

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

I. Informacja o Zamawiającym:

Kujawsko-Pomorski Fundusz Pożyczkowy to spółka należąca do samorządu województwa kujawsko-pomorskiego. Naszym głównym zadaniem jest wspieranie rozwoju przedsiębiorczości w województwie kujawsko-pomorskim. Mamy siedzibę i biura w województwie kujawsko-pomorskim.

II. Ogólny opis przedmiotu zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest nabycie licencji oprogramowania służącego do zarządzania pożyczkami na potrzeby Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

W ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca zobowiązany jest do:

1. Udostępnienia programu w wersji demonstracyjnej w terminie **3** dni od podpisania umowy z Zamawiającym, wg następującego harmonogramu:
 - a) Zamawiający dokona testowania oprogramowania w ciągu 14 dni od otrzymania wersji demonstracyjnej,
 - b) Zamawiający przekaże pytania i wątpliwości do testów w ciągu 7 dni od zakończenia weryfikacji oprogramowania,
 - c) Wykonawca uwzględni uwagi/udzieli wyjaśnień Zamawiającemu w ciągu 7 dni od otrzymania uwag i wątpliwości powstałych na skutek testowania wersji demonstracyjnej
2. Instalacji i konfiguracji Programu w środowisku udostępnionym przez Zamawiającego do dnia 31.05.2024 roku.
3. Udzielenia licencji na czas nieokreślony, niewyłącznej i niezbywalnej na użytkowanie Programu służącego do obsługi działalności pożyczkowej Zamawiającego dla 35 stanowisk komputerowych, w tym 10 licencji zostanie zainstalowanych do dnia 31 maja 2024 roku, a kolejne 25 licencji wg zapotrzebowania Zamawiającego, nie później niż do końca 2024 roku.
4. Świadczenie usług wsparcia wdrożeniowego przez Wykonawcę, w okresie 3 miesięcy od instalacji systemu:
 - a) migracji danych z dotychczasowego systemu Zamawiającego w zakresie przeniesienia produktów z planem kont i szablonami, operatorów, danych osobowych i adresowych Beneficjentów oraz wykona parametryzację systemu w zakresie liczników umów i wniosków w okresie wsparcia wdrożeniowego, tj. 3 miesięcy od zainstalowania systemu,
 - b) udostępni możliwość korzystania z elektronicznej instrukcji obsługi oprogramowania w zakresie obejmującym prawo korzystania i powielania instrukcji dla celu używania Programu,
 - c) przeprowadzi szkolenia na wniosek i na zasadach określonych Zamawiającego z zasad funkcjonowania oprogramowania w okresie 3 miesięcy od daty instalacji systemu w ilości 30 godzin.
5. Świadczenia usług wsparcia powdrożeniowego przez Wykonawcę w okresie 33 miesięcy od wdrożenia systemu:
 - a) udzieli asysty powdrożeniowej rozumianej jako konsultacje telefoniczne i internetowe na wniosek Zamawiającego, w łącznej ilości:
 - 5 godzin miesięcznie – w okresie 9 miesięcy od wdrożenia systemu,
 - 3 godzin miesięcznie – do końca okresu obowiązywania umowy.
 - b) wykona modyfikacje w Programie w ramach dostosowania do potrzeb Zamawiającego w ilości do 2 h miesięcznie – w przypadku zaistnienia takiej konieczności,
6. Udzielenia gwarancji 36-miesięcznej na dostarczony przedmiot zamówienia.

Oferowany program powinien uwzględniać w swojej funkcjonalności składniki produktów specyficznych dla funduszy unijnych, m.in.:

- 1) uwzględnienie różnych projektów unijnych, różnych klientów (przedsiębiorstwa prowadzone w różnej formie, JST i in.),
- 2) oprocentowanie pożyczek wg stopy referencyjnej określonej w rozporządzeniu UE,
- 3) w przypadku przyznania pożyczki stopy odsetkowej niższej niż stopa referencyjna, system wylicza wartość pomocy publicznej dla wskazanej umowy (pomoc de minimis/pomoc publiczna),
- 4) możliwość samodzielnego definiowania warunków projektu,
- 5) ewidencja kwoty pożyczki z uwzględnieniem różnych źródeł finansowania,
- 6) możliwość przypisywania pożyczki do danej umowy/projektu.

Program powinien umożliwiać obsługę w środowisku Windows 10/11 za pomocą dedykowanej aplikacji lub standardowej przeglądarki internetowej: Firefox, Chrome, MS Edge. Instalacje głównego systemu należy oprzeć o dedykowany serwer fizyczny lub VPS. Przechowywanie dokumentów elektronicznych (skany, pliki generowane przez system) powinno się odbywać poza bazą danych – osobny zasób w postaci indeksowanych plików. Serwer udostępniający panel klienta, dostępny przez przeglądarkę musi znajdować się na wydzielonym środowisku nie będącym wspólnym z programem głównym. Program musi działać zgodnie z polskim prawem, a w szczególności z ustawą o rachunkowości.

III. Wymagane funkcjonalności programu:

Ogólne wymagania:

1. Rejestracja oraz możliwość szybkiej weryfikacji osób uprawnionych oraz osób do kontaktu po stronie Klienta w sprawie obsługi/rozliczenia pożyczki.
2. Rejestrowanie danych dotyczących Klientów, tzn. dane identyfikacyjne osób fizycznych, dane rejestrowe podmiotów prawnych, ich dane teleadresowe oraz dane marketingowe, branżowe i inne. Różne metody wyszukiwania Klientów, pożyczek, wniosków (np. nazwisko, imię, nazwa firmy, miasto, NIP, nr pożyczki, produkt do którego przypisana jest pożyczka, PESEL, PKD itp. - możliwość podania fragmentu poszukiwanej danej np. fragmentu nazwiska).
3. Przetwarzanie danych osobowych w systemie musi odbywać się zgodnie z aktualnymi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych.
4. Możliwość dodawania i modyfikacji parametrów oferowanych produktów np. sposób budowania harmonogramu, kolejność rozksięgowania spłat, sposób naliczania pomocy publicznej, odsetki karne, określenie źródła finansowania itp. wg wzorca.
5. Możliwość eksportu danych do arkuszy Excel.
6. Możliwość wydruku wniosku, decyzji.
7. Elektroniczna identyfikacja należności (płatności masowe).
8. Tworzenie wzorców wydruków.
9. Bezpieczeństwo informatyczne, uprawnienia administratora systemu:
 - rejestracja operatorów/pracowników w systemie, nadawanie loginów i haseł (hasła o podwyższonej trudności tj.: min 8 znaków
 - blokowanie okresowe operatorów z podaniem dat od do (urlop, czas choroby)
 - wymuszanie zmiany hasła operatorów po określonym czasie np.: po 30 dniach
 - nadawanie uprawnień operatorom do wykonywania poszczególnych czynności w systemie,
 - możliwość ograniczenia uprawnień operatorów do poszczególnych funkcji w systemie,
 - możliwość grupowania praw w profile.

- rejestr wejść/wyjść do systemu z identyfikacją stacji operatora
 - możliwość powiązania operatora z pośrednikami jako jego opiekun – kierownik
 - wszystkie funkcjonalności programu obejmujące przetwarzanie danych osobowych muszą odbywać się zgodnie z aktualnymi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych
 - rejestr zmian nieksięgowych wprowadzanych przez operatora
 - zarządzanie bezpieczeństwem systemu – wykonywanie kopii bezpieczeństwa i przywracanie danych z poziomu aplikacji.
10. Automatyczne mechanizmy komunikacji z innymi systemami, w tym:
 - pobieranie kursów walut z NBP
 - wymiana informacji z CEiDG, KRS, PWG, SHRIMP
 - wysłanie korespondencji do pożyczkobiorców w formie SMS lub e-mail.
 11. Rejestrowanie korespondencji z klientem, planowanie przyszłych kontaktów.
 12. Możliwość dodawania i ewidencjonowania kontroli u Klienta wraz z generowaniem odpowiednich powiadomień, upoważnień oraz raportu pokontrolnego.
 13. Możliwość ustalenia kolejności spłat dla produktu i indywidualnie dla Klienta, podział w spłacie na różne źródła finansowania, określenie warunków spłaty z nadpłaty oraz wcześniejszej spłaty kapitału i odsetek.
 14. Budowanie planu kont (wyплаты, prowizji, spłaty: kapitału, kapitału przeterminowanego, zwrot niewykorzystanego kapitału, odsetek umownych, przeterminowanych, karnych, karnych w sądzie, odsetek od kosztów procesu, odsetek od nierozliczonej kwoty pożyczki, kosztów: korespondencji, wezwań, sądowych, komorniczych, kosztów zastępstwa procesowego w sądzie i w egzekucji).
 15. Możliwość nadania grupie umów identyfikatora umożliwiającego ich wyszukiwanie.
 16. Hurtownia danych (m.in. tworzenie raportów spłat, wypłat, zabezpieczeń, zaległości).
 17. Przeniesienie kartotek Klientów z obecnego systemu na etapie wdrożenia.
 18. Interfejs operatora programu musi być w języku polskim.

Szczegółowe wymagania:

19. Możliwość utworzenia autoryzowanego konta przez klienta (*dwustopniowa weryfikacja*).
20. Elektroniczny formularz wniosków pożyczkowych, uwzględniający formę prowadzonej przez klienta działalności (IDG, spółki prawa handlowego, ew. inne podmioty JST) – wg wzoru formularza K-PFP (*dane klienta, cel pożyczki, parametry wnioskowanej pożyczki, proponowane zabezpieczenia itp.*) w tym:
 - a) uwzględnienie różnych projektów UE realizowanych przez K-PFP, z możliwością wyboru
 - b) zacytywanie danych z dostępnych rejestrów działalności gospodarczej (CEiDG, KRS i in.).
21. Automatyczny eksport danych z portalu klienta do systemu obsługi pożyczek K-PFP .
22. Możliwość wydruku wypełnionego formularza wniosku z zacytaniem danych wprowadzonych przez Beneficjenta we wniosku internetowym.
23. Możliwość wysyłki przez klienta dokumentów do systemu (skany).
24. Możliwość rejestracji wniosku wpływającego w formie papierowej:
 - parametry i cel wnioskowanej pożyczki
 - dane wszystkich uczestników procesu: wnioskodawca (przedsiębiorstwo), poręczyciele, osoby reprezentujące przedsiębiorcę itp.
 - propozycji zabezpieczeń
 - pozostałe dane z wniosku pożyczkowego.
25. Przegląd przez Operatora Funduszu listy wniosków internetowych i wniosków wprowadzanych do systemu drogą tradycyjną (wniosek papierowy) – generowanie rejestru wniosków.
26. Zarządzanie wpływającymi, analizowanymi, rozliczonymi, monitorowanymi i kontrolowanymi wnioskami tzn. możliwość dedykowania konkretnego pośrednika/pracownika do obsługi wniosku na danym etapie (śledzenie wniosku z zachowaniem historii).

27. Możliwość rejestracji kontaktów z klientem od złożenia wniosku po całkowitą spłatę pożyczki – automatyczne i ręczne.
28. Możliwość nadawania wnioskowi odpowiednich statusów w zależności od etapu pracy nad wnioskiem np. do uzupełnienia, odrzucenie, akceptacja i in.
29. Możliwość generowania symulacji spłaty pożyczki (być może widoczny także w panelu klienta).
30. Sortowanie klientów/wniosków/umów wg. różnych kryteriów (np. placówek terenowych, kwoty, branży, projektu itp.).
31. Moduł rejestracji umowy z uwzględnieniem m.in.:
 - a) Generowanie z systemu terminarza spłat pożyczki: naliczenie odsetek wg zasady „rok = 365 dni”, raty stałe/raty zmienne:
 - karencja w spłacie
 - ilość rat
 - oprocentowanie preferencyjne i rynkowe liczone wg stopy referencyjnej określonej w rozporządzeniu UE
 - prowizja procentowa i kwotowa
 - wygenerowanie indywidualnego nr NRB dedykowanego do spłaty pożyczki
 - wypłata pożyczki (jednorazowa lub w transzach)
 - określenie terminu spłaty pożyczki.
 - b) Generowanie z systemu umowy pożyczkowej wg wzoru, którego treść została sparametryzowana indywidualnie do produktu:
 - możliwość wyboru różnych źródeł finansowania
 - automatycznie nadawany numer umowy pożyczki według określonego wzoru
 - określenie statusu umowy (np. aktywna, zakończona, windykowana itp.)
 - rejestracja zabezpieczeń pożyczki (hipoteka, zastaw, poręczenie itp. z uwzględnieniem ich cech szczególnych, dat obowiązywania i możliwością rozszerzenia katalogu)
 - określenie terminu podpisania umowy i rozliczenia wydatków.
 - c) Wyliczenie w systemie pomocy de minimis/pomocy publicznej z automatycznym uwzględnieniem tabeli kursów NBP i stopy dyskontowej wg obowiązujących przepisów; generowanie z systemu zaświadczeń o udzielonej pomocy de minimis/pomocy publicznej w tym:
 - przyznanie pomocy
 - udzielenie dodatkowej pomocy
 - możliwość dokonania korekty udzielonej pomocy.

Możliwość wygenerowania raportów do wszystkich w/w funkcjonalności.
32. Rejestracja transz pożyczki:
 - możliwość podziału poszczególnych transz (zaplanowanych wypłat) na różne źródła finansowania (różne udziały % w zależności od produktu do którego przypisana jest dana pożyczka)
 - możliwość ręcznej modyfikacji transz (dodawanie transz, usuwanie transz, zmiana kwot, dat itp.)
 - wszelkie zmiany transz uwzględniane w harmonogramie spłat.
33. Wypłata umowy pożyczkowej:
 - ewidencjonowanie poszczególnych wypłat dla klientów (data wypłaty, kwota zgodna z harmonogramem transz, ewentualna prowizja zgodna z warunkami określonymi przy wprowadzaniu umowy do systemu)
 - każda wypłata uwzględniana w harmonogramie spłat klienta (automatyczna aktualizacja harmonogramu spłat)

- pobieranie aktualnego harmonogramu spłat (wersja PDF), historyczne harmonogramy pozostawione w systemie.
34. Rejestr wypłaconych pożyczek:
- możliwość generowania raportu wypłaconych pożyczek w różnych (dowolnie zdefiniowanych) okresach z możliwością wyboru jednego lub kilku produktów lub innych ustalonych warunków
 - każda pojedyncza wypłata / zwrot klienta widoczna w raporcie wraz z datą wypłaty oraz podziałem na źródła finansowania. Podsumowanie raportu – łączne, w podziale na poszczególne produkty oraz źródła finansowania
 - możliwość zapisywania danych w formacie edytowalnym (.xls, csv, itp.) jak i nieedytowalnym (PDF).
35. Rejestr pożyczek do wypłaty:
- możliwość wyszukiwania pożyczek do wypłaty np. przez nr umowy, nazwisko, imię, NIP itp.
 - generowanie i drukowanie raportu z rejestru umów do wypłaty, informacja o łącznej kwocie umów do wypłaty w celu zaplanowania wydatkowania środków
 - Możliwość zapisywania danych w formacie edytowalnym (.xls, csv, itp.) jak i nieedytowalnym (PDF).
36. Możliwość rejestrowania w systemie dat istotnych z punktu widzenia rozliczenia poszczególnych pożyczek (np. data końcowej wypłaty, data do której Klient powinien się rozliczyć):
- możliwość automatycznego generowania i wysyłania do Klientów wiadomości sms/e-mail z przypomnieniem o zbliżających się terminach (indywidualnie i zbiorczo)
 - możliwość generowania raportu z terminami – ostatecznym terminem wypłaty pożyczki/ transzy pożyczki oraz terminem rozliczenia pożyczki / transzy pożyczki.
37. Możliwość wysyłania przez klienta za pomocą systemu faktur rozliczeniowych, potwierdzeń zapłaty i innych dokumentów w formacie PDF. Klient uzupełnia informacje dotyczące nr faktury/dokumentu, daty wystawienia, nr NIP wystawcy, kwoty brutto/netto itp.
- dokumenty przypisane są do określonej umowy pożyczkowej
 - możliwość odrzucenia dokumentu przez osobę obsługującą pożyczkę
 - generowanie raportu dokumentów złożonych / zatwierdzonych w ramach danej umowy pożyczkowej wraz z informacjami dot. numerów dokumentów, kwot, nr NIP wystawców, dat itp.
38. Generowanie raportów i zestawień na ustalonych szablonach (określone wzory z możliwością prezentowania danych łącznie lub z podziałem na źródła finansowania) w różnych (dowolnie zdefiniowanych) okresach, m.in. raporty złożonych wniosków, zawartych umów, wypłat, umów pozostających do wypłaty, spłat, zaległości (z podziałem na raty i dni), stanów pożyczek, korespondencji, zabezpieczeń i inne. Możliwość zapisywania danych w formacie edytowalnym (.xls, csv, itp.) jak i nieedytowalnym (PDF).
39. Samodzielne projektowanie raportów na podstawie danych zawartych w programie. Możliwość zapisywania wzorów (do ponownego wykorzystania) oraz danych w formacie edytowalnym (.xls, csv, itp.) jak i nieedytowalnym (PDF).
40. Prognozowanie spłat dla poszczególnych projektów i indywidualnie dla umowy.
41. Możliwość dodania ostrzeżenia do umowy (restrukturyzacja, windykacja, upadłość), które będzie wyświetlane podczas otwarcia wskazanych okien.
42. Możliwość dokonania zmiany oprocentowania – umownego, karnego (również wstecz z możliwością przeliczenia odsetek wstecz).
43. Historia pożyczki – prezentacja wszystkich księgowani na pożyczce z podziałami na różne źródła finansowania, możliwość filtrowania wg analityki kont, zakresu podanych dat z możliwością sumowania.
44. Możliwość wypowiedzenia umowy poprzez przeksięgowanie całej pożyczki na konto kapitału przeterminowanego.

45. Zmniejszenie kwoty pożyczki, modyfikacja harmonogramów spłat (wydłużenie/ skrócenie okresu spłaty, wydłużenie/skrócenie okresu karencji w spłacie kapitału, prolongata w spłacie kapitału, wprowadzenie wakacji kredytowych, zmiana kwot rat kapitałowych, dostępność wszystkich poprzednich harmonogramów spłat).
46. Ewidencja zwrotu nierozliczonych środków.
47. Ręczne księgowanie wpłat z uwzględnieniem typów wpłat: nadpłata, bank, wypłata nadpłaty w banku.
48. Kapitalizacja odsetek (doksięgowanie odsetek przeterminowanych i karnych do kapitału).
49. Możliwość korekty wypłaty i spłaty poprzez storno.
50. Możliwość umorzenia pożyczek poprzez spisanie w ciężar kosztów.
51. Możliwość wygenerowania dokumentu o saldzie pożyczki i sposobie rozksięgowania wpłaty w zadanym okresie.
52. Możliwość przesunięć w spłacie/wypłacie kapitału i odsetek pomiędzy poszczególnymi źródłami finansowania.
53. Możliwość zmiany historycznych operacji księgowych dotyczących spłaty pożyczki na zwrot niewykorzystanej kwoty pożyczki.
54. Możliwość dokonania wysyłki elektronicznej faktur/informacji o sposobie rozksięgowania, potwierdzeń sald.
55. Wysyłka wezwań dotyczących zaległości w spłacie pożyczki (automatyczne naliczanie opłat) oraz wezwań/przypomnień o dostarczenie aktualnej polisy ubezpieczeniowej w formie sms, e-mail, wydruki wezwań w formie papierowej (również do poręczycieli i dłużników hipotecznych).
56. Ewidencja korespondencji z klientem z uwzględnieniem wysłanych sms i wezwań w formie papierowej.
57. Możliwość monitorowania spraw sądowych i komorniczych.