

Príloha č. 2 (opis predmetu zákazky)
k Licenčnej zmluve a Zmluve o poskytovaní služieb - číslo SIMS 23901023/PRL

Druhy modulov:

sap - individuálne výbery
sap/report - Credit report
sap/mra - kombinované výbery
rgn - register nehnuteľností
mzf – monitor zmien firmy
mzn – monitor zmien nehnuteľnosti
kuv – konečný užívateľ výhod
pep - politicky exponovaná osoba

OPIS

1. Predmetom zákazky je poskytovanie údajov a služby pre zabezpečenie aktuálnych informácií o klientoch a potenciálnych klientoch banky a zvýšenia úrovne včasnej identifikácie varovných signálov v oblasti kredibility klientov banky (v slovenskom podnikateľskom prostredí)
2. Platforma SiMS poskytuje dáta a analytické informácie z nasledovných oblastí:
 - 2.1. Právne a identifikačné údaje subjektu
 - a) Obchodný názov, IČO, DIČ, IČDPH, Adresa sídla a regionálne zaradenie (upozornenie v prípade zhody s adresou trvalého pobytu štatutára / akcionára / spoločníka), web adresy a e-mail, doména, telefóny a faxy
 - b) rávne a majetkové údaje
 - c) Orgány spoločnosti
 - 2.2. Prevádzky a iné zložky
 - a) Korešpondenčná adresa
 - b) Identifikácia prevádzky s rizikovým pracoviskom
 - 2.3. Personálne údaje
 - a) Údaje o zamestnancoch v konkrétnych počtoch zamestnancov v časovom trende aspoň 5 rokov
 - b) Kontakty na:
 - I. vedenie spoločnosti
 - II. osoba pre obchod
 - III. osoba pre styk s bankami
 - 2.4. Personálne a majetkové prepojenia
 - a) Angažovanosť spoločníkov a štatutárov v iných spoločnostiach
 - b) Majetková angažovanosť subjektu na majetku iného subjektu (ak je možné v grafickom znázornení, tzv. organigram)
 - 2.5. Údaje o platobnej disciplíne a exekúciách a súdne rozhodnutia
 - a) Sledovanie dlžníckych záznamov (veriteľ, dátum, čiastka) aj v historickom kontexte za inštitúcie: Sociálna poisťovňa, Zdravotné poisťovne, Daňová správa, Colná správa, Justičná pokladnica – (ak je k dispozícii aj počet dní omeškania so splácaním záväzku)
 - b) Sledovanie exekučných podaní
 - c) Sledovanie exekučných dražieb
 - d) Sledovanie súdnych rozhodnutí
 - 2.6. Ekonomické informácie
 - a) Vybrané ukazovatele účtovných výkazov s trendom medziročného vývoja v časovom trende 10 rokov
 - b) Analýza tvorby zisku v časovom trende minimálne posledných 3 rokov
 - c) Analýza aktív v časovom trende minimálne posledných 3 rokov
 - d) Analýza pasív v časovom trende minimálne posledných 3 rokov
 - e) Rozdielové ukazovatele likvidity v časovom trende minimálne posledných 3 rokov Pomerové ukazovatele v časovom trende minimálne posledných 3 rokov s porovnaním na stredné hodnoty

v odvetví členených v kategórii podľa tržieb v tabuľkách i s grafickým znázornením trendu uvedených hodnôt

2.7. Posledné uzatvorené účtovné obdobie a aktuálny stav v štruktúre údajov (aj s možnosťou grafického zobrazenia daného ukazovateľa):

- a) Čistý zisk z 1 EURO tržieb z predaja tovaru, výrobkov a služieb
- b) Index výhľadu spoľahlivosti
- c) Posledné ukončené účtovné obdobie
- d) Platobná disciplína, exekúcie a dlhy (Sociálna poisťovňa, zdravotná poisťovňa, daňová správa a pod.)
- e) Rizikový platca DPH
- f) Tržby + medzoročný trend
- g) Hrubá marža tržieb + medzoročný trend
- h) Ostatné výnosy + medzoročný trend
- i) Pridaná hodnota + medzoročný trend
- j) Novovytvorená hodnota + medzoročný trend
- k) EBITDA + medzoročný trend
- l) EBITDA marža + medzoročný trend
- m) Zisk po zdanení (EAT) + medzoročný trend
- n) Prevádzkový cash flow + medzoročný trend
- o) Daň z príjmov + medzoročný trend
- p) Spolu majetok + medzoročný trend
- q) Výnosovosť aktív + medzoročný trend
- r) Rentabilita aktív (ROA) + medzoročný trend
- s) Doba obratu aktív + medzoročný trend
- t) Podkapitalizovanie + medzoročný trend
- u) Pohľadávky z obchodného styku + medzoročný trend
- v) Doba inkasa pohľadávok + medzoročný trend
- w) Hotovosť na konci obdobia + medzoročný trend
- x) Čistý pracovný kapitál + medzoročný trend
- y) Pohotovú likviditu (II. stupňa) + medzoročný trend
- z) Vlastné imanie + medzoročný trend
- aa) Modifikované vlastné imanie + medzoročný trend
- bb) Rentabilita VI (ROE) + medzoročný trend
- cc) Celková zadlženosť + medzoročný trend
- dd) Zadlženosť voči bankám + medzoročný trend
- ee) Záväzky z obchodného styku + medzoročný trend
- ff) Doba splácania obchodných záväzkov + medzoročný trend
- gg) Čisté záväzky / EBITDA + medzoročný trend
- hh) Čistý dlh / EBITDA + medzoročný trend
- ii) Úrokové krytie + medzoročný trend
- jj) Hlavný predmet podnikania (klasifikácia podľa NACE)
- kk) Štruktúra tržieb a výnosov + medzoročný trend
- ll) Štruktúra nákladov + medzoročný trend
- mm) Štruktúra aktív + medzoročný trend
- nn) Štruktúra pasív + medzoročný trend
- oo) Štruktúra nákladov na zamestnancov

2.8. Predikčná finančná analýza

- a) Graficky a tabuľkovo prezentovaných aspoň 5 štandardných metód finančnej analýzy porovnávaných so strednými hodnotami týchto metód pre ďalšie subjekty v odvetví členených v kategórii podľa tržieb
- b) Ponúknuť jednu vlastnú predikčnú metódu pre hodnotenie subjektov s porovnaním na stredné hodnoty tejto vlastnej metódy v odvetví členených v kategórii podľa tržieb
- c) Kategórie tržieb v odvetví musia byť aspoň tri

2.9. Charakteristika hospodárskej činnosti subjektu

- a) Poskytovateľom overený hlavný predmet činnosti

- b) Zaradenie do SK NACE podľa poskytovateľom overeného hlavného predmetu činnosti
- c) Predmet podnikania podľa evidencie obchodného registra

2.10. Exportné a importné aktivity subjektu:

- a) Importné a exportné krajiny subjektu
- b) Export subjektu musí obsahovať okrem krajín exportu aj podiel exportu na tržbách

2.11. Rešerš obchodných a mediálnych informácií týkajúcich sa subjektu s odkazom na originálne zdroje za posledné dva roky

2.12. Obchodné aktivity subjektu:

- a) vo verejnej správe:
 - I. Evidencia verejných súťaží, ktorých súčasťou bol analyzovaný subjekt
 - II. Evidencia zmlúv Centrálného registra zmlúv, ktorých súčasťou bol subjekt
 - III. Identifikácia prijímateľa NFP podľa zdroja ITMS
- b) Doplňujúce informácie:
 - I. banky, leasingové spoločnosti, poisťovne, s ktorými vybraný subjekt spolupracuje (ako štandardná informácia v rámci prehľadu)
 - II. záložné práva subjektu (ako záložca, ako záložný dlžník)

2.13. Majetkové pomery subjektu k nehnuteľnostiam

- a) Výpis nehnuteľností vo vlastníctve subjektu
- b) Výpis listu vlastníctva
- c) Identifikácia aktuálnej plomby na liste vlastníctva

2.14. Zmeny údajov za posledných 12 mesiacov

- a) základné údaje
- b) predmet podnikania
- c) rating
- d) vybrané ekonomické ukazovatele
- e) účtovné závierky
- f) eurofondy a štátne zákazky podľa ÚVO
- g) zmluvy podľa CRZ
- h) konečný užívateľ výhod (podľa § 4 ods. 2 a 3 Zákona č. 315/2016 Z.z. alebo podľa § 6a ods. 1 Zákona č. 297/2008 Z.z.)
- i) prepojenia osôb a majetku
- j) právne a majetkové údaje (OR SR / ŽR SR)
- k) zamestnanci, angažované osoby, konanie menom spoločnosti
- l) doplňujúce údaje – banky, poisťovne, leasingové spoločnosti
- m) dlžnícke záznamy, exekúcie, záložné práva
- n) exportné / importné aktivity subjektu

3. Platforma SiMS poskytuje analytickú funkcionálnu (minimálnu):

3.1. Vyhľadanie subjektu

- a) podľa IČO
- b) podľa obchodného mena alebo jeho časti
- c) možnosť vyhľadať viac subjektov súčasne
- d) podľa čísla účtu

3.2. Vyhľadať subjekty podľa nasledovných kritérií:

- a) Vytvorenie rebríčkov vybraných subjektov zoradených podľa tržieb, zamestnancov, hospodárskeho výsledku po zdanení, vlastného imania, produktivity práce, rentability tržieb, rentability vlastného imania, rentability aktív a podľa obchodného názvu
- b) Regionálne kritérium (určenie kraja, okresu, obce či mesta s možnosťou voľby viacerých regiónov)
- c) Výber právnej formy s možnosťou voľby viacerých právnych foriem
- d) Vyhľadanie subjektu podľa:
 - I. Adresy sídla alebo prevádzky
 - II. Právneho stavu (aktívny, v reštrukturalizácii, čaká na výmaz, konkurz, likvidácia, pozastavená činnosť, v útlme, pozastavená činnosť, vymazaná z OR)
 - III. Druhu vlastníctva

- IV. Bez, alebo so záznamom exekúcie (dražby, alebo aj exekučného podania)
 - V. Bez, alebo so záznamom negatívnej platobnej disciplíny
 - VI. Podľa výšky dlžnej čiastky v intervale od – do
 - VII. Podľa informácie, či subjekt plánuje úver, alebo investície
 - VIII. Úverov dlhodobých
 - IX. Úverov krátkodobých
 - X. Banky, s ktorou má subjekt vzťahy
 - XI. Leasingovej spoločnosti, ktorej služby subjekt využíva
 - XII. Výberu kódov v odvetví/segmentu podnikania (SK NACE/ ŠKEČ), kde je možné vybrať jeden alebo viacero kódov v ľubovoľných úrovniach číselníka
 - XIII. Exportných a importných lokalít subjektu s možnosťou výberu jednej alebo viacerých krajín sveta, alebo rýchlymi voľbami:
 - A. Všetky krajiny
 - B. Export/import do EU
 - C. Export/Import mimo EU (dolárové krajiny)
 - XIV. Vyhľadanie subjektu podľa kritérií nastaviteľných v intervale od – do
 - A. Dátum zápisu
 - B. Počet zamestnancov
 - C. Tržby
 - D. Vlastné imanie
 - E. Výroba
 - F. Výrobná spotreba
 - G. Hospodársky výsledok po zdanení
 - H. Pridaná hodnota
 - I. Majetok spolu (aktíva)
 - J. Záväzky
 - K. Rentability:
 - I. Tržieb
 - II. Vlastného imania
 - III. Aktív
 - L. Produktivita práce
 - M. Zadlženosť voči bankám
 - N. Stupeň finančnej samostatnosti
 - O. Doba splatnosti záväzkov
- 3.3. Automatické sledovanie zmien rizikových ukazovateľov subjektov zadaných používateľom na individuálnej i hromadnej báze s odoslaním výpisu prírastkov alebo zmien reprezentovaných novou zmenenou hodnotou
- 3.4. Automatické sledovanie zmien vo vlastníckych pomeroch subjektu k nehnuteľnostiam zadaných používateľom na individuálnej i hromadnej báze s odoslaním výpisu prírastkov, úbytkov alebo zmien reprezentovaných pôvodnou a novou zmenenou hodnotou
- 3.5. Automatické sledovanie zmien na liste vlastníctva zadaných používateľom na individuálnej i hromadnej báze s odoslaním výpisu prírastkov, úbytkov alebo zmien reprezentovaných pôvodnou a novou zmenenou hodnotou
- 3.6. Vyhodnocovanie a reportovanie zmien v databázach podnikateľov i nehnuteľností podľa požiadaviek zadávateľa
- 3.7. Monitorovanie a automatické zasielanie zmien o subjekte v databázach podnikateľov i nehnuteľností na dohodnutý počet emailových adries zadávateľa
- 3.8. Reportovanie zmien v databázach podnikateľov i nehnuteľností bez nutnosti vstupovať do „SIMS“
- 3.9. Vyhľadávanie v Registri nehnuteľností (PO aj FO) podľa vyhľadávacích kritérií, (vyhľadávanie podľa IČA alebo rodného čísla) s možnosťou získať tzv. "výpis nehnuteľností" (vyhľadá všetky nehnuteľnosti PO/FO na celom území SR, resp. všetky nehnuteľnosti na preddefinovanom katastrálnom území podľa výberového kritéria "katastrálne územie")
- 3.10. Dodávka kompletných dátových štruktúr v súboroch TXT v rozsahu komplexného reportu s obsahom podľa bodu 4.2.1. Opisu predmetu zákazky vrátane dát účtovných závierok pre každé IČO obstarávateľom zadanej množiny IČO.

3.11. Vyhľadanie KUV subjektu:

- a) podľa IČO
- b) podľa obchodného mena alebo jeho časti

3.12. Vyhľadanie PEP podľa mena s popisom (dátum narodenia PEP, názov inštitúcie a jej funkcie v nej s dátumom funkčného obdobia.

3.13. Platforma SiMS spĺňa všeobecné nároky na databázu a počítačový program ako službu:

3.14. Komplexné analytické údaje o ekonomicky aktívnom aj neaktívnom subjekte (FO aj PO)

3.15. Zoradenie analytických dát do sekcií (Právne údaje/Ekonomické údaje/Personálne údaje,)

3.16. Možnosť exportovať report o subjekte do formátu XML a PDF vrátane možnosti exportovať samostatne jednotlivé sekcie dát (podľa preferencií užívateľa) a následne takýto report alebo jeho časť (sekcii) tlačiť

3.17. Možnosť exportovať účtovné závierky do formátov XLS a PDF

3.18. Interaktívny nástroj v zmysle prelinkovania priamo z reportu o subjekte na :

- a) elektronický výpis subjektu z OR SR (nie na právne úkony), ŽR SR, RPVS
- b) Centrálny register zmlúv, Obchodný vestník, Notársky register záložných práv, príp. ďalšie zdrojové verejné registre
- c) web stránku subjektu
- d) Google maps (sídlo firmy a angažovaných osôb)
- e) report o každom podnikateľsky zaangažovanom subjekte, s ktorým je primárny subjekt prepojený

3.19. Pravidelná aktualizácia údajov (uviesť v akej frekvencii prebieha aktualizácia údajov z jednotlivých registrov a iných zdrojových dát)

3.20. Zaškolenie zamestnancov k jednotlivým modulom systému.