

Zmluva o dodaní analýzy aktuálnej verzie SAP a budúceho riešenia SAP
(ďalej aj ako „Zmluva“)

uzavretá podľa § 269 ods. 2 v platnom znení zákona č. 513/1991 Z. z. Obchodného zákonníka

medzi:

Objednávateľom: Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Sídlo: Štefánikova 27, 814 99 Bratislava

v zastúpení: Mgr. Bc. Peter Dávid, MBA
predseda predstavenstva

a

Ing. Roland Štadler
podpredseda predstavenstva

IČO: 00682420
IČ DPH: SK2020804478
DIČ: 2020804478

IBAN:

BIC:

Zapísaná: v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa,
vložka č. 3010/B

(ďalej len „Objednávateľ“)

na jednej strane a

Dodávateľ: IBM Slovensko, spol. s r. o.

Sídlo: Mlynské nivy 49, 821 09 Bratislava

v zastúpení: Ing. Branislav Ondřík, konateľ

IČO: 31 337 147
DIČ: 2020300337
IČ DPH: SK7020000405

bankové spojenie:

číslo účtu:

Zapísaná: v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sro,
vložka č. 3897/B

(ďalej len „Dodávateľ“)

na strane druhej.

I. Pojmy

Zmluvné strany sa dohodli a súhlasia, že pojmy používané v tejto Zmluve, ktoré nebudú v príslušnej časti tejto Zmluvy zadefinované inak, budú mať pre účely tejto Zmluvy význam definovaný v príslušných ustanoveniach tohto článku Zmluvy:

Slovným spojením „**Zmluvné strany**“ sa rozumie na účel tejto Zmluvy spoločné označenie Dodávateľa a Objednávateľa; „**Zmluvná strana**“ alebo „**Strana**“ znamená ktorákoľvek zo Zmluvných strán.

„**BIS SAP**“ alebo „**prostredie SAP**“ alebo „**SAP**“ - bankový informačný systém (alebo aj podnikový ERP systém) dodaný od spoločnosti SAP AG Hasso-Plattner-Ring 7, 69190 Walldorf Nemecko (ďalej aj ako „**spoločnosť SAP**“).

V súčasnosti Objednávateľ prevádzkuje BIS SAP vo verzii ERP ECC 6.0. (ďalej aj ako „**aktuálna verzia SAP**“).

„**High level HW sizing**“ – všetky potrebné hardvérové prostriedky pre optimálnu prevádzku prostredia SAP Objednávateľa vrátane BusinessWarehouse (BW) pre budúcu verziu SAP S/4 HANA a BW/4 HANA vrátane parametrov pre procesor, operačná pamäť, diskové úložisko.

„**budúca verzia SAP**“ - verzia SAP S/4 HANA a BW/4 HANA.

„**budúce riešenie SAP**“ - budúca verzia SAP po jej implementácii v zmysle príslušných ustanovení Dokumentu analýza.

„**Zmluva**“ je táto Zmluva ako aj všetky právne dokumenty, ktoré túto Zmluvu dopĺňajú a aktualizujú vrátane príloh a vrátane všetkých právnych dokumentov, ktoré sú obsiahnuté v Zmluve, resp. na ktoré sa v Zmluve Zmluvné strany odvolávajú.

Výsledkom činnosti Dodávateľa bude **finálne znenie dokumentu - analýz aktuálnej verzie SAP v jednotlivých jeho častiach** v zmysle Prílohy č. 2 tejto Zmluvy ako aj **dodanie návrhu budúceho riešenia SAP v jednotlivých jeho častiach a analýzy budúceho riešenia SAP v jednotlivých jeho častiach** v zmysle Prílohy č. 2 tejto Zmluvy (vychádzajúc z budúcej verzie SAP po jeho implementácii pre potreby podnikateľskej činnosti Objednávateľa vyhotovenej v elektronickej podobe, ktorý je predmetom dodania z tejto Zmluvy, ktorého obsahom budú údaje bližšie špecifikované najmä v bode 2.1 tejto Zmluvy (ďalej aj ako „**Dokument analýza**“). Dokument analýza sa skladá z jednotlivých častí bližšie špecifikovaných a v zmysle Prílohy č. 2 a Prílohy č. 3 tejto Zmluvy (ďalej aj ako „**čiastkový Dokument analýza**“ alebo „**časť Dokumentu analýza**“).

II. Predmet a účel Zmluvy

2.1 Touto Zmluvou sa Dodávateľ zaväzuje jednorazovo dodať a to najneskôr do 9 mesiacov (od uskutočnenia úvodného stretnutia „kick off meetingu“ zástupcov zmluvných strán v zmysle bodu 3.1 tejto Zmluvy) Objednávateľovi **za odplatu dohodnutú v tejto Zmluve Dokument analýzu** skladajúceho sa z čiastkových Dokumentov analýza v zmysle Prílohy č. 2 tejto Zmluvy, ktorých obsahom je aj detailný návrh budúceho stavu IT riešenia bankových a vnútro podnikových procesov, identifikácia a zhodnotenie dopadov prechodu súčasného systému SAP na novú verziu SAP S/4 HANA a BW/4 HANA vrátane jej implementácie. Dokument analýza pozostáva z oblastí:

- a) **technická analýza súčasného stavu prostredia SAP** (ďalej aj ako „**technická analýza**“),
- b) **analýza požiadaviek na budúce procesy v prostredí SAP** s cieľom navrhnutia budúceho riešenia SAP,
- c) **návrh aplikačnej architektúry a High-level HW sizing** budúceho riešenia SAP,
- d) **SAP licencie** potrebné k budúcim riešeniam SAP – konkrétna špecifikácia,

- e) **odhad prácnosti** implementácie budúcej verzie SAP vrátane migrácie dát z aktuálnej verzie SAP do budúceho riešenia SAP a **projektový plán budúceho riešenia SAP**,
- f) **potrebný rozpočet** pre implementáciu (budúcej verzie SAP za účelom dosiahnutia budúceho riešenia SAP), potrebný rozpočet pre licencie a potrebný rozpočet pre poskytovanie podpory budúceho riešenia SAP na obdobie 5 rokov,

pričom hlavné priority technickej analýzy obsahujú najmä nasledovné bankové moduly SAP:

SAP CML – (Consumer and Mortgage Loans) - modul pre spotrebné a hypotekárne úvery,
SAP BCA - (Deposits in One – Bank Customer Accounts) – vklady – bankové zákaznícke účty,
Integrácia na SAP FI – finančné účtovníctvo,
Legislatívny reporting BW s väzbou na BCA a CML,

v zmysle ich bližšej špecifikácie dohodnutej v prílohách tejto Zmluvy v časti **“Procesy pre jednotlivé moduly”** tejto Zmluvy, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy .

- 2.2 Dodanie Dokumentu analýza v jednotlivých jeho častiach v zmysle Prílohy č. 2 a Prílohy č. 3 tejto Zmluvy bude potvrdené formou písomných Akceptačných protokolov, (ktorým Zmluvné strany potvrdia riadne a včasné dodanie príslušného čiastkového Dokumentu analýza v zmysle Prílohy č. 2 a Prílohy č. 3 tejto Zmluvy) (ďalej aj ako „**čiastkové Akceptačné protokoly**“).
- 2.3 Dodávateľ udeľuje Objednávateľovi súhlas na použitie Dokumentu analýza ako celku alebo jeho čiastkových Dokumentov analýza vrátane ich akýchkoľvek budúcich zmien a modifikácií výlučne pre potreby Objednávateľa a v súlade s účelom Zmluvy, najmä vo vzťahu k potencionálnym budúcim dodávateľom tovarov a služieb k prostrediu SAP a jeho budúcej verzii a jej implementácií pre akékoľvek potreby Objednávateľa.

III. Trvanie Zmluvy

- 3.1 Táto Zmluva sa uzatvára na dobu určitú, a to na dobu 12 mesiacov, ktorá začína plynúť odo dňa uskutočnenia úvodného stretnutia „kick off meetingu“ príslušných zástupcov zmluvných strán, ktorý sa uskutoční najneskôr do 8 týždňov od účinnosti tejto Zmluvy, v ktorom sa okrem iného tiež dohodne (ak to bude potrebné) Harmonogram prác na Dodaní analýzy, s cieľom bližšie konkretizovať niektoré parametre spolupráce na povinnostiach zmluvných strán vyplývajúcich im z tejto Zmluvy (ďalej aj ako „**kick off meeting**“).
- 3.2 Kick off meeting sa udeje buď osobne alebo elektronicky zohľadňujúc aktuálnu situáciu a možnosti stretávania sa osôb na pracovisku Zmluvných strán s ohľadom na protipandemické opatrenia (Covid 19) v zmysle osobitných právnych predpisov a o jeho uskutočnení Zmluvné strany spíšu a podpíšu písomný protokol prostredníctvom jej oprávnených osôb.

IV. Miesto dodania

- 4.1 Miestom dodania každého čiastkového Dokumentu analýza je sídlo Objednávateľa, ak nie je dohodnuté v tejto Zmluve inak.

V. Spôsob dodania

- 5.1 Každý čiastkový Dokument analýza bude dodaný Dodávateľom podľa požiadaviek Objednávateľa definovaných v súlade s touto Zmluvou a technických možností informačno-komunikačného technologického prostredia Objednávateľa a to elektronicky na emailovú adresu uvedenú v bode 13.7 tejto Zmluvy.

VI. Autorské práva

- 6.1 Dodávateľ vyhlasuje, že v súvislosti s touto Zmluvou **nevznikajú** Dodávateľovi z jeho činnosti v zmysle tejto Zmluvy **žiadne autorské práva k Dokumentu analýza** (v zmysle autorského zákona č. 185/2015 Z. z. v znení neskorších právnych predpisov (ďalej aj ako „autorský zákon“).
- 6.2 Dodávateľ vyhlasuje, že je oprávneným dodať Dokument analýza.

VII. Cena a platobné podmienky

- 7.1 Celková cena za dodanie všetkých čiastkových Dokumentov analýza sa rovná ich súčtu a Zmluvnými stranami je stanovená dohodou na 68 700 € bez DPH (slovom šesťdesiatosemtisíc sedemsto eur) (ďalej aj ako „**Cena za Dokument analýza**“). Cena za Dokument analýza ako celok bude Objednávateľom zaplatená postupne na základe šiestich samostatných faktúr vystavených Dodávateľom a doručených Objednávateľovi. Cena za jednotlivé čiastkové Dokumenty analýza je dohodnutá v Prílohe č. 2 tejto Zmluvy (ďalej aj ako „**Cena za čiastkový Dokument analýza**“) a faktúra s touto cenou za jednotlivé čiastkové Dokumenty analýza bude vystavená Dodávateľom po podpísaní príslušného čiastkového Akceptačného protokolu v zmysle bodu 2.2. tejto Zmluvy. Zmluvné strany podpisujú príslušný Akceptačný protokol najneskôr do 5 pracovných dní od uplynutia príslušného dátumu mílnika určeného v Prílohy č. 2 tejto Zmluvy (ďalej aj ako „dátum mílnika“), ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak. V cene za každý čiastkový Dokument analýza sú už zahrnuté všetky náklady Dodávateľa na jej dodanie, pričom cena je dohodnutá ako garantovaná, fixná a nemenná.
- 7.2 K Cene za každý čiastkový Dokument analýza sa pripočítava DPH platná podľa platných zákonov Slovenskej republiky v čase fakturácie. Objednávateľ je povinný uhradiť každú čiastkovú Cenu za každý čiastkový Dokument analýza na základe faktúry vystavenej Dodávateľom na účet Dodávateľa uvedený v záhlaví tejto Zmluvy alebo na účet uvedený vo vystavenej a doručenej faktúre. Bankový účet, na ktorý budú poukázané finančné prostriedky Dodávateľovi, bude zverejnený počas trvania tejto Zmluvy na webe Finančnej správy v Zozname bankových účtov platiteľa DPH, ktoré sa používajú na podnikanie. Splatnosť faktúry je dohodnutá na 15 dní od jej vystavenia a doručenia do sídla Objednávateľa. V prípade, ak Objednávateľ neuskutoční platby najneskôr v termíne splatnosti faktúry, Dodávateľ je oprávnený fakturovať úroky z omeškania vo výške 0,05% z dlžnej sumy za každý deň omeškania s platením.
- 7.3 Ak faktúra nebude spĺňať náležitosti daňového dokladu, nebude vystavená v súlade so Zmluvou, alebo nebude obsahovať požadované prílohy, má Objednávateľ právo vrátiť ju v termíne splatnosti Dodávateľovi na prepracovanie. Vrátenie faktúry podľa predchádzajúcej vety znamená ukončenie platnosti pôvodného termínu splatnosti faktúry a zároveň to znamená, že Objednávateľ nie je v omeškaní s jej úhradou. Nový termín splatnosti faktúry začína plynúť dňom doručenia prepracovanej faktúry Objednávateľovi.
- 7.4 Každá faktúra musí obsahovať všetky náležitosti daňového dokladu podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Za správne vyhotovenie faktúry zodpovedá v plnom rozsahu Dodávateľ.

7.5 Dodávateľ sa zaväzuje oznámiť Objednávateľovi vopred, ak je to možné, inak najneskôr do 2 pracovných dní od vzniku oznamovanej skutočnosti, že:

- nezaplatí DPH alebo jej časť súvisiacu s úhradou ceny za plnenia poskytované podľa tejto Zmluvy,
- sa stal/stane neschopným zaplatiť akúkoľvek inú DPH alebo jej časť v zmysle zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v platnom znení (ďalej aj ako „Zákon o DPH“),
- protihodnota za plnenie uvedená na faktúre je bez ekonomického opodstatnenia neprimerane vysoká alebo neprimerane nízka a/alebo,
- je zverejnený v zozname platiteľov dane z pridanej hodnoty, u ktorých nastali dôvody na zrušenie registrácie pre DPH vedenom na portáli Finančnej správy SR.

7.6 Skutočnosti uvedené podľa predchádzajúceho bodu 7.5 tejto Zmluvy, pokiaľ nastali, je Dodávateľ povinný oznámiť Objednávateľovi zároveň pri:

- dodaní plnení z tejto Zmluvy alebo ich časti, a/alebo,
- aj pri doručení faktúry /daňového dokladu, na základe ktorého má byť zaplatená cena za plnenie z tejto Zmluvy v zmysle tejto Zmluvy.

7.7 V prípade, ak:

- Dodávateľ nedodrží svoj záväzok podľa bodu 7.5 tejto Zmluvy a/alebo,
- nastane akákoľvek skutočnosť, na základe ktorej vznikne Objednávateľovi zákonné ručenie za Dodávateľa podľa Zákona o DPH a /alebo,
- podľa zistenia Objednávateľa je Dodávateľ zverejnený v zozname platiteľov dane z pridanej hodnoty, u ktorých nastali dôvody na zrušenie registrácie pre DPH vedenom na portáli Finančnej správy SR,

Objednávateľ:

- a) nie je povinný prevziať plnenie alebo jeho časť podľa Zmluvy, pričom sa Zmluvné strany dohodli, že zo strany Objednávateľa nedôjde k porušeniu Zmluvy, nedostane sa do omeškania s plnením akejkoľvek povinnosti podľa tejto Zmluvy a Dodávateľ nie je oprávnený uplatniť voči Objednávateľovi žiadne zmluvné alebo zákonné sankcie a/alebo zodpovednosť za škodu a /alebo,
- b) je oprávnený od Zmluvy odstúpiť s okamžitou účinnosťou a/alebo,
- c) nie je povinný zaplatiť vyhotovenú a/alebo doručенú faktúru podľa tejto Zmluvy, pričom sa Zmluvné strany dohodli, že zo strany Objednávateľa nedôjde k porušeniu Zmluvy, nedostane sa do omeškania s plnením akejkoľvek povinnosti podľa tejto Zmluvy a Dodávateľ nie je oprávnený uplatniť voči Objednávateľovi žiadne zmluvné alebo zákonné sankcie a/alebo zodpovednosť za škodu a/alebo,
- d) je oprávnený žiadať od Dodávateľa zaplataenie zmluvnej pokuty vo výške zodpovedajúcej výške odplaty bez DPH za príslušnú časť Dokumentu analýza – SAP licencie, dohodnutej v Prílohe č. 2 tejto Zmluvy a/alebo,
- e) je oprávnený poukázať Dodávateľovi na účet iba dohodnutú cenu zmluvného plnenia bez DPH. V tomto prípade Objednávateľ sumu zodpovedajúcu výške DPH z ceny zmluvného plnenia uvedenú na faktúre poukáže (i) v zákonom stanovenej lehote splatnosti dane alebo (ii) po lehote splatnosti dane, avšak pred tým, ako je vydané rozhodnutie podľa § 69b Zákona o DPH priamo na osobný daňový účet Dodávateľa vedený v Štátnej pokladnici zistený prostredníctvom portálu vedenom daňovou sekciou Finančného riaditeľstva SR. Objednávateľ platbu DPH na osobný daňový účet Dodávateľa označí náležitým spôsobom podľa všeobecne záväzného predpisu, oznámi správcovi dane číslo faktúry, z ktorej DPH uhrádza a identifikačné číslo Dodávateľa. Pre vylúčenie pochybností, úhradou dohodnutej ceny zmluvného plnenia bez DPH na účet Dodávateľa a sumy zodpovedajúcej výške DPH na osobný daňový účet Dodávateľa sa rozumie povinnosť Objednávateľa zaplatiť Dodávateľovi fakturovanú cenu za splnenú.

- 7.8 Objednávateľ je oprávnený na postup podľa predchádzajúceho bodu 7.7 tejto Zmluvy aj vtedy, ak bol dôvod jeho uplatnenia dodatočne odstránený.
- 7.9 Uplatnené zmluvné sankcie nemajú vplyv na povinnosť Dodávateľa vrátiť Objednávateľovi to, čo Objednávateľ plnil ako ručiteľ za Dodávateľa podľa zákona o DPH.
- 7.10 Dodávateľ sa zaväzuje zaplatiť Objednávateľovi v plnom rozsahu sumu, ktorú preukázateľne zaplatí Objednávateľ ako ručiteľ na základe rozhodnutia daňového úradu podľa Zákona o DPH (ďalej aj ako „Nezaplatená daň“), v lehote 8 (ôsmich) dní od doručenia výzvy a dokladu o zaplatení Nezaplatenej dane Dodávateľovi zo strany Objednávateľa.
- 7.11 V prípade, ak je Dodávateľ v omeškaní s vrátením Nezaplatenej dane alebo jej časti Objednávateľovi, zaväzuje sa zaplatiť Objednávateľovi na základe jeho výzvy úrok z omeškania vo výške podľa platných právnych predpisov.
- 7.12 Zmluvné strany sa dohodli, že faktúra vystavená Dodávateľom podľa tohto článku môže byť doručená Objednávateľovi aj elektronicky prostredníctvom osôb oprávnených konať vo veciach týkajúcich sa predmetu tejto Zmluvy.

VIII. Sankcie a náhrada škody

- 8.1 V prípade, že nebude z dôvodov výlučne na strane Dodávateľa dodaný predmet plnenia tejto Zmluvy, t.j. Dokument analýza v jeho finálnom znení t. j. po dodaní poslednej časti Dokumentu analýza a to najneskôr ku dňu dátumu posledného míľnika určeného v prílohe č. 2 tejto Zmluvy ako D + 9 mesiacov (ďalej aj ako „dátum posledného míľnika“), v zmysle tejto Zmluvy (ďalej aj ako „Dokument analýza“). Objednávateľ si môže uplatňovať voči Dodávateľovi zmluvnú pokutu vo výške 30,- € (slovom: tridsať eur) bez DPH za každý deň omeškania termínu dodania Dokumentu analýza. Maximálna výška všetkých zmluvných pokút uplatnených Objednávateľom podľa tejto Zmluvy však v súhrne nesmie presiahnuť sumu zodpovedajúcu 10%-ám celkovej ceny Dokumentu analýza bez DPH. Zaplatením zmluvnej pokuty podľa predchádzajúcej vety nie je dotknutý nárok Objednávateľa na náhradu škody vo výške presahujúcej zaplatenú zmluvnú pokutu, ak táto bola spôsobená omeškaním s plnením zabezpečeným zmluvnou pokutou. Objednávateľ nemá nárok na uplatnenie zmluvnej pokuty, pokiaľ k omeškaniu Dodávateľa došlo z dôvodov na strane Objednávateľa, resp. tretích strán a z dôvodov existencie okolností vylučujúcich zodpovednosť v zmysle ust. § 374 Obchodného zákonníka. Zmluvné strany vylučujú aplikáciu ust. § 300 Obchodného zákonníka.
- 8.2 Ak niektorá Zmluvná strana poruší svoju povinnosť vyplývajúcu z tejto Zmluvy, zodpovedá za škodu tým spôsobenú druhej Zmluvnej strane s výnimkou, že porušenie povinnosti bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť. Obidve Zmluvné strany sú povinné vyvinúť maximálne úsilie k predchádzaniu škodám a na minimalizáciu vzniknutých škôd.
- 8.3 Celková zodpovednosť Dodávateľa za všetky nároky súvisiace s touto Zmluvou nepresiahne hodnotu skutočných priamych škôd, ktoré vzniknú Objednávateľovi, maximálne však do výšky sumy zaplatenej za predmet tejto Zmluvy, bez ohľadu na právny základ nároku. S prihliadnutím na ustanovenie § 379 Obchodného zákonníka, zákon č. 513/1991 Z.z. v znení neskorších predpisov, Zmluvné strany konštatujú vzhľadom na všetky okolnosti súvisiace s uzatvorením tejto Zmluvy, že úhrnná predvídateľná škoda, ktorá by mohla vzniknúť, neprekročí čiastku uvedenú v tomto odseku a že sa jedná o maximum, za ktoré bude Dodávateľ zodpovedný. Dodávateľ nezodpovedá za nepriame alebo následné ekonomické škody, napr. za stratu obchodných príležitostí, očakávaných úspor, za poškodenie dobrého mena alebo ušlý zisk, za stratu dát alebo poškodenie dát, za nároky tretích strán voči Objednávateľovi (s výnimkou uvedenou v nasledujúcej vete). Obmedzenie zodpovednosti za škodu sa nevzťahuje na: i) náhradu škody tretím stranám spôsobenej porušením ich práv duševného vlastníctva a ii) náhradu škody, ktorej výšku nie je možné podľa platných právnych predpisov obmedziť, za ktorú je Dodávateľ právne zodpovedný.

- 8.4 Dodávateľ je povinný v zmysle svojej odbornej spôsobilosti písomne informovať Objednávateľa o všetkých možných rizikách, resp. skutočnostiach, o ktorých má pri vynaložení odbornej starostlivosti vedomosti a ktoré môžu ohroziť riadne a včasné dodanie plnenia – každej časti Dokumentu analýza.

IX. SCHVALOVANIE DOKUMENTOV

- 9.1 Vytvoreniu finálnej verzie príslušných častí Dokumentu analýza bude predchádzať proces v zmysle ktorého Dodávateľ doručí verziu číslo 1 príslušných častí Dokumentu analýza najneskôr v posledný deň tretieho mesiaca od uskutočnenia kick off meeting v zmysle bodu 3.1 tejto Zmluvy. Následne do 5 pracovných dní od doručenia verzie číslo 1 príslušných častí Dokumentu analýza Objednávateľovi má Objednávateľ právo písomne predložiť Dodávateľovi svoje pripomienky k verzii číslo 1 príslušných častí Dokumentu analýza. V prípade potreby Dodávateľ upraví každú príslušnú časť Dokumentu analýza na verziu 2 v súlade s dohodnutými zmenami a odovzdá Objednávateľovi do 2 pracovných dní od doručenia pripomienok Objednávateľa. Objednávateľ následne vykoná kontrolu zapracovania pripomienok do 3 pracovných dní, avšak pripomienkuje verziu 2 každej príslušnej časti Dokumentu analýzy už len v rozsahu pôvodných pripomienok vo verzii číslo 1 každej príslušnej časti Dokumentu analýza za účelom vytvorenia finálnej verzie každej príslušnej časti Dokumentu analýza.
- 9.2 Lehoty uvedené v bode 9.1 tejto Zmluvy platia ak sa oprávnené osoby nedohodnú inak.
- 9.3 Objednávateľ bude každú jednotlivú časť Dokumentu analýza pripomienkovať so zdôvodnením a pri pripomienkovaní bude aktívne spolupracovať s Dodávateľom (ďalej aj ako „riadne zdôvodnené pripomienky“). Na nezdôvodnené pripomienky sa neprihliada. Za nezdôvodnené pripomienky sa považujú tie pripomienky, ktoré neobsahujú odôvodnenie, alebo ktorých vykonanie je objektívne nemožné a preto ich nemožno požadovať.
- 9.4 Pripomienky ku každej verzii každej jednotlivéj časti Dokumentu analýza budú spracované v tabuľkovej podobe v osobitnom .xlsx dokumente na to určenom, aby bolo možné overiť zapracovanie a dokumentovať históriu zapracovania. Obvykle sa bude používať pre Dokument uvedený tabuľkový spôsob pripomienkovania. V prípade iných dokumentov je prípustné použiť aj pripomienkovanie cez funkciu „sledovanie zmien“, ak to je výhodné kvôli charakteru dokumentu a ak sa Objednávateľ a Dodávateľ výslovne nedohodnú inak.

X. Súčinnosť

- 10.1 Obidve Zmluvné strany sa dohodli na oprávnených osobách oprávnených konať vo veciach týkajúcich sa predmetu tejto Zmluvy vrátane ich kontaktných údajov (tel. číslo, e-mailová adresa) bližšie špecifikovaných v bode 13.6 a 13.7 tejto Zmluvy, pričom:
- „oprávnená osoba Objednávateľa“ – osoba oprávnená konať vo veciach týkajúcich sa predmetu tejto Zmluvy, a to najmä podpísať „čiasťkový Akceptačný protokol“ za stranu Objednávateľa.
 - „oprávnená osoba Dodávateľa“ – osoba oprávnená konať vo veciach týkajúcich sa predmetu tejto Zmluvy, a to najmä podpísať „čiasťkový Akceptačný protokol“ za stranu Dodávateľa.
- Zmluvné strany sa zaväzujú v prípade zmien v zozname oprávnených osôb bezodkladne písomne informovať druhú Zmluvnú stranu.
- 10.2 Dodávateľovi bude v prípade potreby umožnený vstup do sídla, resp. iných priestorov Objednávateľa (ďalej aj ako „Pracovisko Objednávateľa“) za účelom plnenia tejto Zmluvy. Pri činnostiach na Pracovisku Objednávateľa sa zaväzuje riadiť pokynmi oprávnenej osoby Objednávateľa a platnými internými predpismi Objednávateľa, s ktorými ho Objednávateľ vopred preukázateľne oboznámil.

- 10.3 Dodávateľ je povinný na základe predchádzajúcej písomnej výzvy Objednávateľa vrátiť do 5 dní od ukončenia účinnosti tejto Zmluvy všetky v rámci súčinnosti poskytnutú dokumentáciu alebo iné plnenia, pokiaľ mu pre účely dodania každej príslušnej časti Dokumentu analýza podľa tejto Zmluvy boli poskytnuté Objednávateľom.
- 10.4 Objednávateľ sa zaväzuje poskytnúť Dodávateľovi nevyhnutnú súčinnosť kľúčových používateľov prostredia SAP určených Objednávateľom za účelom konzultácií navrhovaného stavu pri plnení povinností Dodávateľa vyplývajúcich Dodávateľovi z tejto Zmluvy.
- 10.5 Objednávateľ poskytne na požiadanie Dodávateľa nevyhnutné informácie potrebné k realizácii plnenia tejto Zmluvy.

XI. Mlčanlivosť

- 11.1 Dodávateľ sa zaväzuje, že akékoľvek informácie, ktoré mu boli zverené na základe plnenia tejto Zmluvy, neprístupní tretím osobám bez písomného súhlasu Objednávateľa a tieto informácie nepoužije pre iné účely, ako na plnenie povinností podľa tejto Zmluvy a pre účely, ktoré táto Zmluva predpokladá, a to ani po skončení účinnosti tejto Zmluvy.
- 11.2 Dodávateľ sa zaväzuje prísne dôverne zaobchádzať so všetkými odbornými a obchodnými podkladmi a informáciami, o ktorých sa dozvedel, alebo ktoré získal pri plnení predmetu tejto Zmluvy, a to v písomnej, ústnej, elektronickej alebo akejkoľvek inej forme a zaväzuje sa o nich zachovávať mlčanlivosť, neposkytnúť tieto podklady a informácie tretej osobe a nevyužiť ich na iný účel, ako pre plnenie povinností podľa tejto Zmluvy, a to ani po skončení účinnosti tejto Zmluvy. Objednávateľ považuje tieto podklady a informácie za dôverné, pričom prejavuje vôľu ich utajovať v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v platnom znení (§ 17 -20 a § 271 Obchodného zákonníka). Dodávateľ vyhlasuje, že si je vedomý právnych dôsledkov vyplývajúcich z nedodržania povinnosti mlčanlivosti.
- 11.3 Zmluvné strany sa dohodli, že dôverné informácie neposkytnú tretím osobám a prijímajú také opatrenia, ktoré znemožnia ich prístupnosť tretím osobám ak nie je dohodnuté inak. Ustanovenia predchádzajúcej vety sa nevzťahujú na poskytnutie dôverných informácií:
- a) ak má Objednávateľ zákonom stanovenú povinnosť takú informáciu sprístupniť alebo zverejniť;
 - b) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je príslušná Zmluvná strana účastníkom;
 - c) odborným poradcom Zmluvnej strany (vrátane právnych, účtovných, daňových a iných poradcov), ktorí sú buď viazaní všeobecnou profesionálnou povinnosťou mlčanlivosti alebo ak sa voči príslušnej Zmluvnej strane zaviazali povinnosťou mlčanlivosti;
 - d) Ovládajúcej osobe Objednávateľa, prípadne osobe ovládanej Objednávateľom,
 - e) sa také informácie stanú verejne prístupné, ak majú Zmluvné strany zákonom stanovenú povinnosť takú informáciu sprístupniť alebo zverejniť; a/alebo
 - f) sa také informácie stanú verejne známymi či dostupnými inak, ako porušením povinností vyplývajúcich z tejto Zmluvy.
- 11.4 Dodávateľ sa zaväzuje neobnoviteľným spôsobom zlikvidovať všetky elektronické, papierové dokumenty, alebo záznamy na iných nosičoch obsahujúce informácie získané počas účinnosti a na základe tejto Zmluvy, a to do 5 dní od ukončenia účinnosti tejto Zmluvy.

- 11.5 Dodávateľ sa zaväzuje:
- a) zabezpečiť riadne a včasné dodanie plnení z tejto Zmluvy,
 - b) že predmet Zmluvy bude realizovať s vynaložením odbornej starostlivosti a bude niesť v plnom rozsahu zodpovednosť za to, že poskytnuté plnenia z tejto Zmluvy budú zodpovedať špecifikácii uvedenej v Prílohe č. 3 tejto Zmluvy. Dodávateľ nesie zodpovednosť za akúkoľvek prípadnú nežiaducu, t.j. Objednávateľom vopred neautorizovanú modifikáciu osobných údajov a bankového tajomstva (ak k ním bude mať Dodávateľ oprávnený prístup) spôsobenú neodborným zásahom Dodávateľa do BIS SAP, ako aj za akúkoľvek inú vadu plnení z tejto Zmluvy,
 - c) postupovať pri výkone všetkých činností dohodnutých v Zmluve pre Objednávateľa s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami Objednávateľa a podľa pokynov Objednávateľa, konať tak, aby nedošlo k poškodeniu alebo ohrozeniu dobrého mena a povesti Objednávateľa a porušeniu povinnosti mlčanlivosti najmä vo vzťahu k osobným údajom a/alebo údajom, ktoré sú predmetom bankového tajomstva.
- 11.6 Za dôverné informácie podľa tejto Zmluvy Zmluvné strany považujú všetky informácie poskytnuté, resp. sprístupnené Objednávateľom, v písomnej aj v ústnej forme, najmä informácie, ktoré sú predmetom bankového tajomstva a/alebo sú osobnými údajmi zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov, ktoré sa Zmluvné strany dozvedeli v súvislosti s touto Zmluvou (ďalej len „Dôverné informácie“) okrem tých dôverných informácií, ktoré je Objednávateľ povinný zverejňovať ako povinná osoba v zmysle bodu 13.1 tejto Zmluvy a/alebo v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 11.7 Záväzok mlčanlivosti zmluvných strán o získaných Dôverných informáciách ukončením tejto Zmluvy nezaniká.
- 11.8 Dodávateľ:
- a) potvrdzuje, že sa zúčastní úvodného školenia organizovaného Objednávateľom, kde bude Objednávateľom poučený
 - o ochrane údajov charakteru bankového tajomstva v zmysle zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a
 - ako prevádzkovateľom informačných systémov o ochrane osobných údajov v zmysle zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
 - ako aj o právach a povinnostiach, či sankciách ustanovených vyššie uvedenými zákonmi,
 - b) zaväzuje sa, že údaje charakteru bankového tajomstva a osobné údaje, ku ktorým majú, resp. by mohli mať prístup v rámci plnenia predmetu tejto Zmluvy zamestnanci, či zástupcovia Dodávateľa (ďalej spolu aj ako „Zamestnanci Dodávateľa“), nezneužije pre svoje potreby a bez súhlasu Objednávateľa ich nezverejní a nikomu neposkytne, ani nesprístupní, bude ich chrániť pred odcudzením, stratou, poškodením, neoprávneným prístupom a zmenou,
 - c) je si vedomý, že povinnosť mlčanlivosti fyzických osôb – Zamestnancov Dodávateľa o dôverných informáciách, a to najmä o bankovom tajomstve a o osobných údajoch, ku ktorým majú, resp. by mohli mať prístup v rámci plnenia predmetu tejto Zmluvy, trvá aj po ukončení zmluvného vzťahu z tejto Zmluvy,
 - d) je povinný poučiť o povinnostiach, s ktorými bol oboznámený, najmä však o povinnosti mlčanlivosti všetkých Zamestnancov Dodávateľa, prípadne aj ďalšie osoby, ktoré sa podieľajú na realizácii činností v zmysle tejto Zmluvy,
 - e) berie na vedomie, že za porušenie povinnosti mlčanlivosti fyzických osôb si Objednávateľ môže nárokovať úhradu vzniknutej škody v zmysle dohôd dojednaných v tejto Zmluve.

V prípade osobných údajov Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky môže danej osobe uložiť pokutu v zmysle zákona č. 18/2018 Z. z. Zákon o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Týmto nie je vylúčená prípadná trestnoprávna zodpovednosť, ak konanie bude naplňať skutkovú podstatu trestného činu podľa ustanovení Trestného zákona.

- 11.9 Na poskytnutie plnenia Dodávateľom podľa tejto Zmluvy nie sú potrebné osobné údaje okrem obchodných kontaktných informácií. Objednávateľ preto súhlasí s tým, že v súvislosti s plnením Zmluvy neposkytne alebo inak nesprístupní Dodávateľovi žiadne osobné údaje okrem obchodných kontaktných informácií. Objednávateľ potvrdzuje, že Dodávateľ nie je povinný kontrolovať, či údaje poskytnuté Objednávateľom obsahujú osobné údaje, ak však Dodávateľ zistí, že údaje poskytnuté Objednávateľom obsahujú osobné údaje, Dodávateľ vymaže alebo vráti osobné údaje na žiadosť Objednávateľa. Na účely tohto odseku pojem „obchodné kontaktné informácie“ znamená kontaktné informácie súvisiace s podnikaním, ktoré boli Objednávateľom poskytnuté Dodávateľovi, vrátane mien, pracovných pozícií, obchodných adries, obchodných telefónnych čísel a e-mailových adries zamestnancov a zmluvných partnerov Objednávateľa.
- 11.10 Objednávateľ je povinný zabezpečiť a zodpovedá za:
- i) ochranu svojich dát a obsahu databáz pred ich stratou, poškodením a/alebo zničením,
 - ii) výber a zavedenie opatrení, postupov a kontrolných mechanizmov na zabezpečenie bezpečnosti dát (vrátane šifrovania), prístupov k dátam, prenosu dát,
 - iii) zálohovanie a obnovu dát a obsahu databáz.

XII. Doručovanie

- 12.1 Akékoľvek prejavy vôle Zmluvných strán súvisiace so Zmluvou budú vyhotovené písomne a doručené Zmluvnej strane, ktorej sú adresované, osobne, alebo zaslané poštou s uvedeným menom oprávnených osôb, ktoré sú oprávnené konať za Zmluvnú stranu vo veciach týkajúcich sa predmetu tejto Zmluvy, ak nie je v tejto Zmluve uvedené inak.

XIII. Záverečné ustanovenia

- 13.1 Zmluvné strany vyhlasujú, že Zmluvu uzavreli slobodne, vážne, určite a zrozumiteľne, ich zmluvná voľnosť nie je obmedzená a na znak súhlasu s obsahom Zmluvy ju podpisujú. Táto Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpísania oboma Zmluvnými stranami a účinnosť dňom nasledujúcim po dni, kedy táto Zmluva bude zverejnená v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky. Zmluvné strany sa ďalej dohodli, že zverejnenie tejto Zmluvy zabezpečí Objednávateľ najneskôr v lehote troch mesiacov odo dňa uzatvorenia tejto Zmluvy. Dodávateľ súhlasí so zverejnením Zmluvy v celom jej znení vrátane jej prípadných príloh v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov (ďalej aj ako „Zákon“), pričom vyhlasuje, že táto Zmluva neobsahuje informácie, ktoré by nebolo možné zverejniť, resp. sprístupniť v zmysle Zákona, a to najmä obchodné tajomstvo, bankové tajomstvo, daňové tajomstvo a pod. a v prípade, že také informácie obsahuje, dáva Dodávateľ Objednávateľovi súhlas tieto informácie v zmysle Zákona zverejniť, resp. sprístupniť. V prípade, ak Objednávateľ nezverejní túto Zmluvu v zmysle Zákona a v zmysle § 47a Občianskeho zákonníka v lehote troch mesiacov odo dňa uzatvorenia tejto Zmluvy, platí, že k uzatvoreniu tejto Zmluvy nedošlo a Zmluvné strany nie sú touto Zmluvou viazané.
- 13.2 Meniť alebo dopĺňať text Zmluvy je možné len formou písomných, očíslovaných dodatkov, ktoré budú podpísané štatutárnymi zástupcami obidvoch Zmluvných strán, ak nie je v tejto Zmluve dohodnuté niečo iné.
- 13.3 Neoddeliteľnou súčasťou tejto Zmluvy sú nasledovné prílohy:
- Príloha č. 1 - Analýza a návrh budúceho stavu BIS SAP pre potreby SZRB a. s. – záväzná ponuka (ďalej aj ako „príloha č. 1“)
- Príloha č. 2 – Cena (ďalej aj ako „príloha č. 2“)
- Príloha č. 3 - Procesy pre jednotlivé moduly budúceho riešenia SAP (ďalej aj ako „príloha č. 3“)
- (ďalej spolu aj ako „prílohy“)

- 13.4 Táto Zmluva sa riadi slovenským právnym poriadkom a všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky a na riešenie sporov vyplývajúcich z tejto zmluvy sú príslušné súdy Slovenskej republiky. Právne vzťahy touto Zmluvou, vrátane jej príloh, výslovne neupravené sa spravujú príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka a inými príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade existencie rozporu niektorých ustanovení tejto Zmluvy a niektorých ustanovení jej príloh majú ustanovenia tejto Zmluvy prednosť pred ustanoveniami jej príloh, ak sa zmluvné strany nedohodnú inak. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade existencie rozporu niektorých ustanovení jej príloh navzájom, majú ustanovenia Prílohy č. 2 a Prílohy č. 3 tejto Zmluvy prednosť pred ustanoveniami Prílohy č. 1 tejto Zmluvy.

Práva a povinnosti Dodávateľa vyplývajúce z tejto Zmluvy sú prevoditeľné na tretiu stranu len s predchádzajúcim písomným súhlasom Objednávateľa. Táto Zmluva nezakladá tretím stranám žiadne nároky alebo práva vynútiteľné treťou stranou voči Dodávateľovi.

- 13.5 Táto Zmluva je vyhotovená v dvoch rovnopisoch v slovenskom jazyku, z ktorých jeden dostane Objednávateľ a jeden Dodávateľ.
- 13.6 Osoba oprávnená konať za Dodávateľa vo veciach týkajúcich sa predmetu tejto Zmluvy: Fedor Hrnčiar, e-mail fedor.hrnciar@sk.ibm.com. Akékoľvek písomnosti zo strany Objednávateľa budú adresované na nasledovnú adresu:

IBM Slovensko, spol. s r.o.
Mlynské nivy 49,
821 09 Bratislava

- 13.7 Osoba oprávnená konať za Objednávateľa vo veciach týkajúcich sa predmetu tejto Zmluvy: Ing. Ján Homoljak, mobil: 0903 302 051, e-mail: jan.homoljak@szrb.sk. Akékoľvek písomnosti zo strany Dodávateľa budú adresované na nasledovnú adresu:

Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.
Štefánikova 27
814 99 BRATISLAVA 1

Akákoľvek písomnosť musí obsahovať meno oprávnenej osoby oprávnenej konať vo veciach týkajúcich sa predmetu tejto Zmluvy uvedenej v tomto bode Zmluvy pri písomnom doručení, v prípade zaslania e-mailom, musí byť zaslaná na e-mail oprávnenej osoby.

Zmena kontaktných údajov Dodávateľa uvedených v bode 13.6 tejto Zmluvy musí byť oznámená Objednávateľovi najneskôr 10 dní pred plánovanou zmenou.

- 13.8 Zmluvné strany môžu predčasne ukončiť platnosť tejto Zmluvy písomnou dohodou Zmluvných strán k dohodnutému dátumu alebo odstúpením od tejto Zmluvy.
- 13.9 Každá zo Zmluvných strán je oprávnená odstúpiť od tejto Zmluvy alebo jej časti pri podstatnom porušení zmluvných podmienok druhou Zmluvnou stranou tejto Zmluvy, ak nedôjde k náprave ani v dodatočnej lehote určenej v písomnej výzve na nápravu, doručenej porušujúcej Zmluvnej strane. Pod podstatným porušením zmluvných podmienok Dodávateľom je chápané najmä riadne a včasné nedodanie finálneho Dokumentu analýza spôsobom tak, ako je to uvedené v tejto Zmluve. Dodávateľ môže odstúpiť od tejto Zmluvy, ak Objednávateľ podstatne poruší túto Zmluvu, t. j. o.i. ak je v omeškaní s úhradou faktúry a napriek písomnému upozomeniu Dodávateľa neuhradí faktúru do 15 dní od doručenia písomnej výzvy Dodávateľa na uhradenie faktúry nezaplatenej v lehote jej splatnosti.

- 13.10 Odstúpenie od tejto Zmluvy sa nedotýka právnych vzťahov vzniknutých do okamihu odstúpenia od tejto Zmluvy.
- 13.11 Zmluvné strany sa zaväzujú v prípade odstúpenia od tejto Zmluvy vysporiadať všetky nároky vyplývajúce zo Zmluvy do 30 dní od skončenia účinnosti tejto Zmluvy.
- 13.12 Zánikom platnosti a účinnosti tejto Zmluvy však nie sú dotknuté práva a povinnosti Zmluvných strán najmä právo na náhradu škody, zmluvné pokuty, úroky z omeškania, povinnosť mlčanlivosti.

Za Objednávateľa
V Bratislave, dňa

Za Dodávateľa
V Bratislave, dňa

Mgr. Bc. Peter Dávid, MBA
predseda predstavenstva
Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Ing. Branislav Ondřík
Konateľ
IBM Slovensko, spol. s r. o.

Ing. Roland Štadler
podpredseda predstavenstva
Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Analýza a návrh budúceho stavu BIS SAP pre potreby SZRB a. s. – záväzná ponuka.

Prezentované klientovi: Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.



Obsah

Záväznosť a dôvernosť ponuky	3
Krycí list ponuky	4
1 Špecifikácia poskytovaných služieb	5
1.1 Predpoklady	5
2 Termíny plnenia	7
3 cena	8
3.1 Procedúra schvaľovania dokumentov	8
Príloha A Všeobecné obchodné podmienky IBM	10
Príloha B Procesy pre jednotlivé moduly	11

Závaznosť a dôvernosť ponuky

Informácie obsiahnuté v tejto ponuke nesmú byť sprístupňované mimo spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. (ďalej SZRB alebo Zákazník). Ponuka nesmie byť kopírovaná, využívaná a sprístupňovaná ani ako celok, ani čiastočne k akýmkoľvek iným účelom, ktoré nesúvisia s jej vyhodnotením. V prípade, že zmluva je pridelená IBM ako výsledok alebo v súvislosti s predložením tejto ponuky, SZRB bude mať právo kopírovať, použiť alebo zverejniť informácie v rozsahu stanovenom zmluvou. Informácie uvedené v tejto ponuke môžu byť poskytnuté v potrebnom rozsahu len tým zamestnancom, ktorí sa budú podieľať na jej vyhodnení.

Tieto obmedzenia nemajú vplyv na právo SZRB použiť informácie obsiahnuté v tejto ponuke v prípade, keď boli získané z iného zdroja bez obmedzenia.

Ak ponuka IBM obsahuje osobné údaje, Zákazník sa zaväzuje tieto spracúvať v pozícii osobitného prevádzkovateľa v súlade s ustanoveniami zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a **Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).**

Zákazník je povinný zachovávať mlčanlivosť o osobných údajoch, nezverejňovať ich tretím osobám a zaväzuje sa spracúvať osobné údaje výlučne za účelom vyhodnotenia ponuky IBM a plnenia predmetu zmluvy uzatvorenej medzi IBM a Zákazníkom.

Táto ponuka nezakladá stranám žiadne zmluvné práva a záväzky. Finálne záväzky strán vzniknú až podpisom čiastkovej zmluvy medzi IBM, spol. s r.o. a SZRB, ktorá vzíde ako výsledok rokovaní medzi zmluvnými stranami.

Vlastnícke práva na túto ponuku patria IBM.

Platnosť tejto ponuky je obmedzená do 31.12.2021, ak nebude spoločnosťou IBM predĺžená písomnou formou. IBM si vyhradzuje právo po tomto čase túto ponuku modifikovať. IBM si vyhradzuje právo zmeniť ceny aj počas platnosti tejto ponuky v prípadoch vznesenia ďalších požiadaviek alebo modifikácií navrhovaného riešenia zo strany SZRB pri ďalších jednaniach o ponuke.

Krycí list ponuky

Predmet ponuky: Analýza a návrh budúceho stavu BIS SAP pre potreby SZRB a. s.

Uchádzač:

Obchodné meno firmy: IBM Slovensko, spol. s r. o.

Právna forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným

Registrovaná na: Okresnom súde Bratislava I, oddiel Sro,
číslo vložky 3897/B, dňa 07.12.1992

Štatutárny zástupca: Ing. Ľuboš Hlinka alebo
Ing. Branislav Ondřík

Sídlo firmy a kontaktná adresa: Mlynské nivy 49,

821 09 Bratislava

Telefón: +421 2 4974 8001

Fax: +421 2 4974 8993

IČO: 31337147

DIČ: 2020300337

DPH IČ: SK7020000405

Bankové spojenie:

SK9011000000002872000007 / TATRSKBX USD

SK1211000000002622002341 / TATRSKBX EUR

SK2611000000002620224952 / TATRSKBX EUR IGF

Zástupca poverený obchodným a vecným jednaním

po dobu trvania ponuky: Fedor Hrnčiar

Mobil: +421 903 564 764

E-mailová adresa: fedor.hrnciar@sk.ibm.com

Ing. Ľuboš Hlinka
konateľ IBM Slovensko, spol. s r.o.

1 Špecifikácia poskytovaných služieb

Vykonanie analýzy a návrh budúceho stavu IT riešenia bankových a vnútropodnikových procesov, identifikácia a zhodnotenie dopadov prechodu súčasného systému SAP na novú verziu SAP S/4 HANA.

Výsledkom analýzy bude:

- Technická analýza súčasného stavu prostredia SAP
- Analýza požiadaviek na budúce procesy v prostredí SAP s cieľom navrhnutia budúceho riešenia pre balík 1 a 2
- Návrh aplikačnej architektúry a High-level HW sizing budúceho stavu
- SAP licencie
- odhad prácnosti a projektový plán
- potrebný rozpočet

hlavné priority obsahujú moduly:

- SAP Consumer and Mortgage Loans – SAP CML
- SAP Deposits in One – Bank Customer Accounts – SAP BCA
- Integrácia na SAP FI
- Legislatívny reporting s väzbou na BCA a CML

Procesy pre jednotlivé moduly , ktoré sú v rozsahu ponuky sú uvedené v prílohe B.

1.1 Predpoklady

1. SZRB zabezpečí dostupnosť členov zákazníckeho tímu (príp. tímov súčasných dodávateľov) najmä kľúčových užívateľov systému za účelom konzultácií navrhovaného stavu. SZRB zabezpečí včasné prijímanie rozhodnutí potrebných pre formulácie záverov štúdie uskutočniteľnosti (napr. rozhodnutia o prioritách)
2. SZRB poskytne na požiadanie IBM všetky informácie a najmä dokumentáciu, ktoré má k dispozícii a sú potrebné na realizáciu plnení podľa tejto zmluvy.
3. SZRB zabezpečí možnosť vzdialeného prístupu do systémov objednávateľa a to za účelom minimalizácie fyzického umiestnenia pracovníkov poskytovateľa v priestoroch objednávateľa, napr. prostredníctvom VPN.

4. SZRB zabezpečí pracovníkom poskytovateľa prístup do priestorov objednávateľa v prípade nutnosti (aj mimo bežného pracovného času).
5. Projektový manažér na strane SZRB bude koordinovať všetky aktivity na strane aplikácií podľa požiadaviek IBM
6. Odhady IBM sú založené na predpokladanej dostupnosti personálu, možnom prístupe k požadovaným zdrojom a výkonu, ktorý môže byť ovplyvnený vládnymi smernicami alebo obmedzeniami, ako sú napríklad kroky týkajúce sa COVID-19. Strany sa dohodli, že budú primerane spolupracovať na úprave týchto odhadov alebo vývoji alternatívnych metód na minimalizáciu akéhokoľvek takéhoto dopadu.

2 Termíny plnenia

Predpokladaný termín začatia prác: **T**

Predpokladaný termín ukončenia prác: **T + 4 mesiace od začatia prác**

Presné termíny budú vzájomne dohodnuté podľa potreby na projektovej úrovni.

Miesto výkonu prác: SLOVENSKÁ ZÁRUČNÁ A ROZVOJOVÁ BANKA, a.s., príp. bude dohodnuté podľa potreby na projektovej úrovni.

3 Cena

Cena za plnenie popísané v tejto ponuke 1 je:

Por.č.	Položka	Celková cena v EUR bez DPH	Celková cena v EUR s DPH
1.	Technická analýza	8 500	10 200
2.	Analýza požiadaviek procesného modelu (balík 1 a 2)	45 900	55 080
3.	Návrh aplikačnej architektúry a HW sizing	4 400	5 280
4.	SAP licencie	2 000	2 400
5.	Odhad prácnosti a projektový plán, rozpočet	7 900	9 480
Cena spolu za celý predmet zákazky		68 700	82 440

IBM vznikne právo fakturovať za dodávky a služby podľa tejto ponuky podpísaním akceptačného protokolu v súlade s procedúrou schvaľovania dokumentov.

Faktúra je splatná 30 dní od vystavenia Zákazníkovi. V prípade, ak faktúra nebude uhradená v lehote splatnosti, IBM si vyhradzuje právo účtovať úrok z omeškania vo výške 2% mesačne z dlžnej čiastky. Dátumom zaplattenia sa rozumie deň pripísania dlžnej čiastky na účet IBM.

Platba za služby sa uskutoční v EUR. DPH nie je započítaná v cene. K uvedenej cene bude pripočítaná DPH vo výške stanovenej platnými právnymi predpismi upravujúcimi výšku dane z pridanej hodnoty v deň vystavenia faktúry. Dátumom zaplattenia sa rozumie deň pripísania dlžnej čiastky na účet IBM.

3.1 Procedúra schvaľovania dokumentov

SZRB má právo v dohodnutej lehote, ak nie je dohodnuté inak do 5 pracovných dní, od doručenia verzie č. 1 Dokumentov písomne predložiť IBM svoje pripomienky. IBM upraví Dokumenty v súlade s dohodnutými zmenami a odovzdá do dvoch pracovných dní od doručenia pripomienok SZRB na odsúhlasenie vo verzii 2. SZRB vykoná kontrolu zapracovania pripomienok do 3 pracovných dní, avšak pripomienkuje dokument už len v rozsahu pôvodných pripomienok. V prípade potreby IBM vykoná opravu zapracovania pripomienok do 2 pracovných dní vo verzii č. 3, ktorá sa po potvrdení (do 2 Pracovných dní) SZRB, stáva finálnou verzou dokumentu.

Vyššie uvedené lehoty platia, ak nie sú určené odlišne v detailnom projektovom pláne alebo sa Oprávnené osoby alebo Manažéri nedohodli inak.

Ak po ukončení pripomienkovania ostanú otvorené pripomienky (t.j. nie je možné vytvoriť verziu č.3) sa takáto situácia rieši eskaláciou z úrovne pracovných skupín vyššie.

SZRB bude Dokumenty pripomienkovať a odmietat' len so zdôvodnením a pri ich pripomienkovaní bude aktívne spolupracovať s IBM. Na nezdôvodnené pripomienky sa neprihliada. Za nezdôvodnené pripomienky sa považujú tie pripomienky, ktoré neobsahujú odôvodnenie alebo ktorých odôvodnenie nemožno s prihliadnutím na bežné obchodné zvyklosti spravodlivo považovať za rozumné.

IBM bude všetky riadne zdôvodnené pripomienky SZRB považovať za oprávnené a budú predmetom diskusie a pripomienkovania, resp. prípadného odmietnutia len so zdôvodnením. Počas pripomienkovania bude IBM aktívne spolupracovať s SZRB. Na bezdôvodné odmietnutie pripomienky sa neprihliada. Za bezdôvodné odmietnutie pripomienky sa považujú tie odmietnutia pripomienok, ktoré neobsahujú odôvodnenie alebo ktorých odôvodnenie nemožno s prihliadnutím na bežné obchodné zvyklosti spravodlivo považovať za rozumné.

Pripomienky k Dokumentom budú spracované v tabuľkovej podobe v osobitnom .xlsx dokumente na to určenom, aby bolo možné overiť ich zapracovanie a dokumentovať históriu zapracovania. Všeobecne sa odporúča používať pre Dokumenty uvedený tabuľkový spôsob pripomienkovania. V prípade iných dokumentov je prípustné použiť aj pripomienkovanie cez funkciu „sledovanie zmien“, ak to je výhodné kvôli charakteru dokumentu a ak sa na tom SZRB a IBM výslovne dohodli.

Schválené Dokumenty nahrádzajú predchádzajúce dohody.

V odôvodnených prípadoch má Zhotoviteľ právo žiadať zadanie resp. vstupné podklady od Zákazníka v písomnej podobe. V takom prípade je uvedený postup v primeranom rozsahu uplatnený recipročne pri spresňovaní zadania.

Príloha A Všeobecné obchodné podmienky IBM



IBM VOP_SK.pdf

Táto Ponuka nezakladá žiadne nároky pre tretie strany a IBM nezodpovedá za prípadné nároky tretích strán voči SLOVENSKÁ ZÁRUČNÁ A ROZVOJOVÁ BANKA, a.s., s výnimkou prípadov uvedených v Dohode o Všeobecných obchodných podmienkach IBM.

Príloha B Procesy pre jednotlivé moduly

Modul	Process na 1. úrovni (L1)	Process na 2. úrovni (L2)	Process na 3. úrovni (L3)
FI	Bank Management	Financial Accounting	Classic General Ledger
FI	Bank Management	Financial Accounting	Contract Accounting (Corporate Function)
FI	Bank Management	Financial Accounting	Accrual Accounting
FI	Bank Management	Financial Accounting	Determining Financial Reporting Data
Reporting	Bank Management	Management Accounting	Management Reporting
Reporting	Bank Management	Regulatory Reporting	Pre-processing for regulatory reporting
Reporting	Bank Management	Regulatory Reporting	Creating reports for regulatory reporting
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	New Business and Contract Completion
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Payment Management for Current Accounts
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Settlement
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Managing Withholding Taxes
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Contract Management
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Contract End Processing
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Card Issuing
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Card Utilization and Authorization
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Transaction Processing
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Settlement / Acquiring
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Contract Management and Customer Service
SAP Bank Customer	Cash and Liquidity	Cards	Contract End Processing

Modul	Process na 1. úrovni (L1)		Process na 2. úrovni (L2)	Process na 3. úrovni (L3)
Accounts	Management			
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Payments Operations	Managing Payment Product Configuration
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Payments Operations	Managing Customer Product Agreements
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Payments Operations	Managing Incoming Payment Channels
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Payments Operations	Enriching and Validating Incoming Payment Orders
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Payments Operations	Routing of Payments
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Payments Operations	Clearing and Settlement of Payments
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Payments Operations	Exception Handling
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Payments Operations	Managing Outgoing Payment Channels
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Payments Operations	End-of-Day Processing
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Corporate Management Cash	New Business and Contract Completion
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Corporate Management Cash	Executing Cash Pooling (Cash Concentration)
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Corporate Management Cash	Executing Notional Pooling (Interest and Charge Compensation)
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Corporate Management Cash	Managing Withholding Taxes
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Corporate Management Cash	Contract Management
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Management	Liquidity	Corporate Management Cash	Contract End Processing
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment		Fixed-Term Deposit	New Business and Contract Completion
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment		Fixed-Term Deposit	Payment Management for Fixed-Term Deposit
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment		Fixed-Term Deposit	Settlement

Modul	Process na 1. úrovni (L1)	Process na 2. úrovni (L2)	Process na 3. úrovni (L3)
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Managing Withholding Taxes
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Rollover
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Contract Management
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Contract End Processing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Sales and Service: Account Origination
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	New Business and Contract Completion
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Utilization
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Billing and Invoicing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Billing and Invoicing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Payment Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Contract Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Rollover
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Default
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Contract End Processing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Structured Finance	Project Financing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Structured Finance	Syndicated Lending

Modul	Process na 1. úrovni (L1)	Process na 2. úrovni (L2)	Process na 3. úrovni (L3)
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	New Business and Contract Completion
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Facility Utilization
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Billing and Invoicing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Billing and Invoicing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Payment Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Contract Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Monitoring
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Prolongation (Rollover)
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Contract End Processing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Originating Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	New Business for Collateral Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Managing Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Contract End Processing for Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Liquidating Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Monitoring Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Reporting
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Managing Global Market Limits
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Early Warning System
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Managing Market Data
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Internal Market Risk Model

Modul	Process na 1. úrovni (L1)	Process na 2. úrovni (L2)	Process na 3. úrovni (L3)
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Back Testing
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Management Risk	Sarbanes-Oxley Act
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Management Risk	Anti Money Laundering
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Management Risk	Audit Information System
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Management Risk	Segregation of Duties
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Management Risk	Operational risks calculation according to Basel II, EU CRD and national legislation
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Management Risk	Operational risks calculation according to internal models
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Management Risk	Reporting layer for disclosure (e.g. Basel II reports), COREP and internal reporting
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Management Risk	Operational Loss and Risk Event Data Capture
SAP SEM for Banks	Bank Management	Limit Management	Setting, monitoring and controlling limits for different risk key figures
SAP SEM for Banks	Bank Management	Limit Management	Alerts and exception handling
SAP SEM for Banks	Bank Management	Limit Management	Full reporting capabilities
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Shares, Bonds, Investment Funds, and Derivatives	Trading Shares
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Shares, Bonds, Investment Funds, and Derivatives	Trading Bonds
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Shares, Bonds, Investment Funds, and Derivatives	Buying and Selling Investment Funds
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Shares, Bonds, Investment Funds, and Derivatives	Trading Derivatives and Structured Products
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Trading Securities, MM/FX, Derivatives
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and	Managing Trading Settlement

Modul	Process na 1. úrovni (L1)	Process na 2. úrovni (L2)	Process na 3. úrovni (L3)
		Custody	
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Securities Accounts
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Correspondence
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Postings
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Payments/Clearing
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Collecting and Disbursing Interest and Dividends
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Handling Corporate Actions
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Calculating and Collecting Margins
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Executing Valuation
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Accruals/Deferrals
SAP Treasury a Risk Manažment	Treasury	Interest Rate Management	Managing Swaps
SAP Treasury a Risk Manažment	Treasury	Interest Rate Management	Analysing Yield Curves
SAP Treasury a Risk Manažment	Treasury	Foreign Exchange Management	Trading Currencies
SAP Treasury a Risk Manažment	Treasury	Foreign Exchange Management	Managing Swaps

Príloha č. 2**Cena**

Por.č.	Položka	Dátum míľníka	Cena v EUR bez DPH	Cena v EUR s DPH
1.	Technická analýza	D + 1 mesiac	8 500	10 200
2a)	Analýza požiadaviek procesného modelu – procesy CML a BCA	D + 5 mesiacov	22 950	27 540
2b)	Analýza požiadaviek procesného modelu – ostatné procesy	D + 8 mesiacov	22 950	27 540
3.	Návrh aplikačnej architektúry a HW sizing	D + 9 mesiacov	4 400	5 280
4.	SAP licencie	D + 9 mesiacov	2 000	2 400
5.	Odhad prácnosti a projektový plán, rozpočet	D + 9 mesiacov	7 900	9 480
Cena spolu			68 700	82 440

kde D je dátum úvodného stretnutia „kick off meetingu“.

kde „1 mesiac“ – znamená 30 kalendárnych dní .

Príloha č. 3**Procesy pre jednotlivé moduly budúceho riešenia SAP:**

Modul	Process na 1. úrovni (L1)	Proces na 2. úrovni (L2)	Proces na 3. úrovni (L3)
FI	Bank Management	Financial Accounting	Classic General Ledger
FI	Bank Management	Financial Accounting	Contract Accounting (Corporate Function)
FI	Bank Management	Financial Accounting	Accrual Accounting
FI	Bank Management	Financial Accounting	Determining Financial Reporting Data
Reporting	Bank Management	Management Accounting	Management Reporting
Reporting	Bank Management	Regulatory Reporting	Pre-processing for regulatory reporting
Reporting	Bank Management	Regulatory Reporting	Creating reports for regulatory reporting
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	New Business and Contract Completion
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Payment Management for Current Accounts
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Settlement
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Managing Withholding Taxes
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Contract Management
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Current Accounts	Contract End Processing
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Sales and Service: Card Contract Origination
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Card Issuing
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Card Utilization and Authorization
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Transaction Processing
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Settlement / Acquiring

SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Contract Management and Customer Service
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Cards	Contract End Processing
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Payments Operations	Managing Payment Product Configuration
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Payments Operations	Managing Customer Product Agreements
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Payments Operations	Managing Incoming Payment Channels
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Payments Operations	Enriching and Validating Incoming Payment Orders
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Payments Operations	Routing of Payments
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Payments Operations	Clearing and Settlement of Payments
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Payments Operations	Exception Handling
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Payments Operations	Managing Outgoing Payment Channels
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Payments Operations	End-of-Day Processing
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Corporate Cash Management	New Business and Contract Completion
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Corporate Cash Management	Executing Cash Pooling (Cash Concentration)
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Corporate Cash Management	Executing Notional Pooling (Interest and Charge Compensation)
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Corporate Cash Management	Managing Withholding Taxes
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Corporate Cash Management	Contract Management
SAP Bank Customer Accounts	Cash and Liquidity Management	Corporate Cash Management	Contract End Processing
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	New Business and Contract Completion
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Payment Management for Fixed-Term Deposit
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Settlement
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Managing Withholding Taxes
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Rollover
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Contract Management
SAP Bank Customer Accounts	Savings and Investment	Fixed-Term Deposit	Contract End Processing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Sales and Service: Account Origination
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	New Business and Contract Completion
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Utilization
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Billing and Invoicing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Billing and Invoicing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Payment Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Contract Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Rollover
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Default
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Loans (Mortgage, Consumer and Installment Loans)	Contract End Processing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Structured Finance	Project Financing

SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Structured Finance	Syndicated Lending
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	New Business and Contract Completion
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Facility Utilization
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Billing and Invoicing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Billing and Invoicing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Payment Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Contract Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Monitoring
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Prolongation (Rollover)
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Facilities / Revolving Credits	Contract End Processing
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Originating Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	New Business for Collateral Management
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Managing Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Contract End Processing for Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Liquidating Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Monitoring Collaterals
SAP Consumer and Mortgage Loans	Financing	Collateralization	Reporting
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Managing Global Market Limits
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Early Warning System
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Managing Market Data
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Internal Market Risk Model
SAP SEM for Banks	Bank Management	Market Risk Management	Back Testing
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Risk Management	Sarbanes-Oxley Act
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Risk Management	Anti Money Laundering
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Risk Management	Audit Information System
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Risk Management	Segregation of Duties
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Risk Management	Operational risks calculation according to Basel II, EU CRD and national legislation
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Risk Management	Operational risks calculation according to internal models
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Risk Management	Reporting layer for disclosure (e.g. Basel II reports), COREP and internal reporting
SAP SEM for Banks	Bank Management	Operational Risk Management	Operational Loss and Risk Event Data Capture
SAP SEM for Banks	Bank Management	Limit Management	Setting, monitoring and controlling limits for different risk key figures
SAP SEM for Banks	Bank Management	Limit Management	Alerts and exception handling
SAP SEM for Banks	Bank Management	Limit Management	Full reporting capabilities
SAP Treasury a Risk Management	Securities, Funds and Derivatives	Shares, Bonds, Investment Funds, and Derivatives	Trading Shares

SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Shares, Bonds, Investment Funds, and Derivatives	Trading Bonds
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Shares, Bonds, Investment Funds, and Derivatives	Buying and Selling Investment Funds
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Shares, Bonds, Investment Funds, and Derivatives	Trading Derivatives and Structured Products
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Trading Securities, MM/FX, Derivatives
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Trading Settlement
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Securities Accounts
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Correspondence
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Postings
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Payments/Clearing
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Collecting and Disbursing Interest and Dividends
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Handling Corporate Actions
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Calculating and Collecting Margins
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Executing Valuation
SAP Treasury a Risk Manažment	Securities, Funds and Derivatives	Brokerage (Proprietary/Customer) and Custody	Managing Accruals/Deferrals
SAP Treasury a Risk Manažment	Treasury	Interest Rate Management	Managing Swaps
SAP Treasury a Risk Manažment	Treasury	Interest Rate Management	Analysing Yield Curves
SAP Treasury a Risk Manažment	Treasury	Foreign Exchange Management	Trading Currencies
SAP Treasury a Risk Manažment	Treasury	Foreign Exchange Management	Managing Swaps