



Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach
Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego

ZAPYTANIE OFERTOWE nr 01/POIG8.1/2013

w związku z realizacją projektu
„Stworzenie platformy do zarządzania mikropożyczkami.”
przez

IT Vector sp. z o.o.
ul. Wiedeńska 93
60-683 Poznań

w ramach Działania 8.1 Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka
zapraszamy Państwa do udziału w konkursie ofert, którego celem jest
wyłonienie dostawcy realizującego usługę w ramach w/w projektu.

Poznań, 8.11.2013r.



SPIS TREŚCI

A. INFORMACJE O DOTYCZĄCE ZAPYTANIA OFERTOWEGO

- A.1. Zamawiający**
- A.2. Sposób uzyskania informacji dotyczących zamówienia**
- A.3. Ogólny opis projektu**
- A.4. Przedmiot zapytania ofertowego**
 - A.4.1. Elementy funkcjonalne**
 - A.4.1.1. BKM (Booking Keep Management)**
 - A.4.1.1.1. przyjmowanie i obsługa wniosków pożyczkowych**
 - A.4.1.1.2. ocena jakościowa i finansowa wniosku**
 - A.4.1.1.3. ocena scoringowa pożyczkobiorcy**
 - A.4.1.1.4. obsługa księgowa pożyczek**
 - A.4.1.1.5. szczegółowa informacja o funkcjonalności**
 - A.4.1.2. DCM (Debt Collector Management)**
 - A.4.1.2.1. moduł miękkiej windykacji**
 - A.4.1.2.2. moduł windykacji twardej**
 - A.4.1.2.3. szczegółowa informacja o funkcjonalności**
 - A.4.1.3. CMP (Client Management Platform)**
 - A.4.1.3.1. szczegółowa informacja o funkcjonalności**
 - A.4.2. Sposób świadczenia usług**
 - A.4.2.1. Instytucje pożyczkowe.**
 - A.4.2.2. Klienci indywidualni**
 - A.4.2.3. Sposób poboru opłaty**
 - A.4.2.4. Aktualizacja e-usług**
- A.5 Harmonogram realizacji**

B. WARUNKI POSTĘPOWANIA OFERTOWEGO

- B.1. Informacje ogólne**
- B.2. Kryteria wyboru wykonawcy**
 - B.2.1. Warunki udziału w postępowaniu**
 - B.2.1.1. Wykaz zrealizowanych dostaw i wdrożeń**
 - B.2.1.2. Oprogramowanie**
 - B.2.1.3. Warunki gwarancji**
 - B.2.2. Kryteria wyboru wykonawcy**
 - B.2.2.1. Kryterium 1. „Cena”**
 - B.2.2.2. Kryterium 2. „Miesięczne koszty utrzymania systemu”**
 - B.2.2.3. Kryterium 3. „Warunki udzielanej gwarancji”**
- B.3. Przygotowanie, ważność i termin składania ofert**

C. POZOSTAŁE INFORMACJE

A. INFORMACJE O DOTYCZĄCE ZAPYTANIA OFERTOWEGO

A.1. Zamawiający

IT Vector sp. z o.o.
ul. Wiedeńska 93
60-683 Poznań

A.2. Sposób uzyskania informacji dotyczących zamówienia

Osoba do kontaktu: Krzysztof Sytek, Prokurent

e-mail: biuro@itvector.pl

telefon: 501 270 876

A.3. Ogólny opis projektu

Wdrożenie portalu eksperckiego dostarczającego pracownikom funduszy pożyczkowych automatycznych narzędzi do realizacji zadań. Głównym założeniem jest dostarczenie narzędzi usprawniających proces obsługi pożyczek od przyjęcia wniosku do rozliczenia pożyczki oraz ewentualnych działań w ramach tzw. windykacji „miękkiej” i „twardej”.

A.4. Przedmiot zapytania ofertowego

Przedmiotem zapytania ofertowego jest przygotowanie systemu, składającego się w szczególności z 3 podstawowych elementów:

- Booking Keep Management
- Debt Collector Management
- Client Management Platform

Szczegółowe informacje o oczekiwanej funkcjonalności zostały opisane niniejszym zapytaniu, w szczególności w punktach A.4.1 oraz A.4.2.

A.4.1 Elementy funkcjonalne:

A.4.1.1. BKM (Booking Keep Management)

BKM (Booking Keep Management) - przetwarzanie i obsługa księgowa pożyczek. Usługa będzie obejmowała kompleksową obsługę począwszy od przyjęcia wniosku do rozliczenia pożyczki. W ramach usługi przewidziano następujące funkcjonalności:

A.4.1.1.1. przyjmowanie i obsługa wniosków pożyczkowych

Moduł będzie pozwalał na przyjmowanie, zarządzanie, administrowanie i przetwarzaniu wniosków. Zapewni gromadzenie danych wnioskodawców, poręczycieli i zabezpieczeń. Aplikacja zostanie wyposażona w system obiegu pracy i dokumentów, który wspomogze użytkowników w procesowaniu wniosku, jego ocenie i akceptacji.

A.4.1.1.2. ocena jakościowa i finansowa wniosku

ocena jakościowa i finansowa wniosku, która zapewni możliwość przeprowadzenia oceny zdolności i wiarygodności kredytowej pożyczkobiorcy. Dobór właściwych procedur oceny wniosku będzie zależał od wnioskowanej kwoty, miesięcznych przychodów i kosztów oraz formy prawnej firmy, sposobu rozliczania podatkowego. Ponadto aplikacja umożliwi podpięcie gotowych, łatwo parametryzowanych schematów oceny klienta takich jak:

- ocena uproszczona
- wykonanie analizy SWOT
- obliczenie dochodu i nadwyżki finansowej
- wykonanie rachunku przepływów pieniężnych
- analiza wskaźnikowa (pełna księgowość)
- badanie bilansu i rachunku wyników
- analiza prognozowanych przepływów dla kredytów inwestycyjnych.

A.4.1.1.3. ocena scoringowa pożyczkobiorcy

ocena scoringowa pożyczkobiorcy, która stanowić będzie podstawę oceny ryzyka związanego z udzieleniem pożyczki danej osobie. Będzie polegała na przyznawaniu punktów na podstawie danych osobistych i majątkowych takich jak:

- zawód
- wykształcenie
- status mieszkaniowy
- dzielnica, w której zamieszkuje pożyczkobiorca
- okres zamieszkania pod obecnym adresem
- wysokość miesięcznych dochodów
- posiadanie telefonu



- wiek i stan cywilny
- liczba osób pozostającą na utrzymaniu kredytobiorcy
- posiadane rachunki bankowe
- referencje bankowe
- posiadanie ubezpieczenia na życie
- posiadanie samochodu
- posiadane karty płatnicze
- okres zatrudnienia w tym samym przedsiębiorstwie
- okres zatrudnienia na obecnym stanowisku
- okres zatrudnienia u poprzedniego pracodawcy

A.4.1.1.4. obsługa księgowa pożyczek

Obsługa księgowa pożyczek to część aplikacji, która umożliwi przeprowadzenie wszystkich czynności związanych z rejestracją, kontrolą i rozliczeniem pożyczek, a w szczególności:

- rejestrowanie pożyczki,
- rejestrowanie danych i dokumentów dotyczący pożyczkobiorcy,
- zawieranie umowy pożyczki,
- kontrola płatności rat,
- wymiana danych z systemami bankowymi,
- wymiana danych z systemem księgowym,
- raportowanie i sprawozdawczość,
- generowanie dokumentów (umowy, harmonogramu, poręczeń, zabezpieczeń itp.),
- rejestrowania i rozksięgowywania spłat, naliczania odsetek umownych i karnych,
- raportowanie zgodnie z wymogami funduszy unijnych.

A.4.1.1.5 szczegółowa informacja o funkcjonalności

Lp	Funkcjonalność
1	Moduł umożliwi parametryzowanie produktów (komponentów) pożyczkowych w zakresie: <ul style="list-style-type: none">• Rodzaju oprocentowania (stałe, zmienne).• Rodzaju spłaty (raty stałe, raty malejące).• Wysokości i sposobu naliczania odsetek umownych.• Wysokości i sposobu naliczania odsetek karnych.• Wysokości i sposobu naliczania prowizji.• Kroków wymaganych do akceptacji wniosku na wybrany produkt pożyczkowy.
2	Moduł będzie umożliwiał rejestrację wniosków pożyczkowych w zakresie:



	<ul style="list-style-type: none">• Numeru wniosku, kwoty wnioskowanej, liczby rat, kwoty rekomendowanej, karencji, rodzaju i celu pożyczki itp.• Produktu pożyczkowego (komponentu).• Oprocentowania umownego (harmonogramowego), stopy referencyjnej, marży.• Oprocentowania karnego, ustawowego.• Danych niezbędnych do uruchomienia pożyczki (numeru rachunku beneficjenta, preferowanej daty uruchomienia, daty pierwszej spłaty).• Danych rejestrowych i adresowych pożyczkobiorcy.• Danych finansowych pożyczkobiorcy.• Danych rejestrowych i adresowych poręczycieli.• Danych finansowych poręczycieli.• Danych współmałżonka.• Zabezpieczenia (nieruchomości, ruchomości, pojazdów).
3	Moduł będzie umożliwiał obieg pracy i dokumentów.
	Moduł będzie wspomagał przetwarzanie wniosków w zakresie: <ul style="list-style-type: none">• Sprawdzenia historii pożyczkobiorcy w systemie.• Statusowania wniosków.• Rejestracji kroków akceptacji wniosku.• Uruchomienia pożyczki.
4	Moduł będzie umożliwiał przeprowadzenie oceny zdolności i wiarygodności pożyczkobiorcy w zakresie: <ul style="list-style-type: none">• Oceny uproszczonej.• Wykonania analizy SWOT.• Obliczenia dochodu i nadwyżki finansowej.• Wykonanie rachunku przepływów pieniężnych.• Badanie bilansu i rachunku wyników• Analiza prognozowanych przepływów dla kredytów inwestycyjnych.
5	Moduł będzie umożliwiał przeprowadzenie oceny scoringowej pożyczkobiorcy. <ul style="list-style-type: none">• Ocena punktowa pożyczkobiorcy pozwala na podstawie zaimplementowanego modelu scoringowego na wyznaczenie punktu odcięcia ang. cut-off, poniżej którego wniosek pożyczkowy będzie odrzucany.• Dodatkowo fundusz otrzyma informację określającą prawdopodobieństwo zaprzestania spłacenia pożyczki ang. default.• Karta scoringowa oparta będzie na modelach statystycznych, oraz wspomagana dynamicznie przez „samouczącą się” sieć neuronową.
6	Moduł będzie umożliwiał ocenę ratingową wniosku pożyczkowego pozwalającą na kategoryzację wniosku na etapie rozpatrywania, uruchamiania i spłacania pożyczki. Zastosowany algorytm oceny ratingowej będzie pozwalał na dobranie kategorii dla wszystkich rodzajów podmiotów ubiegających się o udzielenie pożyczek.
7	Moduł będzie umożliwiał obsługę pożyczek w zakresie: <ul style="list-style-type: none">• Rejestrowania pożyczki.• Rejestrowanie danych i dokumentów dotyczących pożyczkobiorcy.• Zawieranie umowy pożyczki.• Kontroli płatności rat.• Wymiany danych z systemem księgowym.• Wymiany danych z systemem bankowym.• Generowania dokumentów i raportów.
8	Moduł umożliwi rejestrację wszystkich transakcji związanych z pożyczką: <ul style="list-style-type: none">• Oprocentowania umownego (harmonogramowego), stopy referencyjnej, marży.• Oprocentowania karnego, ustawowego.• Naliczenia prowizji.• Spłaty rat.



	<ul style="list-style-type: none">• Innych opłat.
9	Moduł umożliwi indywidualną zmianę harmonogramu spłat dotyczącą liczby rat, daty spłaty itp.
10	Moduł umożliwi karencję spłat w trakcie pożyczki.
11	Moduł umożliwi restrukturyzację spłat pożyczki.
12	Moduł będzie posiadał mechanizm kontroli opóźnienia w spłatach.
13	Moduł będzie posiadał mechanizm zbiorczego sprawdzania opóźnień wszystkich pożyczek.
14	Moduł będzie umożliwiał rejestrowanie kontaktów pracownika funduszu z pożyczkobiorcą.
15	Moduł wskaże aktualne saldo dla każdej pożyczki.
16	Moduł umożliwi wykonanie prognozy zadłużenia pożyczki.
17	Moduł umożliwi wyczytywanie wyciągów bankowych z automatycznym przyporządkowaniem pozycji na wyciągu do właściwej pożyczki. <ul style="list-style-type: none">• Dodatkowo moduł będzie powiązany z generatorem kont wirtualnych umożliwiających rozliczanie płatności masowych.• Moduł będzie automatycznie identyfikował spłaty i sygnalizował niepoprawności – spłaty na niewłaściwy rachunek, spłaty na zamknięte pożyczki itp.
18	Moduł będzie posiadał mechanizm wykrywania błędnych spłat na wyciągu lub pomyłek pożyczkobiorcy (błędna kwota, spłata na niewłaściwy rachunek, przekroczenie salda pożyczki itp.).
19	Moduł umożliwi automatyczne rozksięgowanie spłaty dokonywane przez pożyczkobiorców z uwzględnieniem statusu pożyczki (aktywne, opóźnione, windykowane, windykowane z nakazem zapłaty).
20	Moduł umożliwi prowadzenie analityki pożyczek (konta kapitału, odsetek umownych, odsetek karnych, ustawowych, prowizji, opłat).
21	Moduł będzie miał możliwość wygenerowania dla systemu bankowego pliku z przelewami do wykonania z tytułu uruchamianych pożyczek
22	Moduł będzie posiadał mechanizm generowania dokumentów i ich archiwizacji na wszystkich etapach procesu udzielania pożyczki (wydruki wniosków, umów, harmonogramów itp.).
23	Moduł będzie zawierał mechanizm dołączania do wniosku, pożyczki, osoby lub firmy dokumentów wygenerowanych w innych programach lub systemach (np. skanów dokumentów tożsamości, dokumentów rejestrowych, arkuszy kalkulacyjnych, zdjęć itp.).
24	Moduł umożliwi przekazywanie zadań pomiędzy użytkownikami.
25	Moduł będzie zaopatrzony w komponent księgowy pozwalający na rejestrowanie wszystkich zdarzeń księgowych związanych z pożyczką. <ul style="list-style-type: none">• Moduł będzie wyposażony w kalkulatory odsetek umownych dla rat stałych (annuitowych) i malejących, kalkulator odsetek ustawowych, kalkulator odsetek karnych.• Moduł zapewni możliwość parametryzacji schematów księgowych wraz z określaniem kolejności zaliczania spłaty na określone składniki pożyczki (kapitał, odsetki umowne, odsetki ustawowe, odsetki karne, opłaty i prowizje).• Moduł będzie wyposażony w mechanizm stornowania i korekt spełniający zasady periodyzacji, dwustronnego zapisu, niezaprzeczalności, podmiotowości.
26	Moduł umożliwi automatyczne wysyłanie smsów i e-maili na podstawie zdefiniowanych schematów postępowania.
27	Moduł będzie zawierał komponent sprawozdawczości zarządczej specjalizowany w zakresie monitorowania funduszy pożyczkowych. Będzie pozwalał na generowanie sprawozdań wymaganych przez podmioty finansujące i instytucje nadzorcze. Moduł będzie zawierał sprawozdania na potrzeby PARP, BGK (w zakresie obsługi pożyczek JEREMIE) oraz jednostek samorządowych będących udziałowcami funduszy pożyczkowych.

A.4.1.2. DCM (Debt Collector Management) obsługa windykacji.

Aplikacja DCM (Debt Collector Management) obsługa windykacji zostanie podzielona na dwa moduły: miękka windykacja wraz z monitoringiem spłat oraz windykacja twarda (sądowa).

A.4.1.2.1. moduł miękkiej windykacji

moduł miękkiej windykacji pozwoli na codzienne monitorowania spłat pożyczek i nadzorowanie opóźnień od momentu ich wystąpienia do momentu spłaty lub wypowiedzenia pożyczki. Dla każdego opóźnienia tworzony będzie schemat postępowania, którego kroki zależne będą od liczby dni opóźnienia oraz rodzaju pożyczki.

Ta część aplikacji pozwoli na zautomatyzowanie większości czynności operacyjnych związanych z monitoringiem spłat tj.:

- informowanie pożyczkobiorców o opóźnieniu w spłacie poprzez wysyłanie wiadomości e-mail oraz SMS,
- generowanie monitów z informacją o opóźnieniu,
- pobieranie i naliczanie opłat (za monity, wypowiedzenie),
- rejestrowanie kontaktów z pożyczkobiorcą,
- obsługa porozumień z klientem,
- tworzenie indywidualnych harmonogramów spłat,
- generowanie dokumentów,
- przekazywanie spraw windykatorom zewnętrznym.

A.4.1.2.2. moduł windykacji twardej

moduł windykacji twardej zapewni gromadzenie danych o wierzycielach, zabezpieczeniach, kontrolę stanu zadłużenia i spłat, przepływ informacji i dokumentów na każdym etapie windykacji. Ponadto będzie umożliwiał:

- ewidencję transakcji finansowych i kontrolę płatności,
- nadzór nad postępowaniem sądowym i egzekucyjnym,
- ewidencję historii kontaktów z wierzycielami,
- generowanie i obieg dokumentów,
- rejestrowania i rozsięgowywania spłat, naliczania odsetek karnych.

A.4.1.1.3 szczegółowa informacja o funkcjonalności

Lp	Funkcjonalność
1	Moduł umożliwi automatyczne wyliczeniem bieżącej zaległości (kapitał, odsetki umowne, odsetki karne, odsetki ustawowe, opłaty dodatkowe) na podstawie danych pożyczki.



2	Moduł umożliwi generowanie oraz archiwizację dokumentacji proceduralnej poszczególnych dłużników. Dokumenty będą dołączane z programów zewnętrznych, generowane na podstawie gotowych szablonów, tj. wypowiedzenie umowy i wezwanie do zapłaty, pozew w postępowaniu nakazowym, wniosek do komornika i inne.
3	Moduł pozwoli na zdefiniowania kroków (planu postępowania) wykonywanych przez system w zależności od liczby dni opóźnienia i statusu pożyczki. Takimi krokami mogą być: monit telefoniczny, sms, monit mailowy, wezwanie do zapłaty, ostateczne wezwanie do zapłaty, wypowiedzenie pożyczki, wypełnienie weksła, pozew do sądu, pismo o nadanie klauzuli wykonalności, wniosek do komornika.
4	Moduł będzie posiadał rejestr i historię kontaktów z dłużnikiem
5	Moduł umożliwi pobieranie i naliczanie opłat za monity i wypowiedzenia.
6	Moduł umożliwi generowanie indywidualnych harmonogramów spłat.
7	Moduł umożliwi przekazywanie spraw windykatorom zewnętrznym.
8	Moduł pozwoli na zawieranie i monitorowanie ugody z pożyczkobiorcą oraz przeprowadzanie restrukturyzacji zadłużenia.
9	Moduł będzie posiadał rejestr kosztów związanych z procesem windykacyjnym i egzekucyjnym
10	Moduł będzie posiadał rejestr sądów i komorników
11	Moduł będzie posiadał ewidencję transakcji finansowych i kontrolę płatności.
12	Moduł umożliwi nadzór nad postępowaniem sądowym i egzekucyjnym.
13	Moduł umożliwi generowanie i obieg dokumentów.
14	Moduł umożliwi rejestrowanie i księgowanie spłat, naliczenie odsetek karnych.
15	Moduł będzie powiązany z generatorem kont wirtualnych umożliwiającym rozliczanie płatności masowych. Pozwoli na określanie źródła spłaty innego niż pożyczkobiorca, na przykład komornika lub poręczyciela.

A.4.1.3 CMP (Client Management Platform)

CMP (Client Management Platform) samodzielne zarządzanie pożyczkami dla klientów funduszy pożyczkowych i podmiotów poszukujących pożyczki.

- strefa przeznaczona dla klientów funduszy pożyczkowych posiadających aktywne pożyczki rozliczane w systemie BKM. Pożyczkobiorca będzie miał wgląd do harmonogramu pożyczki i historii spłat, możliwość dokonania spłaty raty pożyczki za pośrednictwem jednego z systemów płatności internetowych.
- dla firm i osób poszukujących pożyczki udostępniony zostanie kalkulator oceny zdolności kredytowej osoby/firmy planującej zaciągnięcie pożyczki. Ocena zdolności będzie mogła być przeprowadzona z uwzględnieniem rodzaju podmiotu, rodzaju księgowości, sposobu rozliczenia podatkowego, branż y oraz dostępnych zabezpieczeń. Zakres danych finansowych niezbędnych do wykonania analizy będzie dynamicznie ustalany na podstawie parametrów wejściowych. Dodatkową funkcją jaką będzie spełniała usługa będzie możliwość sprawdzenia w jakich instytucjach możliwe będzie otrzymanie pożyczki na podstawie wcześniej wykonanej oceny zdolności pożyczkowej.

A.4.1.3.1 szczegółowa informacja o funkcjonalności

Lp	Funkcjonalność
1	Moduł będzie zawierał kalkulator oceny zdolności kredytowej przeznaczony dla klienta funduszu pożyczkowego planującego zaciągnięcie pożyczki.



	<ul style="list-style-type: none">Ocena zdolności będzie mogła być przeprowadzona z uwzględnieniem rodzaju podmiotu, rodzaju księgowości, sposobu rozliczenia podatkowego, branży oraz dostępnych zabezpieczeń. Zakres danych finansowy niezbędnych do wykonania analizy będzie dynamicznie ustalany na podstawie parametrów wejściowych.
2	Moduł będzie posiadał funkcję sprawdzenia, w jakich instytucjach możliwe będzie otrzymanie pożyczki na podstawie wcześniej wykonanej oceny zdolności pożyczkowej.
3	Moduł będzie posiadał symulator spłat dla klienta funduszu pożyczkowego planującego zaciągnięcie pożyczki. Klient uzyska możliwość wygenerowania harmonogramu spłat dla zadanej wielkości zadłużenia, liczby rat, wysokości i rodzaju oprocentowania, prowizji. Oprócz wysokości raty płaconej klient otrzyma zestawienie całkowitych kosztów pożyczki, oraz wyliczenie stóp RRSO i ESP.
4	Moduł umożliwi pożyczkobiorcy wgląd do harmonogramu oraz historii własnych spłat pożyczek.
5	W ramach modułu możliwe będzie dokonanie spłaty raty przez pożyczkobiorcę za pośrednictwem systemu płatności internetowych.

A.4.2 Sposób świadczenia usług

A.4.2.1 Instytucje pożyczkowe.

Wszystkie e-usługi świadczone będą w modelu Software as a service (SaaS). Oprogramowanie i dane przechowywane udostępniane będą użytkownikom poprzez Internet.

Dostęp do e-usług będzie wymagał rejestracji i akceptacji warunków umowy na korzystanie z systemu. Po wybraniu i zamówieniu usług nowy odbiorca e-usługi otrzyma login i hasło do konta administratora, umożliwiające mu dostęp do korzystania z oprogramowania BKM i/lub DCM. Na koncie administratora zostanie wygenerowana faktura VAT płatna przelewem lub za pośrednictwem jednego z systemów płatności internetowych. W przypadku braku wpłaty w terminie system wygeneruje monit z przypomnieniem o płatności, a w przypadku zwłoki powyżej 30 dni dostęp zostanie automatycznie zablokowany.

Administrator będzie dysponował panelem zarządzania, za pomocą którego dokona parametryzacji oprogramowania (dodanie elementów własnej identyfikacji wizualnej, wybór aktywnych procedur i ich zakres, określenie schematów przetwarzania danych w szczególności księgowych itd.) oraz utworzy konta użytkowników. Zakładanie i zarządzanie kontami poszczególnych użytkowników (pracowników oraz pożyczkobiorców) w instytucji pożyczkowej będzie leżało po stronie administratora tej jednostki. Logowanie użytkowników będzie się odbywało przez przeglądarkę internetową, za pośrednictwem szyfrowanej strony, z wykorzystaniem loginu i hasła.

A.4.2.2. Klienci indywidualni.

Korzystanie z kalkulatora oceny zdolności kredytowej nie będzie wymagało logowania i rejestracji.

Wykonanie symulacji spłaty pożyczki i przejrzanie wyników z porównywarki pożyczek będzie wymagało podania adresu e-mail, na który zostanie wysłany link do wyników symulacji lub porównania. Pozwoli to utworzyć bazę zweryfikowanych adresów e-mail osób zainteresowanych mikropożyczką, która będzie wykorzystywana do mailingu.



A.4.2.3. Sposób poboru opłaty

- **CMP – usługa bezpłatna**
- **BKM – usługa płatna**
BKM opłata będzie uzależniona od wielkości instytucji oraz skali działalności, podzielona będzie na dwie części: opłatę wstępną i abonamentową.
- **DCM – usługa płatna**
DCM opłata będzie pobierana w formie abonamentu miesięcznego, uzależniona będzie od ilości wierzycieli

Opłaty wstępne i abonamentowe pobierane będą z góry na podstawie faktur VAT, które będą automatycznie generowane z systemu.

A.4.2.4. Aktualizacja e-usług

Usługi będą okresowo aktualizowane w miarę sygnalizowanych potrzeb w trakcie cyklicznej oceny satysfakcji użytkowników e-usług oraz w odpowiedzi na zgłaszane przez nich potrzeby. W okresie trwałości wnioskodawca zabezpieczył środki na merytoryczne i techniczne wsparcie aktualizacji i rozbudowy e-usług.

A.5 Harmonogram realizacji

Integralnym elementem zapytania ofertowego jest harmonogram realizacji prac. Rozpatrywane będą jedynie oferty zawierające zobowiązanie oferenta do realizacji prac w podanych terminach.

- Przygotowanie testowej platformy CLM – **Book Keep Management – w terminie do 30 marca 2014r.**
- Okres testowy zakończony uruchomieniem platformy CLM – **Book Keep Management – w terminie od 1 kwietnia 2014 do 30 czerwca 2014r.**
 - wstępne uruchomienie platformy
 - testy funkcjonalne platformy
 - zgłaszanie błędów, nanoszenie poprawek
- Wdrożenie i uruchomienie końcowej wersji platformy CLM – **udostępnienie Client Management Platform oraz Debt Collector Management – do 30 września 2014r.**
 - testy wersji końcowej platformy
 - uruchomienie wersji końcowej platformy
- dostosowanie, serwis i wsparcie techniczne świadczone przez przez 12 miesięcy od udostępnienia finalnej wersji serwisu
- wdrożenie stosownych zmian (kalibracji platformy) na podstawie przeprowadzonego audytu wydajnościowego

B. WARUNKI POSTĘPOWANIA OFERTOWEGO

B.1. Informacje ogólne

Do składania ofert Zamawiający zaprasza wszystkie firmy, które posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie w realizacji tego typu projektów.

B.2. Warunki udziału w postępowaniu i kryteria wyboru wykonawcy

B.2.1 Warunki udziału w postępowaniu

Wykonawca powinien posiadać doświadczenie niezbędne do prawidłowego wykonania przedmiotu umowy oraz dysponować odpowiednim zespołem wdrożeniowym. Powinien posiadać także zaplecze techniczne, a na realizację przedmiotu umowy zaoferować gwarancje.

W celu wykazania spełniania przez Wykonawcę warunków, o których mowa powyżej, Wykonawcy ubiegający się o zamówienie muszą złożyć następujące informacje:

B.2.1.1 Wykaz zrealizowanych dostaw i wdrożeń

Wykaz wykonanych, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych, również wykonywanych dostaw i wdrożeń w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert z podaniem ich przedmiotu, dat (terminów) wykonania. Zamawiający zastrzega sobie możliwość poproszenia o udzielania wyjaśnień w stosunku do załączonego wykazu oraz do dostarczenia dokumentów potwierdzających, że zrealizowane dostawy zostały wykonane należycie (np. referencje, listy polecające, protokoły odbioru, inne dokumenty, potwierdzające że zrealizowane dostawy zostały wykonane zgodnie z umową, bez zastrzeżeń ze strony zamawiających).

Zamawiający uzna spełnienie warunków udziału w postępowaniu, o których mowa powyżej, jeżeli Wykonawca wykaże, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert posiada doświadczenie w realizacji co najmniej jednego systemu informatycznego o złożoności, tematyce lub założeniach zbliżonych do systemu, jaki planuje wdrożyć Zamawiający.

B.2.1.2 Oprogramowanie, zaplecze techniczne i informatyczne wraz z łączem internetowym i serwerami

Wykonawcy powinni posiadać oprogramowanie, zaplecze techniczne i informatyczne wraz z łączem internetowym i serwerami. Zamawiający uzna spełnienie tego warunku udziału w postępowaniu, jeśli wykonawca potwierdzi posiadanie ww. elementów i możliwości technicznych stosownym oświadczeniem.

B.2.1.3 Warunki gwarancji

Wykonawca powinien też oferować gwarancję na wykonaną usługę, obejmującą okresowe przeglądy i usuwanie nagłych awarii. Zamawiający uzna spełnienie warunków udziału w postępowaniu, o których mowa powyżej, jeżeli Wykonawca zadeklaruje udzielenie gwarancji na wymaganych warunkach wraz ze wskazaniem okresu gwarancji, przy czym okres gwarancji nie może być krótszy niż 12 miesięcy.



B.2.2 Kryteria wyboru wykonawcy

Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie kierować się następującymi kryteriami i ich znaczeniem oraz w następujący sposób będzie oceniać oferty w poszczególnych kategoriach:

Lp.	Nazwa kryterium	Maksymalna liczba punktów
1.	Cena	50 pkt.
2.	Miesięczne koszty utrzymania systemu	30 pkt.
3.	Warunki udzielanej gwarancji	20 pkt.
Razem:		100 pkt.

B.2.2.1 Kryterium 1. „Cena” maksymalną liczbę punktów otrzyma oferta zawierająca najniższą cenę netto za realizację kompleksową realizację przedmiotu zamówienia. Pozostałe oferty otrzymają proporcjonalną do proponowanych kwot liczbę punktów. Ocena punktowa oferty dokonana zostanie zgodnie z formułą:

$$P_n = \frac{C_{min}}{C_n} \times 100 \times 50$$

C_{min} - cena minimalna w zbiorze

C_n - cena oferty badanej

P_n - ilość punktów przyznana ofercie

W przypadku, gdy kwoty przedstawione w odpowiedziach na zapytanie będą wyższe od zaplanowanych w budżecie ww. projektu Zamawiający zastrzega sobie prawo negocjacji z Wykonawcą, który przedstawi najkorzystniejszą ofertę.

B.2.2.2 Kryterium 2. „Miesięczne koszty utrzymania systemu” maksymalną liczbę punktów otrzyma oferta zakładająca użycie technologii najtańszej pod względem miesięcznego kosztu licencji za użytkowanie oraz za dostęp do systemu (tj. dzierżawa serwera oraz licencja za użytkownika) dla zakładanej docelowo liczby



użytkowników (minimum 50). Jeżeli projekt przewiduje konieczność zakupu np. licencji bezterminowej należy przyjąć koszt licencji podzielony przez 36 (liczbę miesięcy).

$$P_n = \frac{L_{min}}{L_n} \times 100 \times 30$$

P_n - ilość przyznanych punktów

L_{min} - minimalny miesięczny koszt brutto utrzymania systemu w zbiorze (w zł)

L_n - miesięczny koszt brutto utrzymania systemu badanej oferty (w zł)

B.2.2.3 Kryterium 3. „Warunki udzielanej gwarancji” maksymalną liczbę punktów otrzyma oferta zakładająca najdłuższy okres gwarancji zakładając następujące minimalne warunki gwarancji:

$$P_n = \frac{G_n}{G_{max}} \times 100 \times 20$$

P_n - ilość przyznanych punktów

G_{max} - najdłuższy okres gwarancji (w miesiącach)

G_n - okres gwarancji badanej oferty (w miesiącach)

Minimalne warunki gwarancji obejmują:

- usuwania błędów oprogramowania oraz błędów systemu informatycznego w szczególności wszelkich krytycznych wad funkcjonalnych i użytkowych
 - awaria krytyczna: czas reakcji maksymalnie 4 godziny, usunięcie awarii maksymalnie, 12 godzin (w przypadku zgłoszeń po godzinie 17.00 nie dłużej niż do godziny 12.00 następnego dnia roboczego),
 - błąd systemu: czas reakcji maksymalnie 12 godzin, usunięcie awarii maksymalnie 48 godzin
 - nieprawidłowość w pracy systemu: czas reakcji maksymalnie 24 godziny, usunięcie
 - nieprawidłowości maksymalnie 7 dni roboczych.



- zgłaszanie błędów: telefonicznie, e-mail
- powtórznego wykonywania wadliwie zrealizowanych usług
- w okresie gwarancji Wykonawca zapewnia stały kontakt drogą e-mailową i telefoniczną w celu udzielania nieodpłatnych konsultacji i pomocy technicznej w dni robocze w godz. 08.00-16.00; cena połączenia do Wykonawcy musi być równa cenie połączenia lokalnego w Wielkopolsce.
- wszelkie zmiany i modyfikacje będą się odbywały w środowisku będącym własnością Wykonawcy.

Zamawiający wybierze tego Wykonawcę, którego oferta uzyskała łącznie największą liczbę punktów w ramach powyższych kryteriów. Zamawiający niezwłocznie po wyborze oferty wskaże termin i miejsce podpisania umowy Wykonawcy, którego oferta została wybrana.

B.3. Przygotowanie, ważność, termin składania ofert, wybór oferty

- Oferta obligatoryjnie musi składać się z:
 - wypełnionego formularza odpowiedzi na zapytanie ofertowe – zgodnie z załącznikiem do niniejszego zapytania:
ZAŁĄCZNIK NR 1 DO ZAPYTANIA OFERTOWEGO nr 01/POIG8.1/2013
- Formularz odpowiedzi zawiera w szczególności:
- dane podmiotu składającego ofertę wraz osobami reprezentującymi oferenta (pkt 1)
 - dane podmiotu otrzymującego ofertę wraz z danymi osoby reprezentującej zamawiającego (pkt 2)
 - warunki oferty (pkt 3)
 - parametry oferty (pkt 4)
 - Oświadczenie oferenta o braku powiązań osobowych lub kapitałowych z zamawiającym (pkt 5)
 - Oświadczenia oferenta o sytuacji ekonomicznej i finansowej (pkt 6)
 - Oświadczenie oferenta o posiadaniu niezbędnej wiedzy i doświadczenia koniecznego do wykonania zamówienia (pkt 7)
 - Wykaz realizacji systemów informatycznych o tematyce i założeniach zbliżonych do systemu będącego przedmiotem zapytania (pkt 8)



- Oświadczenie oferenta o przeniesieniu wszelkich i nieograniczonych autorskich praw majątkowych związanych z platformą na zamawiającego w przypadku realizacji zamówienia – zgodnie z załącznikiem do niniejszego zapytania: (pkt 9)
- Oświadczenie oferenta o posiadaniu oprogramowania, zaplecza technicznego i informatycznego wraz z łączem internetowym i serwerami (pkt 10)
- dołączonego i parafowanego na każdej stronie niniejszego zapytania ofertowego
- dokumentów rejestracyjne Wykonawcy: NIP, REGON, aktualny odpis z KRS albo zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej
- Oferta musi być czytelnie podpisana przez osoby uprawnione do reprezentacji oferenta, sporządzona w języku polskim
- Złożona oferta musi uwzględniać wszystkie zobowiązania, obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia,
- Cena musi być podana w PLN cyfrowo i słownie oraz być wartością netto
- oferta może być uzupełniona o referencje lub opis zrealizowanych kampanii / projektów dla dotychczasowych klientów
- oferta powinna być ważna przez okres 90 dni od terminu składania ofert
- Po wygaśnięciu oferty, Zleceniodawca może zwrócić się do oferenta o przedłużenie ważności oferty o kolejne 30 dni.
- Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami – a także wnioski, oświadczenie, zapytania, zawiadomienia - oferenci mogą składać w formie:
 - papierowej na adres:
IT Vector sp. zo.o. ul. Szamotulska 67, 62-081 Baranowo
 - elektronicznej: biuro@itvector.pl
- **Termin składania ofert: to 24 grudnia 2013r do godziny 16:00 – decyduje data i godzina wpłynięcia oferty do Zamawiającego**
- Oferty złożone po terminie, o którym mowa powyżej nie będą rozpatrywane.
- W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.
- Najlepsza oferta zostanie wyłoniona do dnia 30 grudnia 2013r.
- O wyborze najkorzystniejszej oferty, oferenci zostaną poinformowani drogą elektroniczną lub osobiście.



C. POZOSTAŁE INFORMACJE

- Postępowanie prowadzone jest w języku polskim
- Projekt jest współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
- Zapytanie ofertowe dostępne jest również w siedzibie firmy.
- Nie dopuszcza się składania ofert częściowych oraz ofert wariantowych
- Każdy Wykonawca może złożyć jedną ofertę obejmującą całość zamówienia
- Zamawiający nie przewiduje możliwości udzielania zamówień uzupełniających
- Zamawiający zastrzega sobie prawo do weryfikacji warunku posiadania niezbędnej wiedzy, doświadczenia i zasobów do realizacji przedmiotu zamówienia, w szczególności w drodze osobistych wywiadów z oferentem, jego pracownikami i jego dotychczasowymi klientami.
- wszystkie dokumenty muszą być przedstawione w formie oryginału lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy, na każdej zapisanej stronie poświadczanego dokumentu
- Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania w każdym czasie bez podania przyczyny a także do pozostawienia postępowania bez wyboru oferty.
- Przed upływem terminu składania ofert Zamawiający może zmodyfikować treść zapytania ofertowego. Dokonana modyfikacja zostanie przekazana niezwłocznie wszystkim potencjalnym wykonawcom, którzy otrzymali zapytanie ofertowe. Jeżeli zmiany będą mogły mieć wpływ na treść składanych w postępowaniu ofert, Zamawiający przedłuży termin składania ofert.
- Osobą ze strony Zamawiającego uprawnioną do kontaktu jest Krzysztof Sytek, IT Vector sp. z o.o. ul. Szamotulska 67, 62-081 Baranowo biuro@itvector.pl