**Załącznik nr 5 do siwz**

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

OPIS PROJEKTU:

**„zaprojektowania, wykonania i wdrożenia aplikacji on-line pod nazwą „ESOK” do składania wniosków o udzielenie poręczenia, oceny wniosków, wymiany dokumentacji z Klientem i instytucją finansującą oraz wymiany informacji i zarządzanie kontaktami z Klientem”**

Fundusz Pomerania Sp. z o.o.

Pl. Hołdu Pruskiego 9

70-550 Szczecin

Tel.: 91 813 01 10

E-mail: [biuro@funduszpomerania.pl](mailto:biuro@funduszpomerania.pl)

**Osobą uprawnioną do kontaktów jest:**

Katarzyna Rutkowska

k.rutkowska@funduszpomerania.pl

1. Podstawowe założenia funkcjonalne aplikacji on-line pn. „ ESOK”:
   1. Zadanie składa się z 3 etapów:
      1. Pierwszy etap to zaprojektowanie, wykonanie i wdrożenie aplikacji do składania wniosków o udzielenie poręczenia wadium, limitów wadialnych oraz innych wniosków dot. poręczeń finansowych, oceny wniosków, wymiany dokumentacji z Klientem dla Funduszu Pomerania Sp. z o.o., wymiany informacji o kliencie
      2. Drugi etap zaprojektowanie, wykonanie i wdrożenie aplikacji do składania wniosków o udzielenie poręczenia kredytów i leasingów, oceny wniosków, wymiany dokumentacji z instytucją finansującą, wymiany informacji o kliencie
      3. Trzeci etap – Administrowanie aplikacją (aktualizacje, serwis, usuwanie usterek)
   2. Założenia ogólne do aplikacji
      1. Każdy Użytkownik ma swój indywidualny login i hasło, które tworzone jest w aplikacji
      2. Aplikacja umożliwia przywrócenie hasła poprzez co najmniej dwa sposoby np. sms oraz email
      3. Aplikacja umożliwi generowania dla klienta indywidualnego numeru indentyfikacyjnego
      4. Na danym profilu Użytkownika widoczna jest cała historia procesu obsługi przez Funduszu Pomerania sp. z o.o. w tym także widoczna jest historia operacji finansowych (np. naliczonych prowizji), harmonogram płatności przyszłych oraz płatności zapłacone
      5. Po stronie Administratora możliwy jest podgląd pod dane Użytkowników, aktualny zaangażowanie kredytowe/poręczeniowe, generowanie wszelakich raportów spośród danych wprowadzonych przez Użytkowników (możliwe tworzenie raportów i eksport do excela wg wzorów podanych przez Zamawiającego)
      6. W przypadku braku możliwości wprowadzenia danych przez Użytkownika, możliwe jest wprowadzenie wniosku po stronie Administratora
      7. Aplikacja będzie umożliwiać dodanie kolejnych nowych modułów (nowe produkty poręczeniowe o zbliżonej procedurze lecz innych dokumentach)
      8. Aplikacja umożliwi nadawanie automatycznego unikalnego indywidualnego oznaczenia numerycznego dla dokumentów jakie będą dostępne w systemie
      9. Aplikacja umożliwi wyliczenie prowizji,
      10. Aplikacja umożliwi przygotowanie wstępnej oferty klienta bez konieczności logowania do systemu,
      11. Aplikacja umożliwi dokonanie zmian w zakresie rekomendacji analityka dot. udzielenia poręczenia/wadium itp.
      12. Aplikacja umożliwia generowanie umów i zmiany jej wzorca
      13. Aplikacja umożliwia zmiany metodologii oceny wniosków
      14. Aplikacja umożliwi załączanie wniosków i innych dokumentów podpisanych elektronicznie
      15. Aplikacja umożliwi podpisywanie wniosków podpisem elektronicznym
      16. Aplikacja będzie działać na urządzaniach mobilnych
   3. **Etap I**- (Użytkownik- Klient) **Składanie wniosku o limit wadialny** poprzez aplikację tj.
      1. Wypełnianie wniosku o limit (zaczytywanie możliwych danych z poprzednich złożonych wniosków)
      2. Załączanie dokumentów do wniosku np. finansowych, rejestrowych, ZUS/US
      3. Drukowanie złożonego wniosku
      4. Możliwość pobrania faktury
      5. Możliwość dokonania przelewu poprzez system płatności online
      6. Monitorowanie etapów rozpatrywania wniosku - co oznacza : status operacji: np. przyjęte, w trakcie , gotowe do odbioru /zakończone
      7. Podgląd warunków otrzymanego limitu
      8. Podgląd liczby aktywnych transakcji w ramach limitu
      9. Podgląd wartości aktywnych transakcji w ramach limitu
      10. Wyliczenie prowizji
      11. Możliwość wyliczenia szacowanego (tj. orientacyjnego) maksymalnego poziomu limitu
   4. **Etap I**- (Użytkownik- Klient) **Składanie wniosku o wydanie wadium w ramach limitu,** 
      1. Wypełnianie wniosku o wadium (zaczytywanie możliwych danych z wniosku o limit)
      2. Załączanie dokumentów np. SIWZ, ogłoszenia o przetargu
      3. Drukowanie złożonych wniosków w tym eksport do pliku pdf
      4. Podgląd pod załączone przez Fundusz Oświadczenia wadialne
      5. Możliwość wygenerowania i wysłania na maila użytkowania Oświadczeń wadialnych załączonych przez pracownika Funduszu przygotowanych w formacie pdf
      6. Przegląd złożonych wniosków
      7. Składanie wniosku o zmianę terminu ważności wadium
      8. Składanie wniosków o wydłużenie wadium
      9. Możliwość pobrania faktury w formacie pdf.
      10. Możliwość dokonania przelewu poprzez system płatności online
      11. Możliwość wyliczenia prowizji
      12. Automatyczna weryfikacja odstępnego limitu
   5. **Etap I**- (Użytkownik- Klient) **Składanie wniosku o udzielenie jednostkowego wadium**
      1. Wypełnianie wniosku o poręczenie jednostkowe wadium(zaczytywanie możliwych danych z poprzednich złożonych wniosków)
      2. Załączanie dokumentów do wniosku np. finansowych, rejestrowych, ZUS/US, SIWZ itp.
      3. Drukowanie złożonego wniosku
      4. Możliwość pobrania faktury
      5. Możliwość dokonania przelewu poprzez system płatności online
      6. Monitorowanie etapów rozpatrywania wniosku - co oznacza : status operacji: np. przyjęte, w trakcie , gotowe do odbioru /zakończone
      7. Podgląd pod warunki otrzymanego wadium
      8. Możliwość wyliczenia prowizji
   6. **Etap II** **Składanie wniosku o udzielenie poręczenia kredytów i leasingów** (proces Użytkownik- Klient) zakłada
      1. Wypełnianie wniosku o kredyt
      2. Załączanie dokumentów, np. finansowych, rejestrowych, ZUS/US, dokumentacji kredytowej/leasingowej itp.
      3. Drukowanie złożonych wniosków i eksport do formatu pdf (opcjonalnie do innych programów)
      4. Podgląd i możliwość pobrania załączonych przez Fundusz dokumentów
      5. Przegląd złożonych wniosków i załączanych dokumentów
      6. Składanie wniosku o zmianę warunków poręczeń, kredytów lub leasingów
      7. Możliwość pobrania faktury
      8. Możliwość dokonania przelewu poprzez system płatności online
      9. Możliwość wyliczenia prowizji
      10. Możliwość wyliczenia szacowanego (tj. orientacyjnego) maksymalnego poziomu limitu
2. Dla wszystkich działań wymienionych **w punktach c – f** zakłada się (proces Fundusz- administrator)
   1. Podgląd pod wprowadzone dane przez Użytkownika
   2. Generowanie raportów z Użytkownika lub wielu Użytkowników wg wzorów podanych przez Zamawiającego (gromadzenie, przechowywanie i przetwarzanie danych transakcji i Klientów- baza danych)
   3. Generowanie wniosku
   4. Możliwość nadawania numeracji wniosku
   5. Ocena wniosku na podstawie wprowadzonej metodologii
   6. Generowanie aplikacji poręczeniowej, protokołu i decyzji
   7. Automatyczne nadawanie numeracji protokołu i decyzji
   8. Generowanie umów w zależności od źródła finansowania, jak i od instytucji finansującej
   9. Możliwość nadawania numeracji umów, w zależności od źródła finansowania, jak i od instytucji finansującej
   10. Możliwość zmiany danych na każdym etapie
   11. Możliwość załączania dodatkowych dokumentów, np. faktur
   12. Możliwość importu danych Klientów
   13. Możliwość generowania formularza wniosku o udzielenie poręczenia/ o zawarcie umowy o udzielaniu poreczeń w ramach określonego limitu
   14. Możliwość generowania formularza dane o działalności wnioskodawcy/poręczyciela
   15. Możliwość importu sprawozdań z danymi aktywnych poręczeń
   16. Możliwość tworzenia pism do Klientów wg podanych wzorów
   17. Możliwość załączania wzorów dokumentów, regulacji i oświadczeń do podglądu dla Klienta
   18. Możliwość tworzenia formularzy z oświadczeniami dla Klientów (np. zgody na przetwarzanie itp.)
   19. Możliwość przygotowania przez Klienta zaświadczenia o produktach Funduszu z których korzysta bez ingerencji pracowników Funduszu
   20. Możliwość zapoznania się przez Klienta z wzorami dokumentów, które będą wykorzystywane w procesie udzielenia poręczenia
   21. Możliwość przeprowadzenia analizy powiązań kapitałowych i organizacyjnych przy wykorzystaniu nr PESEL, NIP, REGON
   22. Zarządzanie danymi Klientów, plikami, historią kontaktu, etykietami, statusami, zadaniami
   23. Przeglądanie historii dotychczasowych procesów sprzedaży
   24. Obsługę różnych kanałów kontaktu z Klientami np. czat, email, skype, etc.

Aplikacja powinna również:

1. być zaprojektowana w sposób przejrzysty i funkcjonalny, zgodnie z dobrymi praktykami w tym zakresie, a także zachowywać czytelność, również przy dużym powiększeniu strony,
2. zapewnić wsparcie dla skrótów klawiszowych oraz klawisza przejścia [tab],
3. być odporna na tzw. podwójne kliknięcia w link lub przycisk interfejsu – czynność taka nie może powodować nieprawidłowego działania aplikacji,
4. informować użytkownika o wykonywanych operacjach, poprzez wyświetlanie stosownych komunikatów, tak by maksymalnie ograniczyć możliwość popełnienia błędu (komunikaty będą wprowadzane poprzez edytor komunikatów),
5. komunikować się z użytkownikiem w sposób zrozumiały,
6. zapewniać możliwość „wczytywania” danych z rejestru REGON
7. zapewnić możliwość autouzupełniania danych
8. być zdolna do weryfikowania danych wprowadzonych do formularzy m.in. na podstawie słowników, reguł oraz masek wprowadzania danych;
9. generować komunikaty dla użytkowników o zmianach statusu poszczególnych transakcji oraz komunikaty przypominające o terminach ważności poręczeń, kredytów itp. (w tym mailowo i za pomocy sms)
10. aplikacja powinna poprawnie realizować założone funkcjonalności co najmniej w następujących przeglądarkach, w tym poprzez urządzenia mobilne:

* Google Chrome 60+,
* Mozilla Firefox 57+,
* Safari 10.1+,
* Opera 45+,
* Edge 17+

1. aplikacja powinna zapisywać i udostępniać historię wszystkich operacji wykonywanych przez użytkowników, z możliwością wyszukiwania i filtrowania co najmniej następujących atrybutów: czas i data operacji, rodzaj operacji, miejsce aplikacji, w którym operacja została przeprowadzona;
2. aplikacja powinna posiadać następujące elementy:
   1. formularz zgłoszeniowy dla nowych użytkowników,
   2. formularz dot. zapytania klienta o produkt oraz zgłoszenia zainteresowania produktem
   3. moduł administratora zawierający w szczególności listę Klientów wraz z wyszukiwarką posiadającą funkcję podpowiadania istniejących wyników;
   4. moduł użytkownika zawierający w szczególności funkcję wprowadzania bieżących wniosków, zgodnie z określonym przez Zamawiającego wzorem oraz z wyszukiwarką posiadającą funkcję podpowiadania istniejących wyników;
3. interfejs po stronie Użytkownika powinien posiadać mechanizmy „podpowiadające” kody PKD , nazwy województw, powiatów, gmin.
4. interfejs po stronie Administratora powinien posiadać mechanizmy do tworzenia raportów i podsumowań wg wzorów zamawiającego;
5. aplikacja powinna uniemożliwiać dostęp do funkcji i zgromadzonych danych z pominięciem mechanizmów bezpieczeństwa;
6. powinna być odporna na znane techniki ataku i włamań – w przypadku pojawienia się nowych, nie znanych wcześniej technik włamań, Wykonawca zobowiązany jest do ich analizy i dostarczenia niezbędnych poprawek i uaktualnień aplikacji,
7. powinna filtrować i walidować wszystkie dane wejściowe w celu zminimalizowania ryzyka naruszenia integralności aplikacji bądź danych.
8. Zapewniać możliwość rozbudowy aplikacji o kolejne moduły przez Zamawiającego

Termin wykonania zamówienia ustala się Termin wykonania zamówienia (liczony w dniach kalendarzowych).

Zamówienie musi zostać wykonane w terminie do 210 dni kalendarzowych, licząc od dnia udzielenia zamówienia, tj. zawarcia umowy, przy czym Wykonawca zobowiązany jest do zakończenia kolejnych etapów w następującym czasie:

**1.Etap I** – do 140 dni od daty zawarcia umowy - ostateczne testy modułu do składanie wniosku o : limit wadialny, wadium w ramach otrzymanego limitu wadialnego, udzielenie jednostkowego wadium. Etap ten zakłada również naniesienie końcowych poprawek wg wskazań Zamawiającego. Szkolenie personelu, przekazanie instrukcji obsługi wyznaczonym pracownikom. Zatwierdzenie wykonania przedmiotu zamówienia i odbiór całości modułu przez Zamawiającego. W tym Etapie minimum 20 dni kalendarzowych jest przeznaczonych dla Zamawiającego na weryfikacje i testy. Warunkiem odbioru modułu jest kompletne wykonanie na odpowiednim poziomie technologicznym i jakościowym całości przedmiotu zamówienia przez Wykonawcę;

**2.Etap II –** do 210 ostateczne testy modułu do składania wniosku o udzielenie poręczenia kredytów i leasingów. Etap ten zakłada również naniesienie końcowych poprawek wg wskazań Zamawiającego. Szkolenie personelu, przekazanie instrukcji obsługi wyznaczonym pracownikom. Zatwierdzenie wykonania przedmiotu zamówienia i odbiór całości modułu przez Zamawiającego. W tym Etapie minimum 20 dni kalendarzowych jest przeznaczonych dla Zamawiającego na weryfikacje i testy. Warunkiem odbioru modułu jest kompletne wykonanie na odpowiednim poziomie technologicznym i jakościowym całości przedmiotu zamówienia przez Wykonawcę;

3. **Etap III** – Administrowanie aplikacją (aktualizacje, serwis, usuwanie usterek ), realizowane w terminie do 1 170 dni od daty zakończenia Etapu I potwierdzonego protokołem odbioru. Zakres Etapu III wchodzi również administrowanie aplikacją ESOKiem od daty jego wdrożenia potwierdzonego protokołem, bez dodatkowych kosztów dla zamawiającego.