny spełnienia warunków umorzenia.

3. Obszar Ostatecznego Odbiorcy (wymaganie dodatkowe, nieobligatoryjne)

Obejmujący rejestr rachunków bankowych Ostatecznego Odbiorcy, rejestr wyciągów bankowych, rejestrowanie wydatków poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę w ramach zadania objętego Umową Inwestycyjną, monitorowanie opóźnień w spłacie, tworzenie i generowanie raportów, generowanie i składanie wniosków o pożyczkę z warunkowym umorzeniem wraz załącznikami oraz uzupełnień w toku oceny, monitorowanie harmonogramu spłat.



4. Ogólnodostępna pomoc dla użytkowników Systemu.

Zintegrowane narzędzia i funkcje, które pozwalają użytkownikom znaleźć informacje, uzyskać wsparcie oraz rozwiązać problemy związane z Systemem. Funkcje pomocnicze powinny obejmować:

1. Instrukcję użytkowania Systemu – szczegółowe poradniki "krok po kroku", jak korzystać z poszczególnych funkcji systemu.
2. Pomoc kontekstową (traktowana jako funkcja dodatkowa, nieobligatoryjna) - informacje wyświetlane w momencie, gdy użytkownik znajduje się na konkretnym etapie wypełniania formularzy w Systemie.
3. Odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania (FAQ).
4. Formularz zgłaszania problemów - miejsce, gdzie można zgłosić awarię, błąd lub zadać pytanie, które nie jest opisane w instrukcjach.
5. Wyszukiwarka - system musi umożliwić wyszukiwanie danych po wybranym atrybucie.

5. Kluczowe funkcjonalności jakie powinien posiadać system to:

1. Walidacja danych.
2. Generowanie sprawozdań i raportów.
3. Powiadomienia o zbliżających się terminach i zdarzeniach.
4. Autouzupełnianie danych takich jak np. nazwa firmy, adres i inne dane rejestrowe na podstawie baz REGON, KRS itp.
5. Import danych (w szczególności xls, xml, csv, pdf).

VI. Wymagania techniczne

1. Model świadczenia usługi: System udostępniany w modelu chmurowym SaaS (Software as a Service).
2. Dostępność cyfrowa: Pełna zgodność interfejsu ze standardem WCAG 2.1 na poziomie co najmniej AA (zgodnie z wymogami dla podmiotów publicznych).
3. Hosting i lokalizacja danych: Dane przechowywane na infrastrukturze zapewnionej przez Wykonawcę, zlokalizowanej na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG), z preferencją dla centrów danych znajdujących się w Polsce.
4. Wolumetria (skala): Zapewnienie zasobów infrastrukturalnych oraz licencji niezbędnych do obsłużenia przewidywanego wolumenu na poziomie ponad 200 pożyczek udzielonych w ramach FENG 01.02.



VII. Bezpieczeństwo i ochrona danych osobowych

1. System musi posiadać mechanizmy bezpieczeństwa chroniące przed uzyskaniem nieuprawnionego dostępu, mogącego skutkować naruszeniem poufności, dostępności, integralności lub autentyczności informacji w niej przechowywanych.
2. System musi być zgodny z przepisami RODO (Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych), w tym uwzględniać mechanizmy zarządzania danymi osobowymi, zawierać odpowiednie klauzule informacyjne (art. 13 i 14 RODO) oraz realizować zasadę minimalizacji danych i przechowywać je tylko przez wymagany okres.
3. Dane lokalne (np. tokeny, sesje, cache) muszą być przechowywane w sposób bezpieczny.
4. Cała komunikacja z backendem musi być zabezpieczona za pomocą protokołu HTTPS (TLS 1.2 lub wyższego).
5. System musi stosować bezpieczne mechanizmy uwierzytelniania i autoryzacji.
6. Dostęp do danych i funkcji systemu powinien być oparty na uprawnieniach użytkownika (RBAC). System powinien blokować nieautoryzowany dostęp również na poziomie UI.
7. Istotne operacje (logowanie, operacje na danych osobowych, błędy bezpieczeństwa) muszą być logowane do backendu z użyciem bezpiecznych protokołów, z możliwością przeglądu przez administratora.
8. W Systemie powinien być zaimplementowany mechanizm informujący o utracie połączenia sieciowego i braku synchronizacji danych, aby uniknąć nieświadomego działania użytkownika bez zabezpieczeń.
9. System powinien być testowany pod kątem podatności bezpieczeństwa.
10. Biblioteki i zależności muszą być aktualne i bez znanych luk bezpieczeństwa.
11. Lokalizacja danych: Gwarancja przetwarzania i przechowywania danych wyłącznie na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG).

VIII. Serwis gwarancyjny

1. Wykonawca udzieli na System gwarancji, w ramach której zobowiąże się do nieodpłatnego usuwania awarii, błędów i usterek oraz udzielania wsparcia technicznego niezbędnego do poprawnego, ciągłego funkcjonowania Systemu w okresie trwania umowy.
2. System powinien zapewnić dostępność SLA na poziomie 99,4%, do czasu niedostępności (awarii) nie wlicza się zaplanowanych okien serwisowych.

