



PRIVREDNA
BANKA
SARAJEVO

TENDERSKA DOKUMENTACIJA

NAJAM SOFTVERSKOG RJEŠENJA ZA PODRŠKU BANKARSKOM POSLOVANJU

Sadržaj

I.	OPŠTI PODACI.....	3
I.1.	Podaci o naručitelju.....	3
I.2.	Podaci o osobi ili nadležnoj organizacionoj jedinica za komunikaciju sa ponuđačima ...	3
II.	PODACI O PREDMETU JAVNOG OGLASA	4
II.1.	Opis predmeta nabave	4
II.2.	Mjesto izvršenja ugovora	5
II.3.	Rok početka i završetka izvršenja ugovora.....	5
III.	TEHNIČKA I PROFESIONALNA SPOSOBNOST.....	6
III.1.	Dokaz o referencama i urednom izvršenju ugovora	6
III.2.	Dokaz o stručnosti i kvalifikaciji.....	6
IV.	TEHNIČKA SPECIFIKACIJA.....	7
IV.1.	Funkcionalni zahtjevi.....	7
IV.2.	Tehnički zahtjevi.....	25
V.	DOSTAVLJANJE PONUDE I ODABIR NAJPOVOLJNIJEG PONUĐAČA	26
V.1.	Sadržaj ponude.....	26
V.2.	Dostavljanje ponude	27
V.3.	Kriterij za odabir ponuđača s kojima se otvara pregovarački postupak.....	28
V.4.	Pregovarački postupak	29
VI.	OSTALE ODREDBE	29
VI.1.	Otvaranje ponuda	29
VI.2.	Posebni uslovi za izvršenje ugovora.....	30

I. OPŠTI PODACI

I.1. Podaci o naručitelju

Naziv Naručitelja:	Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo
Sjedište:	Obala Kulina bana 18, 71 000 Sarajevo
JIB	42000293230009
Broj telefona	033 278 520
Broj telefaksa	033 278 550
Web stranica	www.pbs.ba
E-mail	info@pbs.ba

I.2. Podaci o osobi ili nadležnoj organizacionoj jedinici za komunikaciju sa ponuđačima

Osoba zadužena za komunikaciju sa ponuđačima za tehnički dio dokumentacije je Mirsad Perenda, Direktor Direkcije za IT, telefon: 033 278 589, 061 134 115, e-mail: m.perenda@pbs.ba

Osoba zadužena za komunikaciju sa ponuđačima po pitanju dijela dokumentacije koji se odnosi na funkcionalne zahtjeve je Zinaida Huremović, Oficir za sigurnost IS, telefon: 033 278 525, 061 130 366, e-mail: z.huremovic@pbs.ba.

Osoba zadužena za komunikaciju sa ponuđačima za pitanja u vezi sadržaja i oblika ponude, te dokaza o sposobnosti je Žijad Deljo, telefon 033 277 830, 061 136 967, e-mail: tenderi@pbs.ba.

II. PODACI O PREDMETU JAVNOG OGLASA

II.1. Opis predmeta nabave

Predmet nabave je najam integralnog softverskog rješenja za podršku bankarskom poslovanju za potrebe Privredne banke Sarajevo d.d. Sarajevo u daljem tekstu Naručitelj, a koji se sastoji od:

Tabela 1. Opis predmeta nabavke

Rbr	Usluga	Opis
1	Implementacija softverskog rješenja	Usluga implementacije se odnosi na pripremu potrebne infrastrukture i konfiguraciju baze podataka, te instalaciju softvera (verzija koja obuhvata sve opcije koje su predmet ugovora), kako na primarnom, tako i na sekundarnom informatičkom centru Naručitelja. U ovu stavku je potrebno uključiti sve prilagodbe sistema za regulatorni i zakonski okvir u kojem Naručitelj posluje.
2	Usluga migracije	Usluga migracije se odnosi na migraciju podataka iz postojećeg sistema Naručitelja u ishodni sistem, sa mapiranjem šifarnika i podataka, te testnim iteracijama do zadovoljavajućeg stepena tačnosti migriranih podataka. Naručitelj uz ponudu treba dostaviti prijedlog plana migracije sa definisanim aktivnostima i rokovima.
3	Usluga GAP analize i implementacije potrebnih dorada	Usluga provođenja GAP analize se odnosi na analizu funkcionalnosti ponuđenog rješenja i stvarnih potreba Naručitelja, te implementacija potrebnih dorada u cilju osiguranja informatičke podrške za sve poslovne procese ocijenjene kao kritične ili neophodne za poslovanje Naručitelja. GAP analiza ne obuhvata zakonske prilagodbe rješenja (ovo je uključeno u cijenu implementacije). Ovaj dio projekta će se definisati u pregovaračkom postupku, te nije potrebno dostaviti inicijalnu ponudu za ovu stavku.
4	Usluga održavanja	Usluga održavanja se odnosi na mjesecnu cijenu održavanja implementiranog softverskog rješenja. Ponuda usluge održavanja treba obuhvatiti <u>određeni broj sati</u> na mjesecnom nivou za zakonske i regulatorne izmjene koje nastanu u toku trajanja ugovora o održavanju, a koje ulaze u mjesecnu cijenu održavanja, kao i cijenu po satu za dorade funkcionalnosti koje su dodatne. Ponuda pored cijene treba da sadrži i prijedlog ugovora o održavanju sa definisanim vremenima odziva i očekivanim nivoom kvaliteta usluge. Ugovor o održavanju treba biti usaglašen sa Odlukom o upravljanju eksternalizacijom u banci (<i>Službene novine FBiH, 81/17.</i>). Ponuda usluge održavanja na mjesecnom nivou treba biti zasnovana na nivou broja aktivnih računa (transakcijskih, depozitnih i kreditnih) ili na osnovu visine aktive Banke. Ponuđač treba

Rbr	Usluga	Opis
		definisati pragove ponude (npr. cijena do 50.000 aktivnih računa, 50.001-100.000 aktivnih računa, 100.001-150.000 aktivnih računa i sl.).
5	Ostalo	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Edukacija ključnih korisnika novog sistema; ▪ Edukacija administratora i razvojnog tima; ▪ Isporuka korisničkih uputstava za rad na sistemu (ažurna i detaljna korisnička uputstava za sve module koji su predmet ponude). ▪ Isporuka tehničke dokumentacije: <ul style="list-style-type: none"> - Database model podataka (opis tabela i polja u tabelama, te veza između baznih tabela); - Dokumentacija za sve automatske job-ove; - Dokumentacija za interfejs za povezivanje ključne bankarske aplikacije sa neovisnim (<i>third-party</i>) modulima/aplikacijama (web servisi ili stored procedure); - Dokumentovanje generičkih računa (domenskih i/ili baznih).

Inicijalna ponuda treba sadržavati pojedinačnu cijenu za svaku tačku navedenu u **Tabeli 1 – Opis predmeta nabavke**, osim tačke 3 - Usluga GAP analize i implementacije potrebnih dorada, koja će se definisati u toku pregovaračkog postupka.

II.2. Mjesto izvršenja ugovora

Predmetne usluge će se obavljati u prostorijama Naručitelja, na lokaciji Obala Kulina bana 18, 71 000 Sarajevo. Sve eventualne putne troškove i troškove smještaja za svoje zaposlenike snosi Ponuđač.

II.3. Rok početka i završetka izvršenja ugovora

Ugovor će se potpisati najkasnije u roku od 120 dana od odluke o odabiru. Ugovor o najmu softverskog rješenja za podršku bankarskom poslovanju se potpisuje na inicijalni period od tri godine, uz mogućnost produženja na godišnjem nivou po isteku ovog inicijalnog perioda.

Maksimalni period isporuke svih stavki koje su predmet nabavke je 12 mjeseci od dana potpisivanja ugovora o implementaciji.

III. TEHNIČKA I PROFESIONALNA SPOSOBNOST

Da bi učestvovao u konkretnom postupku odabira, ponuđač mora zadovoljiti uslove tehničke, profesionalne i stručne sposobnosti.

III.1. Dokaz o referencama i urednom izvršenju ugovora

Ponuđač mora imati uspješno iskustvo u realizaciji najmanje tri (3) ugovora u posljednjih 5 godina na području regiona (Bosna i Hercegovina, Hrvatska, Srbija i Crna Gora), a koji su za predmet imali cjeline koje su po vrsti i složenosti slični predmetu nabavke, a koje podrazumijevaju:

- Implementacija integralnog softverskog rješenja za podršku bankarskom poslovanju;
- Održavanje implementiranog rješenja;
- Integracija i migracija.

Potvrda o uredno izvršenim ugovorima mora sadržavati sljedeće elemente:

- Naziv i sjedište ugovorih strana ili privrednih subjekata;
- Predmet ugovora;
- Vrijednost ugovora;
- Vrijeme i mjesto izvršenih ugovora;
- Navode o uredno izvršenim ugovorima.

Potvrda o uredno izvršenim ugovorima treba biti ovjerena od ugovorne strane za koju je izvršena usluga.

III.2. Dokaz o stručnosti i kvalifikaciji

Ponuđač treba dostaviti pregled zaposlenika koji će vršiti usluge koje su predmet javne nabavke, a koji raspolažu odgovarajućim znanjima i vještinama za izvršenje predmetnih usluga. Ponuđač mora imati na raspolaganju najmanje 10 (deset) kvalifikovanih zaposlenika koji su raspoređeni na izvršavanje predmetnih usluga.

Pregled treba sadržavati minimalno sljedeće:

- ime i prezime zaposlenika;
- godine radnog staža kod Ponuđača i ukupan broj godina radnog staža na poslovima koji su predmet nabavke;
- dokaze o stečenim znanjima i kvalifikacijama zaposlenika (diplome o kvalifikacijama/stručnoj spremi i certifikate iz oblasti razvoja aplikativnog softvera, razvojnih alata koji se koriste ili sigurnosti informacionog sistema, ukoliko ih zaposlenici posjeduju).

Ponuđač za realizaciju ugovora mora angažirati upravo one tehničke stručnjake za koje je dokazao sposobnost. Samo u iznimnim slučajevima, ukoliko Ponuđač iz objektivnih razloga neće moći za realizaciju ugovora angažirati tehničke stručnjake koje je naveo u ponudi, može odrediti nekog drugog stručnjaka za učešće u izvršenju ugovora. Ponuđač mora dostaviti dokaze da taj drugi stručnjak ima sva tražena znanja, iskustvo i priznatu stručnu sposobnost **jednaku ili bolju** od prvobitno određenog stručnjaka (kojeg se zamjenjuje) uz obaveznu pisano saglasnost Naručitelja. Naručioc zadržava pravo provjere svih dokaza vezanih za ispunjavanje uslova za tehničku i profesionalnu sposobnost ponuđača.

IV. TEHNIČKA SPECIFIKACIJA

IV.1. Funkcionalni zahtjevi

Integralno softversko rješenje za podršku bankarskom poslovanju, treba omogućiti informatičku podršku i automatizaciju sljedećih funkcionalnosti:

Tabela 2a. Funkcionalni zahtjevi

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
MATIČNA EVIDENCIJA		
1	Centralizovanost matične evidencija	<i>Aplikacija mora imati centralizovan sistem matične evidencije koji koriste svi ostali sistemi (single point of reference/truth). Izmjena podataka u matičnoj evidenciji se mora odraziti na sve ostale podsisteme.</i>
2	Komitenti	<p><i>Podaci koji se evidentiraju za klijenta se razlikuju od vrste proizvoda koje klijent koristi i trebaju biti usaglašeni sa regulatornim okvirom za sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma i zaštiti ličnih podataka.</i></p> <p><i>Klijenti Banke (fizička i pravna lica)</i></p> <p><i>Neklijenti banke</i></p>
3	Osnovni šifarnici	<i>Organizacione jedinice, poslovnice, radnici, države, mjesto, opštine, valute, te ostali šifarnici neophodni za rad softverskog rješenja.</i>
4	Cjenovnik	<p><i>Evidentiranje i ažuriranje tarifa po proizvodima, klijentima i partijama</i></p> <p><i>Mogućnost obračuna tarifa za pakete</i></p> <p><i>Evidentiranje izuzeća iz obračuna tarifa</i></p> <p><i>Arhiva cjenovnika (za svaki cjenovnik se unosi period važenja, koji sistem uzima u obzir prilikom obračuna). Vodi se historija izmjena.</i></p>
5	Proizvodi	<p><i>Definisanje cjenovnih parametara</i></p> <p><i>Definisanje vrste i metoda obračuna</i></p> <p><i>Definisanje otplatnih planova</i></p> <p><i>Kreiranje posebnih proizvoda - komisioni, sindikacije, robni</i></p> <p><i>Paketiranje proizvoda</i></p>
6	Ovlasti	<p><i>Mogućnost unosa nosioca ovlasti</i></p> <p><i>Praćenje korištenja nosioca ovlasti</i></p> <p><i>Sistemsko prepoznavanje nosioca ovlasti na koji će zahtjev biti upućen</i></p>
FINANSIJSKO KNJIGOVODSTVO		
1	Upravljanje kontnim planom	<p><i>Postojanje forme kontni plan</i></p> <p><i>Unos novih konta</i></p> <p><i>Listanje kontnog plana</i></p> <p><i>Pretraživanje kontnog plana po zadatim parametrima</i></p>
2	Obračun kursnih razlika i kursna lista	<p><i>Forma kursna lista</i></p> <p><i>Automatsko preuzimanje kursne liste sa stranice CBBiH</i></p> <p><i>Dopuna kursne liste sa kursom KWD</i></p> <p><i>Verifikacija kursa KWD</i></p> <p><i>Obračun kursnih razlika za zadati datum</i></p>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<i>Listanje kursne liste</i>
3	Upravljanje shemama knjiženja	<i>Forma sheme knjiženja</i>
		<i>Unos sheme knjiženja</i>
		<i>Izmjena postojeće sheme knjiženja</i>
		<i>Listanje shema knjiženja</i>
		<i>Knjiženja u GK</i>
4	Interni nalog	<i>Forma internog naloga</i>
		<i>Unos internog naloga</i>
		<i>Verifikacija internog naloga</i>
		<i>Korištenje tipske sheme knjiženja u internom nalogu</i>
5	Zatvaranje klase 9 i obračun finansijskog rezultata	<i>Forma zatvaranje klase 9</i>
		<i>Procedura zatvaranje klase 9 (po svim segmentima)</i>
		<i>Dopuna naloga zatvaranja klase 9 knjiženjem obračuna finansijskog rezultata</i>
		<i>Verifikacija naloga za obračun finansijskog rezultata</i>
6	Prenos početnog stanja	<i>Forma prenos početnog stanja</i>
7	Zaključavanje glavne knjige	<i>Zaključavanje glavne knjige na dnevnoj osnovi</i>
8	Kontrola glavne knjige	<i>Izvještaj neologična salda</i>
10	IOS	<i>Formiranje IOS-a</i>
		<i>Slanje IOS-a (mogućnost slanja emailom)</i>
		<i>Formiranje šifarnika konta za IOS-e</i>
		<i>Listanje IOS-a</i>
11	Ostala aktiva	<i>Modul za upravljanje ostalom aktivnom</i>
12	Bilansi	<i>Bilansi (definisanje izvještaja)</i>
13	KUF/KIF	<i>Modul KUF/KIF</i>
14	Fiskalizacija	<i>Implementacija i održavanje fiskalne kase i uvezivanje sa integralnim bankarskim sistemom</i>
14	Stalna sredstva	<i>Modul Stalna sredstva</i>
15	Plate	<i>Modul Plate</i>
UPRAVLJANJE RIZICIMA		
1	Evidencija kolateralna	<i>Unos podataka o kolateralima u jednoj aplikaciji</i>
		<i>Ažuriranje i izmjena podataka na kolateralima</i>
		<i>Polja za unos vrijednosti - historijski (arhiviranje prethodnih podataka i mogućnost uvida u iste)</i>
		<i>Verifikacija kolateralala kao uslov za puštanje</i>
		<i>Povezivanje kolateralala sa proizvodima i mogućnost označe nekvalitetnog kolateralala po različitim partijama</i>
		<i>Povezanost kolateralala depozita sa modulom sredstava</i>
		<i>Šifarnici (vrsta kolateralala, podvrsta, procjenitelj, osiguravajuća kuća...)</i>
		<i>Definisanje minimuma neophodnih podataka da bi kolateral mogao dobiti status ugovoren/aktivan</i>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<p><i>Mogućnost unosa više vlasnika</i></p> <p><i>Oznaka o realizaciji iz kolaterala</i></p> <p><i>Monitoring kolaterala</i></p> <p><i>Alert za reprocjene</i></p> <p><i>Upload slika i print sa potpisom kreditnih službenika koji su obavili monitoring.</i></p> <p><i>Knjiženje kolaterala</i></p> <p><i>Evidencija realizacije kolaterala</i></p> <p><i>Praćenje postupka realizacije kolaterala</i></p> <p><i>Zatvaranje kolaterala - pojedinačno i zbirno</i></p> <p><i>Unos, verifikacija i aktivacija/ugovaranje - različite role pri čemu tačno definisane parametre vidi svaka od navedenih strana</i></p>
2	Povezana lica	<p><i>Evidencija o povezanim licima</i></p> <p><i>Ažuriranje grupa povezanih lica</i></p> <p><i>Automatsko ažuriranje povezanih uposlenika</i></p> <p><i>Pregled izloženosti UIKR na dan</i></p> <p><i>Pregled koncentracija svih međusobno povezanih lica</i></p>
3	Izračun ispravki	<p><i>Brojač dana po IFRS9</i></p> <p><i>Oznaka i tretman POCI imovine</i></p> <p><i>Kvantitativni kriteriji za određivanje Nivoa</i></p> <p><i>Obračun matrica za PD</i></p> <p><i>Obračun matrica za LGD</i></p> <p><i>Izračun ispravki</i></p> <p><i>Pregled svih izloženosti po Nivoima</i></p> <p><i>Analitički pregled pojedinačnog obračuna sa algoritmom obračuna</i></p>
4	Nekreditni rizici	<i>Aplikacija za evidenciju događaja operativnog rizika</i>
5	Kamatni rizik	<p><i>Izračun limita kamatnog rizika na mjesecnom, kvartalnom, polugodišnjem i godišnjem nivou</i></p> <p><i>Dnevno praćenje prosječnih kamatnih stopa</i></p> <p><i>Praćenje odstupanja od kataloških kamatnih stopa</i></p> <p><i>Izračun neto kamatne marže na nivou kamatnonosne neto aktive i pasive</i></p>
6	Rizik likvidnosti	<p><i>Online pregled stanja na ino računima stanje CAS-a blagajne i računa rezervi na CB BiH</i></p> <p><i>Knjiženje troškova ino banaka (liquidity negative interest rate, transfer fee itd) po valutama, kontima i bankama</i></p> <p><i>Pregled ulaganja u vrijednosne papire i njihovu ročnost dospijeća</i></p> <p><i>Izračun LCR-a i NSFR-a</i></p>
7	Devizni rizik	<p><i>Obezbijediti na dnevnoj osnovi:</i></p> <p><i>1. pregled FX aktivnosti i pripadajućih troškova</i></p> <p><i>2. rejting banaka pregled kursnih razlika po valutama i osnovu nastanka</i></p> <p><i>3. pregled kursnih razlika po valutama i osnovu nastanka</i></p>
8	Mišljenja	<i>Kreditni rizik</i>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<i>Nekreditni rizik</i>
9	Izvještaji	<i>Qorep za kreditni/nekreditni rizik</i>
		<i>Izvještaji o kolateralima</i>
		<i>Koncentracije: međusobno povezana lica</i>
		<i>Koncentracije po industrijskim granama</i>
		<i>Koncentracije prema geografskim područjima</i>
		<i>Koncentracije na ino bankama</i>
		<i>Koncentracije izvora sredstava</i>
ŠALTERSKO POSLOVANJE		
1	Upravljanje blagajnama	<i>Blagajne</i>
		<i>Vrste blagajni</i>
		<i>Raspored radnika po blagajni</i>
		<i>Definisanje blagajničkog maksimuma i optimuma</i>
		<i>Otvaranje blagajne</i>
		<i>Blagajnički izvještaji</i>
		<i>Izvještaji za bankomate</i>
		<i>Zaključenje blagajne</i>
		<i>Punjjenje/praznjenje bankomata</i>
		<i>Ulaz/izlaz efektive u/iz blagajne</i>
		<i>Otvaranje i zatvaranje poslovnice</i>
		<i>Administriranje blagajni definisanje vrste posla koje će se obavljati na blagajni</i>
2	Šaltersko poslovanje (FRONT)	<i>Multivalutni tekući računi</i>
		<i>Računi a-vista štednje</i>
		<i>Prekoračenja po tekućim računima</i>
		<i>Ovlaštenja/potpisnici</i>
		<i>Gotovinske uplate / isplate</i>
		<i>Interni nalozi (plaćanja unutar Banke)</i>
		<i>Konverzija/Mjenjačnica</i>
		<i>Verifikacija naloga</i>
		<i>Platni nalozi (UPP, IPP)</i>
		<i>Storno nalogi/proknjiženih stavki</i>
		<i>Otvaranje računa uz moguć unos opunomoćenika, zakonskih zastupnika, staratelja</i>
		<i>Ugovori o otvaranju računa</i>
		<i>Zatvaranje računa</i>
		<i>Automatski i manualni obračun kamate</i>
		<i>Kalkulator (probni obračun za ugovaranje ili prijevremeni raskid oročenja)</i>
		<i>Blokada/deblokada računa</i>
		<i>Zamjena oštećenih novčanica</i>
		<i>Oročavanje sredstava uz moguć unos opunomoćenika, zakonskih zastupnika, staratelja</i>
		<i>Saglasnost i mišljenje Direkcije za upravljanje sredstvima za oročavanje i raskid oročenja</i>
		<i>Upis u knjižicu</i>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<i>Kamatni list</i> <i>Saldiranje računa</i> <i>Odobravanje stimulativne kamatne stope</i> <i>Ugovor o oročenoj štednji</i> <i>Prijevremeni raskid oročenja</i> <i>Izvod za komitenta</i> <i>Administriranje blagajni definisanje vrste posla koje će se obavljati na blagajni</i> <i>Western Union</i> <i>Fiskalizacija – Ispis fiskalnog računa za klijente(za pojedine transakcije)</i>
2	TRAJNI NALOG	<i>Evidentiranje trajnih nalog za fizička i pravna lica</i> <i>Uvezanost trajnih nalog sa dospijećima kredita</i> <i>Automatsko izvršavanje trajnih nalog</i> <i>Pregled izvršenih i neizvršenih nalog</i>
3	SEFOVI	<i>Izdavanje sefova pravnim i fizičkim licima</i> <i>Automatska štampa ugovora o izdavanju sefa</i> <i>Fiskalizacija – Ispis fiskalnog računa za klijente</i> <i>Obračun naknada za sefove</i> <i>Plaćanje naknade putem blagajne ili UPP (uvezanost sa ostalim modulima)</i> <i>Štampa i slanje obavijesti o isteku sefa (mailom ili ručno)</i>
DEPOZITI PRAVNIH I FIZIČKIH LICA		
1	Otvaranje oročenih depozita	<i>Prema postavljenim parametrima, bez potrebe poznавanja šeme knjiženja</i>
2	Valute	<i>Depoziti u domaćim i stranim valutama u skladu sa postavkama u parametrima</i>
3	Valutna klauzula	<i>U skladu sa postavkama u parametrima</i>
3	Dokumentacija	<i>Automatsko kreiranje ugovora, otplatnog plana i Izjave o EKS, aneksa</i>
4	Aneksi	<i>Mogućnost promjene ugovorenih odredbi u skladu sa definisanim parametrima</i>
5	Prolongacije oročenih depozita	<i>Po dospijeću i prije roka uz bilježenje inicijalnog datuma oročenja</i>
6	Prijevremeni raskidi oročenja	<i>uz mogućnost alerta na mail i unosa razloga istoga</i>
7	Naknadne uplate/isplate	<i>Mogućnost naknadne uplate/isplate na oročenim depozitima sa generisanjem kamatnog lista</i>
8	Isplata kamate/glavnice	<i>Na račun u Banci, drugoj banci, depozitni račun-sa javnim prihodima, uz mogućnost konverzije oročenog depozita.</i>
9	Praćenje dospijeća depozita	<i>Za potrebe likvidnosti Banke, po ugovorenom i dospjelom roku</i>
10	Parametri	<i>Detaljna parametrizacija depozita</i>
11	Stimulacije/destimulacije	<i>Automatizacija istih</i>
12	Probni otplatni plan	<i>Mogućnost kreiranja probnog otplatnog plana</i>
13	Statusi oročenog depozita	<i>Evidencija statusa oročenog depozita</i>
14	Ovlasti	<i>Kontrola praćenja korištenja ovlasti</i>
15	Administracija depozita	<i>mogućnost administracije</i>
16	Upload dokumentacije	<i>Upload dokumentacije u cilju formiranja elektronskog dosjea</i>
17	Mišljenja	<i>Sistemsko prepoznavanje da li je potrebno mišljenje Direkcije za upravljanje rizicima</i>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
18	Izvještaji	<p><i>Pregled oročenih depozita</i></p> <p><i>Izvještaj o oročenim depozitima po vrsti ugovora</i></p> <p><i>Izvještaj dospijeću oročenih depozita po ročnosti</i></p> <p><i>Izvještaj o dospijeću depozita za period</i></p> <p><i>Izvještaji o prijevremenim raskinutim oročenjima i ostali izvještaji</i></p>
DEPOZITI FIZIČKIH LICA		
1	Administriranje oročenih depozita	<p><i>Unos novog depozitnog proizvoda</i></p> <p><i>Unos novog proizvoda u Šifarnik proizvoda</i></p> <p><i>Administriranje postojećih depozitnih proizvoda</i></p> <p><i>Unos potencijalnog zahtjeva za oročenje</i></p> <p><i>Izračun potencijalnog EKS-a</i></p> <p><i>Štampa dokumentacije na potencijalnom zahtjevu - Informacioni list</i></p> <p><i>Unos potencijalnog zahtjeva za kreiranje - PONUDE</i></p> <p><i>Mišljenje Direkcije za upravljanje sredstvima – PONUDA</i></p> <p><i>Povlaštena kamatna stopa – PONUDA</i></p> <p><i>Unos zahtjeva za oročenje</i></p> <p><i>Mišljenje Direkcije za upravljanje sredstvima</i></p> <p><i>Kreiranje partije oročenja</i></p> <p><i>Izračun efektivne kamatne stope (EKS)</i></p> <p><i>Štampa dokumentacije</i></p> <p><i>Prijevremeni raskid oročenog depozita</i></p> <p><i>Saglasnost za prijevremeni raskid oročenja</i></p> <p><i>Oslobađanje od standardne procedure storna kamate</i></p> <p><i>Pravila razročenja</i></p> <p><i>Anex</i></p>
2	Administriranje depozitnih proizvoda	<p><i>Obračun kamate po dospijeću depozita za oročene depozite fizičkih lica</i></p> <p><i>Obračun kamate i pripis kamate za oročene depozite pravnih lica</i></p> <p><i>Istek oročenja za oročene depozite pravnih lica</i></p> <p><i>Automatska prolongacija depozita za fizička lica</i></p> <p><i>Obračun kamate na tekuće, a vista, žiro račune fizičkih lica i transakcijske račune pravnih lica</i></p> <p><i>Ugovorna dokumentacija</i></p> <p><i>Izvještaji</i></p>
EVIDENCIJONI RAČUN- upravljanje i vođenje sredstava Protuvrijednosnog fonda.		
1	Evidencioni račun	<p><i>Priliv na partije PVF-a</i></p> <p><i>Odliv sa partija PVF-a</i></p> <p><i>Otpisi sa partija PVF-a</i></p> <p><i>Obračunata kamata na protuvrijednosni fond</i></p> <p><i>Verifikacija evidencionog računa</i></p>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		Obračun kamate za protuvrijednosni fond: Mjesečno ukalkulisanje kamate Godišnji pripis kamate
		Obrade uplata i puštanja kredita
		Storniranje stavke u CM
		Izvještaji i pregledi
OPERACIJE (BACK)		
1	UPP	<i>Generisanje GC I RTGS poruka prema CB</i> <i>Procesiranje dolaznih transakcija od CB</i> <i>Rasknjižavanje uplata sa prelaznog računa</i> <i>Generisanje i dostava izvoda (razni formati)</i> <i>Masovna procesiranja upp nalogu</i> <i>Rasknjižavanja zbirnih uplata po računima</i> <i>Depozitni računi</i> <i>Generisanje RAS datoteka</i> <i>Obračuni i naplate naknada</i> <i>Razmjena podataka sa FIA I CRR</i>
2	PPI	<i>Obrada ino nalogu za plaćanje</i> <i>SWIFT distribucija nalogu za plaćanje</i> <i>procesiranje ino izvoda korespondentnih banaka</i> <i>Generisanje i dostava izvoda (razni formati)</i>
3	Obrade ino penzija	<i>Obrade ino penzija po pojedinačnim formatima</i> <i>Retransferi penzija na druge banke</i> <i>Povrati ino penzija na zahtjev fondova</i>
4	Depoziti	<i>Obračuni kamata i dostava obračuna</i> <i>Isplate kamata po depozitima</i> <i>Isplate depozita po dospijećima</i>
5	Prinudna naplata	<i>Unos naloga za prinudnu naplatu sa svim detaljima</i> <i>Plaćanja po nalozima za prinudnu naplatu</i> <i>Razmjena poruka putem SWIFT-a po prinudnoj naplati</i>
6	Neaktivni računi	<i>Praćenje aktivnosti računa</i> <i>Generisanje obavijesti o neaktivnosti računa</i> <i>Automatska dostava putem maila</i>
ELEKTRONSKO/MOBILNO BANKARSTVO		
1	Elektronsko bankarstvo	<i>Dvo-faktorska autentifikacija korisnika</i> <i>Moćnost podjele ovlasti za klijente (od unosa naloga, verifikacije, potpisa ili punih prava raspolažanja sredstvima)</i> <i>Ograničenost trajanja sesije korisnika</i> <i>Višestruki računi po korisniku, multivalutni računi</i> <i>Uvid u stanje po svim računima</i> <i>Uvid u promet računa</i>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<p><i>Unos UPP, IPP i internih (unutar Banke) naloga</i></p> <p><i>Kreiranje template-a za plaćanja</i></p> <p><i>Uvid u stanje kredita</i></p> <p><i>Uvid u stanje oročenih depozita</i></p> <p><i>Unos naloga za konverziju</i></p> <p><i>Pregled prijava korisnika, evidencija prijava i trajanje prijava</i></p> <p><i>Pregled i štampa/download izvoda</i></p> <p><i>Mogućnost uplata na kredit ili kreditnu karticu</i></p> <p><i>Mogućnost slanja obavijesti ili promotivnih informacija jednom ili svim klijentima</i></p> <p><i>Unos upita i zahtjeva</i></p> <p><i>Elektronsko učitavanje txt fajlova kroz elektronsko bankarstvo</i></p> <p><i>Mogućnost određivanja limita za transakcije</i></p> <p><i>Upravljanje i nadzor administratorskih računa</i></p>
2	Mobilno bankarstvo	<p><i>Dvo-faktorska autentifikacija korisnika</i></p> <p><i>Mogućnost podjele ovlasti za klijente (od unosa naloga, verifikacije, potpisa ili punih prava raspolaganja sredstvima)</i></p> <p><i>Ograničenost trajanja sesije korisnika</i></p> <p><i>Višestruki računi po korisniku, multivalutni računi</i></p> <p><i>Uvid u stanje po svim računima</i></p> <p><i>Uvid u promet računa</i></p> <p><i>Unos UPP, IPP i internih (unutar Banke) naloga</i></p> <p><i>Kreiranje template-a za plaćanja</i></p> <p><i>Uvid u stanje kredita</i></p> <p><i>Uvid u stanje oročenih depozita</i></p> <p><i>Unos naloga za konverziju</i></p> <p><i>Pregled prijava korisnika, evidencija prijava i trajanje prijava</i></p> <p><i>Pregled i štampa/download izvoda</i></p> <p><i>Mogućnost uplata na kredit ili kreditnu karticu</i></p> <p><i>Mogućnost slanja obavijesti ili promotivnih informacija jednom ili svim klijentima</i></p> <p><i>Unos upita i zahtjeva</i></p> <p><i>Mogućnost određivanja limita za transakcije</i></p> <p><i>Upravljanje i nadzor administratorskih računa</i></p>
KARTIČNO POSLOVANJE		
1	Kartično poslovanje	<p><i>Izdavanje kartica (debitne, kreditne i business)</i></p> <p><i>Blokada pojedinačnih kartica, blokada svih kartica po računu</i></p> <p><i>Aktivacija pojedinačnih kartica, aktivacija svih kartica po računu</i></p> <p><i>Reizdavanje kartica (produženje, promjena podataka, gubitak, krađa)</i></p> <p><i>Reizdavanje i reprint PIN-ova</i></p> <p><i>Automatsko produženje isteklih kartica</i></p> <p><i>Automatska deaktivacija isteklih kartica</i></p> <p><i>Evidencija ATM terminala, POS terminala</i></p>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<p><i>Razmjena i obrada datoteka sa procesorom (BAMCARD)</i></p> <p><i>ON-LINE autorizacije i rezervacije sredstava</i></p> <p><i>Knjiženja (transakcije, poravnjanja, itd.)</i></p> <p><i>Automatska naplata potraživanja po kartičnim transakcijama</i></p> <p><i>Određivanje limita po pojedinoj transakciji</i></p> <p><i>Mogućnost zabrane/isključenja internet transakcija</i></p> <p><i>Pregled internet i PAYPAL transakcija</i></p>
PRODAJA		
1	Krediti	<p><i>Unos zahtjeva</i></p> <p><i>Izmjena zahtjeva</i></p> <p><i>Obrada zahtjeva - mogućnost postavljanja procesnog dijela obrade u skladu sa potrebama banke</i></p> <p><i>Sistemski izračun kreditne sposobnosti</i></p> <p><i>Opisno polje za analizu pojedinih podataka (revizorskog izvještaja, bruto bilansa, cash flow-a, tržišta, poslovnog plana) uz mogućnost upload-a tabela, pregleda u različitim formatima</i></p> <p><i>Upload dokumentacije u cilju formiranja elektronskog dosjea</i></p> <p><i>Pristup eksternim izvorima (CRK, CRR, FIA, Registar pravnih subjekata) te učitavanje predviđenih podataka u IS</i></p> <p><i>Izračun UIKR-a (ukupne izloženost prema klijentu i/ili grupi povezanih lica) sa pregledom pokrivenosti kolateralom i uključujući predmetni zahtjev</i></p> <p><i>Kreiranje prijedloga</i></p> <p><i>Sistemsko prepoznavanje potrebe za risk mišljenjem</i></p> <p><i>Mišljenje pravne službe uz prikaz osnovnih podataka zahtjeva i prateće dokumentacije</i></p> <p><i>Mišljenje kolateral oficira uz prikaz osnovnih podataka zahtjeva i prateće dokumentacije</i></p> <p><i>Mišljenje rizika uz prikaz osnovnih podataka zahtjeva i prateće dokumentacije</i></p> <p><i>Sistemsko prepoznavanje nosioca ovlasti na koji će zahtjev biti upućen</i></p> <p><i>Odlučivanje(mogućnost definisanja nivoa odlučivanja i definisanje podataka koji se prikazuju prilikom odlučivanja)</i></p> <p><i>Nosioc ovlasti može zahtjev vratiti na dopunu i odbiti uz definisanje uslova, odnosno razloga odbijanja</i></p> <p><i>Prepoznavanje odstupanja od parametara proizvod (tarife banke) uz računanje procenta odstupanja</i></p> <p><i>Oznaka restrukture</i></p> <p><i>Mogućnosti kreiranja ručnih otplatnih planova</i></p> <p><i>Evidencija svih promjena na plasmanu</i></p> <p><i>Moratoriji</i></p> <p><i>Pregled cijelokupnog zahtjeva sa pratećom dokumentacijom i mišljenjima</i></p> <p><i>Kreiranje odluke, arhiviranje sa jedinstvenim brojem</i></p> <p><i>Prepoznavanje potrebe za saglasnost NO prilikom odobrenja plasmana</i></p>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<i>Arhiviranje i print zahtjeva, mišljenja, odluke. Navedeno se arhivira sa scan potpisima zaposlenika, nosioca ovlasti, dok su print verzije bez potpisa.</i>
		<i>Dodjeljivanje jedinstvenog broja svakom unesenom zahtjevu, mišljenju, odluci nosioca ovlasti</i>
		<i>Za fizička lica print informacionog lista</i>
		<i>Ugovaranje plasmana</i>
		<i>Vezanje template ugovora, mjeničnih izjava, administrativnih zabrana, saglasnosti za proizvod i ostale prateće dokumentacije</i>
		<i>Štampa ugovora i prateće dokumentacije sa popunjениm podacima iz partije</i>
		<i>Kreiranje otplatnog plana i EKS-a (uključujući otplate planove i promjene istih kod ugovaranja tržišno indeksiranih, promjenjivih kamatnih stopa), te štampa istog</i>
		<i>Sezonski otplatni planovi</i>
		<i>Kartice kredita sa hronološkim podacima o stanju plasmana u svakoj fazi otplate (nakon odobrenja, prije anksa, nakon aneksa,...)</i>
		<i>Realizacija plasmana - puštanje</i>
		<i>Aneksiranje i reprogrami postojećih zahtjeva</i>
		<i>Restrukturje postojećih zahtjeva</i>
		<i>Posebne provjere kod okvirnih ugovora - limiti na iznos, vrstu proizvoda, uslove pojedinih proizvoda, limit na ročnost</i>
		<i>Kreiranje probnog otplatnog plana i EKS - bez konkretnog zahtjeva, ali sa unesenim neophodnim informacijama</i>
		<i>Prijedlog za zatvaranje kredita</i>
		<i>Vanbilansno evidentiranje po odobrenju kredita</i>
		<i>Obračuni i razgraničenje naknada</i>
		<i>Obračuni po svim vrstama dospijeća, definisanim metodama i vrstama obračuna</i>
		<i>Dostava obračuna na mail adresu klijentata</i>
		<i>Rasknjižavanje uplata po kreditima</i>
		<i>Rasknjižavanje zbirnih uplata po kreditima</i>
		<i>Sistem generisanja i slanja opomena, automatska dostava opomena na mail adresu dužnika</i>
		<i>Generisanje CRK</i>
		<i>Mjesečna usaglašenja modula i GK</i>
		<i>Knjiženje dospijeća kredita</i>
		<i>Zatvaranje otplaćenih kredita</i>
		<i>Određivanje statusa za pojedine akcije u procesnom dijelu toka kreditnog zahtjeva, te mogućnost praćenja toka zahtjeva</i>
		<i>Sistemske kontrole (iznos, osnovni parametri proizvoda, ovlaštenja i sl.)</i>
		<i>Komisioni krediti</i>
2	Dokumentarno poslovanje (GARANCIJE)	<i>Evidencija zahtjeva</i>
		<i>Odobrenje zahtjeva - procesno kao kod kredita</i>
		<i>Ugovaranje</i>
		<i>Aneksiranje - smanjenje/povećanje iznosa, roka važenja, naknada</i>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<p>Evidencija loro garancija/akreditiva</p> <p>Obračuni naknada i dostava obračuna automatski na mail adrese dužnika</p> <p>Štampanje i slanje obračuna zbirno po klijentu i pojedinačno po garanciji/akreditivu</p> <p>Zatvaranje garancija po dospijeću</p> <p>Rasknjiženje uplata naknada</p> <p>Mjesečna usaglašenja modula i GK</p> <p>Protestiranje/aktiviranje</p>
3	Kreditno garancijski okviri	<p>Odobrenje/zaduženje okvira spram plasmana</p> <p>Obrada zahtjeva - procesno kao kod kredita</p> <p>Sistemske kontrole iznosa, roka važenja, ostalih uslova</p> <p>Obračuni i razgraničenje naknada</p> <p>Rasknjižavanje uplata po naknadama</p> <p>Usaglašenost okvira i odobrenih zaduženja</p> <p>Zatvaranje okvira po isteku</p>
4	Praćenje i naplata plasmana	<p>Rasknjižavanje po spiskovima</p> <p>Evidencija naplate kroz kreiranje lista klijenata u kašnjenju</p> <p>Dodjeljivanje kreditnim službenicima klijenata koje je potrebno kontaktirati</p> <p>Evidencija razgovora uz pregled dospjelih obaveza, stanja na računu i prethodne komunikacije</p> <p>Evidencija razgovora uz pregled dospjelih obaveza, stanja na računu i prethodne komunikacije</p> <p>Vezanje alerta za ponovno zvanje</p> <p>Povezivanje uplatioca sa kreditom</p> <p>Izmjena kamatne stope - fiksne i varijabilne</p> <p>Kreiranje, štampa, slanje obračuna i obavijesti o dospijeću</p> <p>Kreiranje i slanje opomena i obavijesti o dospijeću</p> <p>Automatsko ili ručno produženje prekoračenja/limita</p> <p>Monitoring klijenta</p>
5	Naplata od trećih lica	<p>Praćenje pošiljaoca uplate</p> <p>Praćenje otplate na teret jemcima</p>
6	Sudska naplata	<p>Evidentiranje utuženja</p> <p>Praćenje sudskega procesa</p> <p>Praćenje kalendara ročišta</p>
7	Otpis i prodaja potraživanja	<p>Evidencija otpisa</p> <p>Praćenje i izvještavanje otpisanih kredita</p> <p>Računovodstveni otpis</p> <p>Provodenje otpisa potraživanja</p> <p>Provodenje sticanja</p> <p>Provodenje prodaje potraživanja</p>
9	Izvještaji	<p>Različite vrste pregleda aktivnog portfolija po pojedinima parametrima, proizvodima, odstupanjima, klasifikacijama</p> <p>Pregledi aktivnosti po klijentima</p> <p>Praćenje zahtjeva po organizacionoj jedinici, kreditnom službeniku, statusu</p>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<p>Pregled odobrenih/odbijenih zahtjeva</p> <p>Kvartalni izvještaj o ostvarenju plana</p> <p>Mjesečni izvještaji o ostvarenju</p> <p>Pregled po proizvodima</p> <p>Slika klijenta</p>
		SPNiFT
1	Povezanost sa svim ostalim modulima	<p>Modul za SPNiFT treba biti uvezan sa svim ostalim modulima i proizvodima Banke (šalteri, UPP, PPI, računi, sefovi, WU, mobilno i internet bankarstvo, SMS, kartično posovanje i sl.)</p>
2	Upravljanje SPNiFT listama	<p>Interne liste, uključujući PEP listu</p> <p>Eksterne liste UN(EU/UK), OFAC, lista zemalja sa kojima je zabranjeno posovanje(države), Offshore lista (države, gradovi, pokrajine), lista nekooperativnih država, siva lista – država</p> <p>Mogućnost automatskog učitavanje eksternih listi</p> <p>Mogućnost provjere klijenta na definisane liste</p> <p>Signalizacija u slučaju poklapanja sa listama (zabранa rada za spječavajuće liste)</p> <p>Mogućnost dnevne kontrole baze klijenata, tj kad se ažuriraju izvori</p>
3	Procjena rizika klijenata po nivoima/grupama rizika i faktorima rizika	<p>Unos matrice za procjenu rizika</p> <p>Kategorizacija grupa rizika i limiti/granice u kojim djeluju</p> <p>Automatski i manuelni postupak ponovne procjene rizika (za pojedinačnog klijenta ili grupe klijenata)</p> <p>Historija aktivnosti</p>
4	Prijava FOO-u svih gotovinskih transakcija	<p>Prikupljanje transakcija za prijavu FOO-u</p> <p>Sistemsku obradu transakcija</p> <p>Alerti (Email poruke) zapосlenicima sa instrukcijama za rad</p> <p>Forma za izuzeće transakcija - Registar</p> <p>Kontrola, izuzeće, zanemarivanje i verifikacija svih transakcija</p> <p>Generisanje izvještaja za povezane transakcije(prenos na server Foo-a)</p>
5	Limiti transakcija	<p>Limiti transakcija za kontrolu prometa i poslovanja klijenata prema nivou rizika</p> <p>Praćenje limita uz sistemsko izvještavanje o prekoračenju sa instrukcijama za dalji rad</p> <p>Zabrana rada po neaktivnim računima</p>
6	Značajne transakcije	Omogućiti praćenje, alertiranje i izvještavanje o značajnim transakcijama
		UPRAVLJANJE SREDSTVIMA
1	Nalozi po računu rezervi kod CB BiH	<p>Račun obavezne rezerve i iznosa preko obavezne rezerve (evidentiranje, praćenje, izračun, povećanje smanjenje..)</p> <p>CAS račun (punjenje, zatvaranje, učitavanje u sistem, veza za UPP i Sredstvima-riznicom, kontrola CAS računa kod RTGS i GC naloga, praćenje trenutnog stanja na CAS računu...)</p> <p>Polog i podizanje gotovine u KM/EUR na račun rezervi kod CB BiH (veza sa trezorom, drugim filijalama, sredstvima, opis procesa)</p> <p>Način evidentiranja i praćenja naknada CB BiH (za platni promet, obračun rezerve kod CB BiH, bankarstvo i sl.)</p> <p>Kontrola CAS računa prije realizacije naloga</p>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
2	Računi kod ino banaka	<p><i>Korespondentne banke (praćenje direktnih i indirektnih korespondenata. Direkti kod kojih imamo otvoren račun i indirektni razmijenjen RMA na swiftu i sl., evidencija svih mandatornih i dodatnih polja, prikaz računa, stanja, valuta, kamatne stope, povezanosti sa grupom, mogućnost limita i sl...)</i></p> <p><i>Stanja (po pojedinim bankama, po valutama na računima, prikaz rezervisanog iznosa (praćenje poravnanja i statusa sa Swiftom) i trenutno raspoloživo stanje u momentu gledanja.</i></p> <p><i>Transferi (prenose sredstava unutar računa koje Banka ima kod korespondentnih banaka u istoj valuti i proces) uz automatizaciju swift poruka</i></p> <p><i>Definisani limiti prema bankama sa kojima imamo uspostavljen RMA</i></p>
3	FX kupoprodaja deviza i odraz na trenutnu deviznu poziciju Banke po valutama i parametrima	<p><i>Kupoprodaja sa ino bankama</i></p> <p><i>Kupoprodaja sa CB BiH</i></p> <p><i>Kupoprodaja sa domaćim bankama</i></p> <p><i>Pregled kupoprodaja i ostvarenih kursnih razlika po valutama i bankama</i></p>
4	Zaključnice	<i>Evidentiranje, praćenje procesa, kupoprodaju efektive/cash-a i pokriće na ino bankama</i>
5	MM transakcije-oročenja	<i>Evidentiranje, realizacija, oročenja, pripis kamate, razročenja...</i>
6	Slika sredstava	<i>Prikaz u momentu pregleda stanje svih novčanih sredstava Banke i Klijenata kroz određene kategorije, kao i stanja na računima klijenta, unsene naloge i ostale bitne podatke. (račun rezervi, stanje na inobankama, gotovine u trezoru i drugim organizacionim dijelovima pušteni krediti na dan, iznos oročenih depozita, iznos prijevremenih razročenja i sl.)</i>
7	Vlastita kursna listu Banke i primjena kursne liste CB BiH	<i>Mogućnost unosa posebno za gotovinske transakcije posebno za bezgotovinske transakcije</i>
8	Mogućnost kreiranja simulacija (na dan, buduće datume, i sl.)	<p><i>Simulacija LCR-a</i></p> <p><i>simulacija budućih prihoda po kamati i glavnici kredita, po ročnostima</i></p> <p><i>simulacija budućih rashoda po kamati depozita, po ročnostima</i></p> <p><i>Simulacija 4 B i C</i></p> <p><i>Simulacija depozita po ročnosti</i></p> <p><i>Simulacija kredita po ročnosti</i></p>
9	SWIFT poruke	<p><i>Učitavanje i obrada svih potrebnih MT swift poruka i pregled istih</i></p> <p><i>Automatsko kreiranje i procesuiranje odgovarajućih swift poruka koje nastaju kroz naloge</i></p>
10	Dati i primljeni krediti kod domaćih i stranih banaka	<i>Evidencija i unos datih i primljenih kredita</i>
11	Izvještaji- svaki izvještaj mora imati odgovarajuću analitičku podlogu	<p><i>Izvještaj o dnevnoj likvidnosti DL</i></p> <p><i>Stanje na Računu rezervi kod CB BiH</i></p> <p><i>LCR-izračun pojedinih kategorija sa detaljnim podlogama</i></p> <p><i>Pregled obrađenih tiketa/transakcija za period (FX, Zaključnice, transferi, oročenja)</i></p> <p><i>Izvještaj o Obaveznoj rezervi za period – analitika izvještaja- Obavezni regulatorni izvještaji</i></p> <p><i>Devizna pozicija za FBA- analitika izvještaja- Obavezni regulatorni izvještaji</i></p> <p><i>Devizna pozicija za CB BiH (Izvještaj, šifarnik i analitika izvještaja)- Obavezni regulatorni izvještaji</i></p>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<p><i>Stanje na ino bankama</i></p> <p><i>Promet na dan, stanje na dan (ino banaka i računa rezerve kod CB BiH)</i></p> <p><i>Prosječno stanje sredstava za period- 4A -modul Izvještaji</i></p> <p><i>Pregled oročenih depozita po dospijeću i po ugovorenom dospijeću, na dan- modul Depoziti</i></p> <p><i>Pregled depozita sa detaljima- modul Depoziti</i></p> <p><i>Stanje depozita - modul Depoziti</i></p> <p><i>Analitika kredita po valutnoj klauzuli- modul Krediti</i></p> <p><i>Pregled puštenih kredita, stanja kredita, klasifikacija kredita- modul Krediti</i></p> <p><i>Analiza kredita po ročnosti (po dospijeću i ugovorenoj)</i></p> <p><i>Izvještaj o inostranim prilivima u najavi (MT103 koje nisu prošle izvod)</i></p> <p><i>Obrazac 4A, B, C i D- analitika izvještaja- Obavezni regulatorni izvještaji</i></p> <p><i>Depoziti vlada fondova -modul Knjigovodstvo</i></p> <p><i>FBA depoziti po vrstama i organizacionim dijelovima- modul Knjigovodstvo</i></p> <p><i>Analitika pozicije BS 3 i BSNS 4- modul Knjigovodstvo</i></p> <p><i>NS podloga, BS K, BS D podloga modul Knjigovodstvo</i></p> <p><i>Pregled broja i iznosa transakcija po komitentima za period – modul PPI/UPP</i></p> <p><i>Analitičke kartice i analitičke kartice po komitentu- modul Knjigovodstvo</i></p> <p><i>Stanje efektive na dan</i></p> <p><i>Kursna lista i vlastita kursna lista</i></p> <p><i>Izvještaj trezora- modul Trezor.</i></p> <p><i>Pregled datih i uzetih depozita</i></p>
12	Alerti i šifarnici	<i>Definisanje iznosa po pojedinim valutama za gotovinske i bezgotovinske transakcije (po svim vrstama transakcija) za koji se kreira alert</i>
13	Vlastita kursna listu Banke i primjena kursne liste CB BiH	<i>Mogućnost automatskog zahtjeva za povlaštenim kursom</i>
14	Evidencija vrijednosnih papira	
TREZOR		
1	Upate	<p><i>Prijem suviška iz filijala</i></p> <p><i>Kupovina/preuzimanje efektive od domaćih banaka (zaključnice)</i></p> <p><i>Kupovina/preuzimanje efektive od Centralne Banke (zaključnice)</i></p> <p><i>Primitak iz blagajne bankomata-pražnjenje</i></p> <p><i>Ostale update</i></p> <p><i>Trezorski višak</i></p>
2	Isplate	<p><i>Dotacija gotovine za filijale</i></p> <p><i>Prodaja/polog efektive domaćim bankama (zaključnica);</i></p> <p><i>Prodaja/polog u Centralnu Banku (zaključnice);</i></p> <p><i>TREZOR-Otpis sredstava i ostale isplate</i></p> <p><i>Izdatak za blagajnu bankomata-punjjenje</i></p> <p><i>Trezorski manjak</i></p>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<i>Novčanica na EKSPERTIZI/ INCASO</i>
3	Pregledi	<i>Pregled rada Centralnog trezora prema vrsti posla</i>
		<i>Pregled rada s bankomatima prema vrsti posla</i>
4	Trezorski maksimum	<i>Praćenje i evidencija trezorskog maksimuma sa šifarnikom za isti.</i>
5	Evidencija novca na putu	
6	Evidencija plemenitih metala	<i>Evidenciju svih vrsta plemenitih metala koji se skladište unutar trezora sa mogućnošću evidentiranja i knjiženja kursnih razlika, uz mogućnost povećanja i smanjenja stanja plemenitih metala u trezoru.</i>
7	Evidencija ostalih vrijednosti u trezoru	<i>Slike, ključevi i sl</i>
8	Zaključenje trezora	<i>Zaključak trezora na kraju dana, uz mogućnost obrade i štampe trezorskog dnevnika.</i>
9	Apoenska struktura	<i>Šifarnik valuta i apoenske strukture za gotov novac, za sve valute sa kojima posluje Banka, uz mogućnost dodavanja novih valuta, uz odgovarajuće kontrole.</i>
10	Evidencija vrste novca	<i>Evidencija novca u opticaju, oštećenog novca i novca povućenog iz opticaja.</i>
11	Slika Centralnog trezora	<i>Prikaz trenutnog stanja na dan, gotovinskih novčanih sredstava na trezoru po valutama i apoenima, kao i ukupna gotovinska stanja (bez apoenske strukture) po valuti ostalih organizacionih jedinica. Također obuhvata stanje plemenitih metala i dužničke vrijednosne papire i ostale vrijednosti u Centralnom trezoru.</i>
12	Parametri	<i>Mogućnost kreiranja parametara ispisnih nalogu</i>
13	Izvještaji	<i>Stanje blagajne/trezora po valutama i apoenima</i>
		<i>Rekapitulacija prometa-Dnevna promjena po valutama ulaz/izlaz</i>
		<i>Dnevnik proknjiženih stavki- Sve dnevne promjene po svim valutama</i>
		<i>Trezorski izvještaj-Razvrstan po valutama i prometu istih, posebno za svaku valutu u toku dana</i>
		<i>Efektiva/Efektiva na dan po organizacionom dijelu</i>
		<i>Pregled štampa obrađenih transakcija</i>
		<i>Stanje trezora na dan</i>
		<i>Izvještaj o transportu</i>
		<i>Obrada i štampa trezorskog dnevnika</i>
		<i>Dotacija/suvišak</i>

Sigurnosni zahtjevi

1	Administracija korisnika	<i>Evidenciranje korisnika za rad u aplikaciji</i> <i>Definisanje politike lozinki</i> <i>Kreiranje grupa/radnih mjesta sa definisanim pravima pristupa</i> <i>Mogućnost određivanja posebnih prava po korisniku</i> <i>Mogućnost zabrane rada sa vlastitim računima</i> <i>Mogućnost zabrane uvida u račune zaposlenika</i> <i>Mogućnost deaktiviranja korisnika</i> <i>Mogućnost resetovanja lozinke, uz obaveznu promjenu lozinke prilikom prvog logiranja</i> <i>Evidencija i pregled historije promjena prava pristupa</i> <i>Izvještaj o korisnicima i pravima, te grupama i pravima (izvoz u excel)</i>
2	Fraud management	<i>Praćenje transakcija na internet/mobilnom bankarstvu u skladu sa definisanim parametrima i ocjena rizika transakcije</i>

A	B	C
Rbr	Poslovni proces	Funkcionalnost
		<i>Prepoznavanje sumnjivih transakcija na internet/mobilnom bankarstvu i njihovo označavanje ili zaustavljanje (u zavisnosti od ocjene rizika)</i>
		<i>Alerti o sumnjivim transakcijama internet/mobilnog bankarstva</i>
		<i>Praćenje transakcija kartičnog poslovanja u skladu sa definisanim parametrima i ocjena rizika transakcije</i>
		<i>Prepoznavanje sumnjivih transakcija kartičnog poslovanja i njihovo označavanje ili zaustavljanje (u zavisnosti od ocjene rizika)</i>
		<i>Alerti o sumnjivim transakcijama kartičnog poslovanja</i>
		<i>Praćenje SWIFT transakcija u skladu sa definisanim parametrima i ocjena rizika transakcije</i>
		<i>Prepoznavanje sumnjivih SWIFT transakcija i njihovo označavanje ili zaustavljanje (u zavisnosti od ocjene rizika)</i>
		<i>Alerti o sumnjivim SWIFT transakcijama</i>
3	Zaštita datoteka koje se razmjenjuju sa eksternim sistemima	<i>Formiranje datoteka koje se razmjenjuju sa eksternim sistemima ne smije raditi krajnji korisnik već sistemski proces (baza podataka, aplikativni server, aplikacija na serveru), odnosno krajnjim korisnicima treba biti onemogućeno mijenjanje kreiranih datoteka. U zavisnosti od eksternih sistema, fajlovi trebaju biti kriptovani.</i>

Tabela 2b. Obavezni regulatorni izvještaji

Rbr	Izvještaj
Izvještaji koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije BiH	
1	<i>Obrazac DP-Izvještaj o deviznim pozicijama na dan</i>
2	<i>Izvještaj o dnevnoj likvidnosti- Obrazaca DL</i>
3	<i>Izvještaji o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama (Tabela A, B i C)</i>
4	<i>Izvještaj o novoj štednji stanovništva – Obrazac NSS</i>
5	<i>Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive-Obrazac 4 Tabela B i C</i>
6	<i>Izvještaj o strukturi najvećih izvora-Obrazac 4 Tabela D</i>
7	<i>Izvještaji o likvidnosti Obrazac K 72 LCR - LI Likvidnosna pokrivenost – Likvidna imovina (C 72.00), Obrazac K 73 LCR - LO Likvidnosna pokrivenost – Odlivi (C 73.00), Obrazac K 74 LCR - LP Likvidnosna pokrivenost – Prilivi (C 74.00), Obrazac K 75 LCR - RK Likvidnosna pokrivenost – Razmjena kolaterala (C 75.00) i Obrazac K 76 LCR - Izračun Likvidnosna pokrivenost – Izračuni (C 76.00).</i>
8	<i>Pregled 15 najvećih deponenata</i>
9	<i>Izvještaj o međubankarskim pozajmicama</i>
10	<i>Pregled uzetih i datih depozita banaka za mjesec</i>
11	<i>Izvještaj o kreditima plasiranim u toku mjeseca preko KM 500.000,00</i>
12	<i>Izvještaji za sprečavanje pranja novca - Obrasci SPNiFTA (Tabela A, Tabela B, Tabela C, Tabela D, Tabela E i Tabela F)</i>
13	<i>Izvještaji o obimu menjakačkih poslova, unutrašnjeg i deviznog platnog prometa: PP 01.00 (M-1), PP 02.00 (M-2), PP 04.00 (DPP-1), PP 06.000 (UPP-1), PP 08.00 (UPP-3), PP 09.00 (UPP-4) i PP 10.00 (UPP-5)</i>
14	<i>Obrazac BS - Bilans stanja</i>

15	<i>Obrazac BS-NS - Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija</i>
16	<i>Obrazac BS-K - Krediti, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja</i>
17	<i>Obrazac BS-D - Bilans stanja Depoziti</i>
18	<i>Obrazac BS-VB - Vanbilansne evidencije</i>
19	<i>Obrazac BS-ST - prosječni statistički podaci</i>
20	<i>Obrazac BU - Bilans uspjeha</i>
21	<i>Obrazac NT - Izvještaj o novčanim tokovima</i>
22	<i>Obrazac KSZ – Izvještaj o broju i kvalifikacionoj strukturi zaposlenih</i>
23	<i>Obrazac KSN – Krediti stanovništva po namjeni</i>
24	<i>Obrazac VSK – Valutna struktura kredita</i>
25	<i>Obrazac SKPR – Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima</i>
26	<i>Obrazac AP16 – Analitika pozicije 16</i>
27	<i>Obrazac 3I4 – Analitika pozicije 3. i 4.</i>
28	<i>Obrazac Sektorska izloženost - Granska koncentracija kredita</i>
29	<i>Obrazac SD-HSK – Subordinirani dug i hibridne stavke kapitala</i>
30	<i>Obrazac DEF – Podaci o bilansnim i vanbilansnim stawkama sa statusom neizmirivanja obaveza (default)</i>
31	<i>Obrazac VP – Vrijednosni papiri</i>
32	<i>Obrazac NZK – Nenamjenski i zamjenski krediti</i>
33	<i>Depoziti Filijale Brčko</i>
34	<i>Obrazac OKJ – Otplata kredita na teret jamaca</i>
35	<i>Obrazac BA 80.00 – Podaci o dioničkom kapitalu</i>
36	<i>Obrazac BA 81.00 – Struktura dioničkog kapitala prema tipu vlasništva</i>
37	<i>Obrazac BA 82.00 – Struktura dioničkog kapitala prema zemlji porijekla dioničara</i>
38	<i>Obrazac BA 83.00.a – Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara</i>
39	<i>Obrazac BA 83.00.b – Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara: Podaci o pojedinačnim licima iz grupe dioničara</i>
40	<i>Obrazac BA 84.00 – MSFI 9 Finansijska imovina - Bilans</i>
41	<i>Obrazac BA 85.00 – MSFI 9 Vanbilansne stavke</i>
42	<i>Obrazac BA 86.00 – MSFI9 Sektorska struktura kredita</i>
43	<i>Obrazac C 01.00 – Regulatorni kapital (KA1)</i>
44	<i>Obrazac C 02.00 – Kapitalni zahtjevi (KA 2)</i>
45	<i>Obrazac C 03.00 – Stope kapitala i nivoi kapitala (KA 3)</i>
46	<i>Obrazac C 04.00 – Bilješke (KA 4)</i>
47	<i>Obrazac C 47.00 – Izračun omjera finansijske poluge (FP)</i>
48	<i>Obrazac C 07.00.a do d. – Kreditni rizik (KR SP)</i>
49	<i>Obrazac C 16.00.a – (OPR) Operativni rizik</i>
50	<i>Obrazac C 17.00.a – Operativni rizik: bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini</i>

51	<i>Obrazac C 17.00.b – Operativni rizik: bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini (OPR det b)</i>
52	<i>Obrazac BA 30.00 – Izvještaj o knjizi trgovanja - Dnevna stanja (BA DSKT)</i>
53	<i>Obrazac BA 31.00.a – Detaljni izvještaj o poslovima knjige trgovanja (BA DIPKT)</i>
54	<i>Obrazac BA 31.00.b – Detaljni izvještaj o poslovima knjige trgovanja (BA DIPKT)</i>
55	<i>Obrazac C 18.00 – Standardizovani pristup za rizike pozicije dužničkih vrijednosnih papira kojima se trguje (TR SP DVP)</i>
56	<i>Obrazac C 21.00 – Standardizovani pristup za rizik pozicije vlasničkih vrijednosnih papira kojima se trguje (TR SP VVP)</i>
57	<i>Obrazac C 22.00 – Standardizovani pristup za valutni rizik (TR SP VR)</i>
58	<i>Obrazac C 23.00 – Standardizovani pristup za robni rizik (TR SP RR)</i>
59	<i>Izvještaj o nesolidnim komitentima</i>
60	<i>Obrazac C 26.00 – Ograničenja velikih izloženosti (LE ograničenja)</i>
61	<i>Obrazac C 27.00 – Identifikacija druge ugovorene strane (LE 1)</i>
62	<i>Obrazac C 28.00 – Izloženost u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja (LE 2)</i>
63	<i>Obrazac C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim licima iz grupe povezanih lica (LE 3)</i>
64	<i>Obrazac BA 06.00 – Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade Brčko Distrikta (BA LE)</i>
65	<i>Obrazac BA 01.00 – Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za stavke sa fiksnom kamatnom stopom (EVB FKS)</i>
66	<i>Obrazac BA 02.00 – Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za stavke sa promjenjivom kamatnom stopom (EVB PKS)</i>
67	<i>Obrazac BA 03.00 – Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za stavke sa administrativnom kamatnom stopom (EVB AKS)</i>
68	<i>Obrazac BA 04.00 – Ukupna ponderisana pozicija - Ukupno</i>
69	<i>Obrazac C 11.00 – Rizik namirenja im slobodnih isporuka (KR SI 11)</i>
70	<i>Obrazac BA020 – Obavještenje o dioničarima banke i s njima povezanim licima koji imaju preko 5% dionica s pravom glasa na skupštini banke (DBPO_SD)</i>
71	<i>Obrazac BA021 – Obavještenje o povezanim licima s bankom (POB)</i>
72	<i>Obrazac BA022 – Obavještenje o povezanim grupama s bankom (PGB)</i>
73	<i>Obrazac BA023 – Obavještenje o dioničarima koji su imatelji kvalificiranog učešća (DBIKU)</i>
74	<i>Obrazac BA024 – Izvještaj o transakcijama sa licima u posebnom odnosu sa bankom za sve transakcije iznad 1% iznosa priznatog kapitala banke</i>
75	<i>Obrazac BA025 – Izvještaj o transakcijama sa licima u posebnom odnosu sa bankom za sve ostale transakcije</i>
76	<i>Obrazac BA026 – Pregled izloženosti prema uposlenicima banke vrijednosti (IUB)</i>
77	<i>Ugovori za međubankarske pozajmice</i>

78	<i>Obrazac PK – Prigovor klijenta</i>
79	<i>Izvještaji koje Banka dostavlja FBA za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke (Z 02.00, Z 03.00, Z 04.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 10.01, ZE 02.01 i ZE 07.01)</i>
80	<i>Izvještaji neto plaće – Tabela A i B</i>
Izvještaji koji se dostavljaju Agenciji za osiguranje depozita	
1	<i>Prilog 2: Izvještaj o potencijalnim obavezama-prikladni/odgovarajući depoziti</i>
2	<i>Prilog 3: Raspored veličina depozita na dan</i>
3	<i>Prilog 4: Osnova depozita za izračunavanje premije</i>
Izvještaji koji se dostavljaju Centralnoj banci BiH	
<i>Izvještaji koji se dostavljaju Centralnoj banci dekadno</i>	
1	<i>Izvještaj za obračun obvezne rezerve</i>
<i>Izvještaji koji se dostavljaju Centralnoj banci za 15 dana</i>	
2	<i>Izvještaj o deviznoj poziciji za Centralnu banku BiH – MFS3</i>
<i>Izvještaji koji se dostavljaju Centralnoj banci mjesечно</i>	
3	<i>Izvještaj MFS2 - Pregled kamatnih stopa na godišnjem nivou za mjesec</i>
4	<i>Izvještaj MFS2SR – Bilans stanja po šemi MMF-a</i>
5	<i>Izvještaj MFS4 - Pregled potraživanja od Vlada i Fondova</i>
6	<i>Izvještaj MFS 5 - Krediti stanovništvu</i>
7	<i>Izvještaj MFS 6 - Pregled depozita Vlada i Fondova</i>
8	<i>Izvještaj MFS 7 - Depoziti stanovništva po ročnosti na dan</i>
9	<i>Izvještaj MFS 8 - Stanje ESCROW računa Kantona i ESCROW računa Federacije BiH</i>
10	<i>Izvještaj MFS 9 – Stanje kredita sa valutnom klauzulom</i>
11	<i>Izvještaj BOP 6B – statistički podaci o deviznim prilivima i deviznim odlivima</i>
<i>Izvještaji koji se dostavljaju Centralnoj banci kvartalno</i>	
12	<i>Izvještaj depoziti stanovništva po ročnosti – Filijala Brčko</i>
13	<i>Izvještaj BOP 11 – strana ulaganja - banke</i>
Izvještaji koji se dostavljaju Finansijsko informatičkoj agenciji (FIA)	
1	<i>BS za predaju Finansijsko informatičkoj agenciji (FIA)</i>
2	<i>BU za predaju Finansijsko informatičkoj agenciji (FIA)</i>

Ukoliko rješenje Ponuđača sadrži i druge funkcionalnosti, uključujući funkcionalnosti digitalnog bankarstva, koje nisu navedene u gornjim tabelama, Ponuđač iste navodi u Prilogu 1.

IV.2. Tehnički zahtjevi

Softversko rješenje za podršku bankarskom poslovanju, treba kao minimum zadovoljiti sljedeće tehničke zahtjeve:

Tabela 3. Tehnički zahtjevi

Rbr	Zahtjev	Opis
1	Baza podataka	Oracle Standard Edition ili MS SQL Server Standard Edition (kompatibilna sa Oracle ver 12c ili MS SQL Server ver 2017)
2	Klijentska aplikacija (na radnim stanicama)	Klijentska aplikacija treba podržavati minimalno Windows 7 i Windows 10 (ukoliko nije web). Za web rješenje treba podržavati minimalno Microsoft Edge, Chrome 56, Firefox 36.
3	Uspostavljen sistem verzioniranja aplikacije i upravljanja promjenama	Dokumentacija u kojoj se opisuje način upravljanja novim verzijama i promjenama.
4	Uspostavljen sistem logiranja korisničkih akcija	Kao minimum logiranje prijave/odjave u aplikaciju, kreiranje i brisanje korisnika, ažuriranje prava pristupa, brisanje ili ažuriranje kritičnih podataka koji utiču na rad softverskog rješenja.
5	Uspostavljen sistem upravljanja korisničkim zahtjevima, zahtjevima za promjenama i kvalitetom usluge	Ponuđač treba da posjeduje ticketing sistem za aplikativnu podršku sa dostupnim izvještajima o broju zahtjeva i odzivnim intervalima.

Uz ponudu je potrebno dostaviti dokument u kojem Ponuđač daje opis tehničkih i organizacionih rješenja koja dokazuju ispunjavanje gore navedenih tehničkih zahtjeva, te opis načina zaštite povjerljivosti, dostupnosti i integriteta podataka. Ovaj dokument treba sadržavati i tehničke zahtjeve hardverske (serveri) i softverske (operativni sistemi, licence, baze podataka) infrastrukture za optimalan rad softverskog rješenja koje je predmet ponude.

V. DOSTAVLJANJE PONUDE I ODABIR NAJPOVOLJNIJEG PONUĐAČA

Ponuda je izjava volje Ponuđača u pisanom obliku da će pružiti usluge koje su predmet javnog oglasa u skladu sa uslovima i zahtjevima iz ove tehničke dokumentacije.

V.1. Sadržaj ponude

Ponuđač kreira i dostavlja ponudu koja treba da sadrži minimalno sljedeće:

- izvod iz sudskog ili drugog odgovarajućeg registra, iz kojeg se može utvrditi vlasnička struktura pružaoca usluga, u originalu ili ovjerenoj kopiji, ne starijoj od šest mjeseci;
- Referentna lista za usluge koje su predmet ponude, uz potvrde o dobrom izvršenju posla;

- Spisak stručnjaka kvalifikovanih za obavljanje predmetne usluge. Dokumentacija treba sadržavati ime i prezime stručnjaka, stručnu spremu i profesionalno iskustvo, te naziv certifikata koje ta osoba posjeduje (ukoliko posjeduje isti). Uz popis Ponuđač treba priložiti gore navedene certifikate za osobe s popisa;
- Cijenu svake pojedinačne usluge navedene u II.1. *Predmet javnog oglasa*, osim tačke 3 - Usluga GAP analize i implementacije potrebnih dorada. Cijena treba biti izražena u KM. Sve porezne obaveze koje bi mogle nastupiti u međusobnom odnosu Naručioca i Ponuđača se izmiruju u državi u kojoj nastaje ta obaveza.
- Prijedlog ugovora o implementaciji i migraciji;
- Prijedlog ugovora o održavanju;
- Revizorske izvještaje pružaoca usluga za prethodnu kalendarsku godinu (ili bilanse stanja i bilanse uspjeha, ukoliko Ponuđač nije obvezan vršiti finansijsku reviziju);
- Dokaz da nije otvoren stečajni postupak, odnosno postupak likvidacije pružaoca usluga
- certifikate Ponuđača iz oblasti koje su predmet ugovora (ISO 27001, ISO 9001, SOC 2 i sl.), ukoliko ih Ponuđač posjeduje;
- Izjavu da za obavljanje predmetnih usluga nije angažovan podizvođač ili u slučaju da će biti angažovan podizvođač, ugovor koji Ponuđač ima potpisana sa podizvođačem;
- Popis lica povezanih sa Bankom koja su ujedno povezana sa pružaocem usluga, ukoliko postoje;
- Popunjeno upitnik o samoprocjeni (Prilog 1) sa popratnom dokumentacijom;
- Popunjenu ocjenu podržanosti traženih funkcionalnosti (Prilog 2). Ukoliko Ponuđač ima podržane i druge funkcionalnosti koje nisu navedene u tenderskoj dokumentaciji, potrebno ih je navesti u ponudi i iste će biti uzete u obzir prilikom ocjene najpovoljnije ponude.

Ponuda treba biti napisana na jednom od zvaničnih jezika Bosne i Hercegovine.

Napomena: Prilog 1 i Prilog 2 je potrebno dostaviti u papirnatom obliku, potpisani i ovjereni od strane ovlaštenih lica Ponuđača, kao i u elektronskom obliku (Excel dokument).

V.2. Dostavljanje ponude

Ponuđač dostavlja kompletну ponudu u zatvorenoj poštanskoj koverti, sa upisanim nazivom i adresom Ponuđača, te naznakom:

„NE OTVARAJ“
PONUDA PO JAVNOM POZIVU ZA DOSTAVLJANJE PONUDA ZA NAJAM SOFTVERSKOG RJEŠENJA ZA PODRŠKU BANKARSKOM POSLOVANJU

Ovlaštene osobe Naručioca imat će uvid u sadržaj ponuda tek po isteku roka za njihovu dostavu.

V.3. Kriterij za odabir ponuđača s kojima se otvara pregovarački postupak

Naručitelj će uzeti u obzir samo potpune ponude koje sadržavaju svu gore navedenu dokumentaciju. Kriterij za odabir ponuđača sa kojim se otvara pregovarački postupak, je ekonomski najpovoljnija ponuda.

Kriteriji ekonomski najpovoljnije ponude su kako slijedi:

Rbr	Kriterij	Relativni značaj kriterija
1	Cijena	40
2	Funkcionalnost ponuđenog rješenja	40
3	Dubinska analiza pružaoca usluga	20
	UKUPAN BROJ MOGUĆIH BODOVA	100

Kriterij 1. - Cijena ponude

Broj bodova koje će ponuda dobiti za kriterij 1 određuje se primjenom sljedeće formule. Za ovaj kriterij ponuđač može dobiti najviše 40 bodova. Ponuda, koja u usporedbi s ostalim ponudama nudi najnižu ukupnu cijenu bez PDV-a, s uključenim svim troškovima, popustima i naknadama, dobiva najviše bodova. Naručitelj će ponude bodovati do 40 bodova, i to tako, da će najjeftinija ponuda dobiti najveći broj bodova, a svaki sljedeći u odnosu na prethodnu razmjerno manji broj bodova, prema jednačini:

$$C = C_{\min}/C_n \times 40$$

pri čemu je:

C – broj bodova za kriterij cijena,
C_{min} – ponuda sa najnižom ukupnom cijenom
C_n – ukupna cijena usporedne ponude

Kriterij 2 –Funkcionalnost ponuđenog rješenja

Kao drugi kriterij za odabir ekonomski najpovoljnije ponude primjenjuje se kriterij ocjene zadovoljenja funkcionalnih i tehničkih zahtjeva. Za ovaj kriterij ponuđač može dobiti najviše 40 bodova.

Ocjenu funkcionalnosti ponuđenog rješenja će vršiti radni tim Banke, koji se sastoji od predstavnika poslovne strane i tehničkih lica. U ovu svrhu Naručitelj ima pravo tražiti od Ponuđača da održi dodatnu prezentaciju ponuđenog rješenja ili da posjeti Banku u kojoj je Ponuđač implementirao rješenje u obimu koji je predmet ugovora.

Prilikom ocjene funkcionalnosti se vrši procjena u kojoj su mjeri zadovoljeni funkcionalni zahtjevi navedeni u tabeli 2a i 2b (popunjeno prilog 2 -Tabela 1A i Tabela 1B) i tehnički zahtjevi navedeni u tabeli 3.

Kriterij 3 –Dubinska analiza pružaoca usluga

Kao treći kriterij za odabir ekonomski najpovoljnije ponude primjenjuje se rezultat dubinske analize pružaoca usluga. Za ovaj kriterij ponuđač može dobiti najviše 20 bodova.

Dubinska analiza pružaoca usluga se vrši na osnovu interne metodologije Naručitelja, a na osnovu sljedećih parametara:

1. iskustvo pružaoca usluga i mogućnost pružanja potrebnih usluga radi ispunjenja postojećih i očekivanih potreba Naručitelja;
2. reputacija i tržišni udio pružaoca usluga;
3. ocjena finansijskog stanja Ponuđača na osnovu dostavljenih finansijskih izvještaja;
4. ocjena eventualnih podizvođača Ponuđača koji će pružati podršku pružaocu usluga u ispunjavanju ugovornih obaveza prema Naručitelju;
5. stručnu sposobljenost odgovornih osoba koje će biti određene za pružanje podrške Banci;
6. revizorske i finansijske izvještaje pružaoca usluga;
7. prijedlog ugovora o implementaciji i održavanju;
8. mišljenje o tehničkim i organizacionim rješenjima koja omogućuju sigurno i kvalitetno obavljanje aktivnosti;
9. certifikati iz oblasti informacijske sigurnosti, sistema za upravljanje kvalitetom, razvojem softverskih rješenja i sl. (ISO 27001, ISO 9001, SOC 2 ili drugi međunarodno priznati certifikati);
10. izvještaji o penetracijskom testiranju aplikacija koje su predmet ponude, ukoliko isti postoje;
11. Politika sigurnosti, ukoliko je Ponuđač ima definisanu i usvojenu;
12. Procedura za upravljanje promjenama i razvojem, ukoliko je Ponuđač ima definisanu i usvojenu
13. Rezultati popunjenoj upitnika za samoprocjenu (Prilog 1).

Naručitelj zadržava pravo da zahtijeva dostavu dodatne dokumentacije tokom dubinske analize ponuđača.

V.4. Pregovarački postupak

Naručitelj će nakon analize dostavljenih ponuda otvoriti pregovarački postupak sa onim ponuđačima koje ocjeni prihvatljivim u skladu sa gore definisanim kriterijima. Kod pregovaračkog postupka se sa ponuđačima pregovara o tehničkim, ekonomskim, pravnim i funkcionalnim aspektima nabavke i na osnovu rezultata održanih pregovora, definiše se konačna tehnička dokumentacija.

U pregovaračkom postupku, svakom od ponuđača se dostavlja ista konačna tehnička dokumentacija, a pregovori se vode sa svakim ponuđačem odvojeno. Pregovarački postupak se može voditi i ako je dostavljena samo jedna ponuda, koja zadovoljava kriterije odabira potencijalnih ponuđača. Nakon dostavljanja konačne ponude, među njima se određuje prvorangirani ponuđač na osnovu istih kriterija navedenih u poglavljvu V.3.

VI. OSTALE ODREDBE

VI.1. Otvaranje ponuda

Rok za dostavu ponuda je najkasnije do 15.01.2020. godine u 12:00 sati.

Naručitelj će izvršiti otvaranje ponuda i odabir ponuđača sa kojima se odluci pokrenuti pregovarački postupak u roku od 60 dana od isteka roka za dostavu ponude, te o svojoj odluci obavijestiti sve ponuđače.

VI.2. Posebni uslovi za izvršenje ugovora

Posebni uslovi za izvršenje ugovora su:

- (1) Ponuđač treba biti vlasnik intelektualnih prava ponuđenog rješenja ili ovlašteni zastupnik;
- (2) Ponuđač dostavlja ponudu za mjesечно iznajmljivanje sistema;
- (3) U procesu pružanja usluge, pružaoc usluga smije pristupiti samo onim podacima koji su potrebni da bi izvršavali svoje obaveze u skladu sa sklopljenim ugovorom.
- (4) Svi zaposlenici koji budu učestvovali u projektu implementacije i migracije će morati potpisati izjavu o povjerljivosti i čuvanju poslovne tajne;
- (5) Pružaoc usluga se mora pridržavati svih zahtjeva u vezi sa sigurnošću, koje im Naručitelj dostavi i koje mogu biti primijenjene u zavisnosti od usluge.
- (6) Ukoliko se radi o bilo kakvoj elektronskoj razmjeni podataka, pružaoc usluga mora implementirati odgovarajuće mjere kontrole radi zaštite od malicioznog koda i softvera u svojim informacionim sistemima koji se koriste za obradu podataka.
- (7) Pružaoc usluge mora primjenjivati odgovarajuće mehanizme za kontrolu pristupa, uključujući i ograničavanje fizičkog i logičkog pristupa infrastrukturi i podacima, samo za ovlaštene osobe.
- (8) Pružaoc usluga ima obavezu da tokom pružanja predmetnih usluga Naručitelja odmah obavijesti o bilo kakvom incidentu ili sumnji o postojanju istog, u vezi sa ugrožavanjem povjerljivosti, integriteta ili raspoloživosti podataka.
- (9) Ugovorom se moraju regulisati prava intelektualne svojine, obaveza zaštite bankovne i poslovne tajne, te povjerljivost podataka Naručitelja.
- (10) Ugovorom o održavanju se moraju definisati SLA (очекivani nivo kvaliteta usluge), da definisanim vremenom odziva, kategorizacijom hitnosti i definisanim penalima u slučaju nepravovremenog odziva;
- (11) Pružaoc usluga mora biti ugovorom obavezan da svu dokumentaciju i podatke vezane za primjenu ugovora smatra povjerljivim, osim ako se isti ne smatraju opšte poznatim, i ne smiju ih otkrivati trećoj strani bez saglasnosti Banke, izuzev kada je to propisano zakonom.
- (12) Pružaoc usluga je dužan da pravovremeno otkloni sigurnosne rizike i druge nedostatke identifikovane u pružanju usluge.
- (13) Izabrani ponuđači su dužni dostaviti garanciju za uredno izvršenje ugovora, u iznosu 10% vrijednosti ugovora, kao i garanciju za avansno plaćanje.
- (14) Banka ne snosi nikakve troškove ponuđača u postupku nadmetanja, te zadržava pravo prihvati u potpunosti ili djelimično ponudu, odbiti ponudu, poništiti javno nadmetanje ili odgoditi sve ponude u bilo koje vrijeme prije sklapanja ugovora i pri tome ne snosi

nikakvu odgovornost prema ponuđačima, niti je u obavezi objasniti razloge takve odluke.

Prilozi:

Prilog 1 – Upitnik o samoprocjeni Ponuđača

Prilog 2 – Upitnik o podržanosti funkcionalnih zahtjeva i regulatornih izvještaja