

ZMLUVA O POSKYTNUTÍ SLUŽBY

č. 48/2012

uzatvorená podľa ustanovení § 269 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov

Zmluvné strany

Objednávateľ: **Štátny fond rozvoja bývania**
Lamačská cesta 8
833 04 Bratislava 37

štatutárny zástupca: Ing. Ľubomír Bošanský, riaditeľ

IČO: 31749542

bankové spojenie: Štátna pokladnica
č. účtu: 7000003561/8180

(ďalej len „objednávateľ“)

a

Poskytovateľ: **Data System Soft, spol. s r. o.**
Trnavská cesta 82
821 02 Bratislava

štatutárny zástupca: RNDr. Roman Cisár, konateľ

IČO/IČ DPH: 17330491 / SK2020322172

bankové spojenie: Tatra banka, a.s.
č. účtu: 2628555262/1100
Všeobecná úverová banka, a.s.
č. účtu: 58642022/0200

(ďalej len „poskytovateľ“)

1. Predmet zmluvy

- 1.1 Predmetom zmluvy o poskytnutí služby je zmena funkcionality zákazkového aplikačného programového vybavenia FOND2008, ktorá spočíva v úplnej automatizácii importu údajov z bánk, týkajúcich sa vládneho programu zatepfovania.
- 1.2 Zmena funkcionality pozostáva:
 - 1.2.1 z importu prijatých údajov o úveroch s overením korektnosti a uloženia týchto údajov do databázy tak, aby boli používateľom prístupné cez novovytvorenú kartu, ktorá bude používateľom poskytovať plnú funkcionality na:
 - generovanie upomienok
 - potvrdenie zaplataenia
 - načítanie nových účtov
 - načítanie údajov do odstúpenia od zmluvy s klientom fondu
 - načítanie údajov do dražby a exekúcie
 - načítanie zostatku záruky
 - a ďalšie funkcie podľa návrhu riešenia uvedeného v prílohe č. 1 tejto zmluvy
 - 1.2.2 z vytvorenia tabuliek pre informácie o úrokoch z omeškania
 - 1.2.3 z importu prijatých údajov o úrokoch z omeškania s overením korektnosti a uloženia týchto údajov do databázy tak, aby boli používateľom prístupné s kompletnou funkcionality cez novovytvorené karty podľa návrhu riešenia uvedeného v prílohe č. 1 tejto zmluvy
 - 1.2.4 vytvorenie prehľadov a zostáv podľa požiadaviek fondu.
- 1.3 Poskytovateľ sa zaväzuje, že v maximálne možnej miere využije dátové štruktúry a procedúry prevádzkovaného aplikačného programového vybavenia FOND2008.
- 1.4 Súčasťou poskytnutých služieb je aj školenie vybraných používateľov zmenenej funkcionality aplikačného programového vybavenia FOND2008.
- 1.5 Podrobný návrh riešenia zmeny aplikačného programového vybavenia FOND2008 tvorí prílohu č. 1, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy.

2. Miesto realizácie

- 2.1 Miestom plnenia predmetu zmluvy je sídlo objednávateľa: Štátny fond rozvoja bývania, Lamačská 8, 833 04 Bratislava.

3. Doba plnenia

- 3.1 Poskytovateľ začne plniť predmet zmluvy v zmysle čl. 1 bezodkladne odo dňa účinnosti tejto zmluvy.
- 3.2 Konečný termín plnenia predmetu zmluvy je 31.08.2012.

4. Cena, fakturácia, úhrada

- 4.1 Celková cena za poskytnutú službu podľa čl. 1 je stanovená v súlade so zákonom NR SR č. 18/1996 Z.z. o cenách v znení neskorších predpisov, jeho vykonávacej vyhlášky č. 87/1996 Z.z. v znení neskorších predpisov vo výške 19.300,00 eur bez DPH, čo predstavuje 23.160,00 eur s DPH.
- 4.2 Podrobná kalkulácia ceny tvorí prílohu č. 2, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy.

- 4.3 Fakturácia za predmet zmluvy sa uskutoční jednorazovo po dodaní predmetu zmluvy a po schválení preberacích protokolov obidvomi zmluvnými stranami.
- 4.4 Splatnosť faktúry podľa bodu 4.3 za predmet zmluvy je 30 dní odo dňa doručenia faktúry objednávateľovi.

5. Závazky poskytovateľa

- 5.1 Poskytovateľ sa zaväzuje, že poskytnutá služba v zmysle čl. 1 bude kvalitná a funkčná.
- 5.2 Na poskytnutú službu poskytovateľ poskytuje 24 mesačnú záručnú dobu, a to od podpísania preberacieho protokolu o poskytnutí služby.
- 5.3 Poskytovateľ sa zaväzuje, že počas záručnej doby zabezpečí pre objednávateľa zdarma služby HOT LINE na telefónnom čísle 02 / 49 10 38 11 v čase od 8:00 do 16:00.
- 5.4 Vykonanie záručnej opravy je do 24 hod. (počas pracovných dní), pričom v čase nástupu na opravu nie sú zarátané dni pracovného voľna.
- 5.5 Na plnení predmetu zmluvy sa nebude podieľať subdodávkou žiadna tretia osoba.
- 5.6 Poskytovateľ sa zaväzuje, že o informáciách, ktoré sa dozvedel alebo získal počas plnenia tejto zmluvy, bude zachovávať prísnu mlčanlivosť.

6. Závazky objednávateľa

- 6.1 Objednávateľ sa zaväzuje všestranne spolupracovať s poskytovateľom pri plnení predmetu tejto zmluvy a včasnom poskytovaní nevyhnutných informácií.
- 6.2 Objednávateľ sa zaväzuje v súvislosti s plnením tejto zmluvy, že sprístupní priestory a potrebné technické prostriedky s nainštalovaným operačným systémom, v termínoch dohodnutých s poskytovateľom.
- 6.3 Objednávateľ sa zaväzuje, že uvedenú službu bude využívať výlučne pre svoje potreby a bez súhlasu poskytovateľa ho neposkytne tretej osobe.
- 6.4 Objednávateľ sa zaväzuje používať dodaný a nainštalovaný predmet zmluvy v zmysle platných predpisov, návodov na obsluhu a nezasahovať do konštrukcie dodanej služby.
- 6.5 Objednávateľ sa zaväzuje, že prevezme a zaplatí za dodanú službu v zmysle čl. 4 tejto zmluvy.

7. Reklamácie

- 7.1 V prípade oznámenia reklamácie v pracovných dňoch od 8:00 - 16:00 hod. (fax 02 / 49 10 38 10) doba odozvy na reklamáciu je nasledujúci pracovný deň.

8. Sankcie

- 8.1 V prípade omeškania poskytovateľa so splnením povinnosti riadne ukončiť a odovzdať objednanú službu v termíne podľa bodu 3.2 tejto zmluvy si môže objednávateľ uplatniť

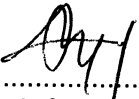
právo účtovať úroky za omeškanie dodávky. Úroky môže účtovať vo výške 0,05% celkovej ceny za predmet zmluvy za každý započatý deň omeškania dodávky.

- 8.2 V prípade omeškania objednávateľa so splnením povinnosti uhradiť faktúru v súlade s čl. 4 tejto zmluvy si môže poskytovateľ uplatniť právo účtovať 0,05% z celkovej ceny poskytnutej služby za každý započatý deň omeškania platby.
- 8.3 V prípade nesplnenia záväzkov, vyplývajúcich z tejto zmluvy, platia sankcie podľa zákona č. 513/1991 Zb. (Obchodný zákonník) v znení neskorších predpisov.

9. Spoločné a všeobecné ustanovenia

- 9.1 Prípadne vzniknuté spory zmluvných strán, ktoré by sa týkali tejto zmluvy, budú prednostne riešené dohodou. V prípade, že sa zmluvné strany nedohodnú, spory budú riešené súdnou cestou.
- 9.2 Táto zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu obidvoch zmluvných strán. Zmluva je vyhotovená v štyroch vyhotoveniach, z ktorých poskytovateľ obdrží dve vyhotovenia a objednávateľ dve vyhotovenia, z toho jedno pre dokumentáciu verejného obstarávania.
- 9.3 Poskytovateľ prehlasuje, že je jediným a výlučným autorom služby pre objednávateľa. Súčasne je aj duševným vlastníkom celého diela.
- 9.4 Táto zmluva sa povinne zverejňuje v súlade so zákonom č. 546/2010 Z.z., ktorým sa dopĺňa zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony. Zmluva nadobúda účinnosť deň nasledujúci po dni jej zverejnenia.
- 9.5 Jednotlivé ustanovenia predchádzajúcich článkov tejto zmluvy sa môžu upresniť alebo doplniť len formou jej písomných dodatkov, na ktorých sa dohodnú obe zmluvné strany.

Bratislava 26.07.2012


.....
Za objednávateľa:
Ing. Ľubomír Bošanský

Štátny fond rozvoja bývania
Lamačská cesta 8
833 04 Bratislava 37
- 4 -

DataSystemSoft

spol s r o
Trnavská cesta 82
821 02 Bratislava
IČO: 17330491 IČ DPH: SK2020322172


.....
Za poskytovateľa:
RNDr. Roman Cisár

Príloha č. 1

Návrh riešenia zmeny aplikačného programového vybavenia FOND2008

Úvod

Navrhovaný modul vychádza z koncepcie a vízie „modulu importu a využitia údajov z bánk“ o klientoch ŠFRB a rozširuje ho o klientov VPZ. Od tejto vízie sa odvíjajú všetky ďalšie detailnejšie informácie o IS resp. module.

„Za pomoci automatizovaného modulu zabezpečiť maximálnu informovanosť o stave splácania úverov poskytnutých klientom ŠFRB, pričom bude odbúraná zbytočná ústna komunikácia s bankami ako aj manuálne preberanie a spracovanie súborov. Taktiež sa zvýši efektívnosť v oblasti zasielania upomienok, resp. výziev a získavania platieb od neplatičov, v oblasti evidencie novo otvorených účtov, ukončovania zmluvných vzťahov, evidencie údajov pre potreby konaní či kontroly realizácie dodatkov “

Na komunikáciu súborov s bankou a na obsluhu ich automatizovaného spracovania sa využije už nasadený systém pre automatizovanú výmenu údajov (SADI).

Popis súčasného stavu

V súčasnosti prebieha komunikácia s bankami na dvoch úrovniach: Manuálne spracovanie súborov prijatých z bánk a Ad-hoc telefonická komunikácia.

- a. Existuje 7 zostáv, ktoré doručujú pracovníci Prima Banky a OTP Banky na ŠFRB.
- b. Prima Banka poskytuje 3 zostavy: zostavu „SUM“, ktorá je prioritným zdrojom údajov; zostavu „INFO“ s doplňujúcimi údajmi; zostavu „ÚČTY“ s číslami a dátumami otvorenia účtov. U Prima Banky bola za prioritný zdroj dát považovaná zostava SUM.
- c. OTP Banka poskytuje 4 zostavy: zostatky účtov pre druh podpory A v textovom formáte (kódové označenie „A“); zostatky účtov pre druh podpory B (tzn. NP) v textovom formáte (kódové označenie „B“); zostavu neplatičov (kódové označenie „N“) v Excel formáte; zostavu splátok úverov (kódové označenie „Z“) v Excel formáte. U OTP Banky bola za prioritný zdroj dát považovaná zostava A.
- d. Zostavy sú preberané z Prima Banky v Excel súbore na CD a z OTP Banky v textovom súbore na USB kľúči osobne.
Nevýhody: Súbory nie sú zašifrované, čo predstavuje potenciálne bezpečnostné riziko. Prevzatie súborov vyžaduje zapojenie sa niekoľkých pracovníkov, čo je možné automatizovať.
- e. Súbory sú distribuované medzi pracovníkov ŠFRB, ktorí ich potrebujú k svojej práci ohľadom neplatičov a upomienok evidencie účtov klientov, ukončeniu zmluvných vzťahov a predčasnemu splateniu úverov (p. Uhlíková), kontroly dodatkov (p. Turjanová) a pre potreby overovania údajov aj p. Botlová, účtovníčky a pracovníčky narábajúce so záložnými zmluvami za účelom overovania vyčerpania celej sumy poskytnutého úveru.
Nevýhody: Distribúcia súborov s kompletnou sadou údajov medzi pracovníkov predstavuje potenciálne bezpečnostné riziko a vytvára zbytočnú komunikáciu medzi pracovníkmi.
- f. Pracovníci prezerajú súbory, kontrolujú údaje a manuálne zadávajú údaje do systému Fond.

Nevýhody: Toto spracovanie je extrémne časovo náročné a nepokrýva všetky prípady, ktoré by sa žiadalo riešiť.

- g. Pomerne často sa vyskytujú odlišnosti medzi údajmi z banky a údajmi evidovanými v systéme Fond. Napr. u zmlúv z rokov 1996 a 1997 došlo k prečíslovaniu zmlúv a preto údaje z OTP Banky nemusia zodpovedať údajom evidovaných v informačnom systéme Fond. Za týmto účelom prebieha čistenie dát.

Nevýhody: Čistenie dát vyžaduje nadbytočnú komunikáciu s pracovníkmi bánk a je zbytočne časovo náročný úkon, ktorý je možné uľahčiť pracovníkom tým, že rozdiely budú detekované a riešené používateľsky príjemným spôsobom už pri importe.

- Dáta o klientoch VPZ (z Vládneho programu zatepfovania) sú na ŠFRB doručované na CD, a nie sú importované do systému FOND2008
 - súbor INFO-MMRR-VPZ dodávaný na CD nezodpovedá špecifikácii požadovaného súboru (IB-VPZ) na prenos a automatický import do systému
 - súbor UROK OMES KLIENTI VPZ obsahuje informácie o klientoch, kt. majú dlh voči ŠFRB z dôvodu oneskorených splátok úveru. Tento súbor si tiež vyžaduje isté úpravy zo strany banky, aby mohol byť automaticky importovaný do systému FOND2008
- Informácie o otvorení nových účtov sú doručované Mailom (Prima, OTP). Z banky Prima sú doručované aj v papierovej podobe (poštou).
- V súčasnosti sa neposielajú upomienky prostredníctvom systému FOND2008.
- V súčasnosti sa prostredníctvom systému FOND2008 neposielajú ani výzvy na zaplatenie úrokov z omeškania.

Ciele

- Import IB-VPZ , zautomatizovanie načítavania aktuálnych hodnôt klienta z banky na dennej báze
 - načítavanie nových účtov
 - generovanie upomienok pre neplatičov
 - podpora predčasného ukončenia zmluvného vzťahu
 - podpora ukončenia zmluvného vzťahu
- Import IB-VPZ , zefektívnenie vymáhania pohľadávok.
- Import UzO-VPZ , zautomatizovanie načítavania aktuálnych hodnôt klienta o úrokoch z omeškania z banky na mesačnej báze
 - generovanie výziev na zaplatenie úrokov z omeškania
- Zvýšenie bezpečnosti prenosu.
- Zrýchlenie komunikácie ŠFRB – Banka – Klient.
- Prehľadná evidencia o platobnej disciplíne splácania úveru klientom.
- Prehľadná evidencia upomienok a výziev klientov VPZ.
- Možnosť využitia šablón a zostáv z dát evidovaných v databáze (generovanie upomienok a výziev, štítkov, registratúrnych záznamov)
- Zabezpečiť maximálnu informovanosť o stave splácania úverov poskytnutých klientom
- Zvýšenie efektívnosti v oblasti zasielania upomienok a získavania platieb od neplatičov, v oblasti evidencie novo otvorených účtov, ukončovania zmluvných vzťahov, evidencie údajov pre potreby konaní či kontroly realizácie dodatkov

Návrh riešenia

Návrh integrácie so systémom SADI

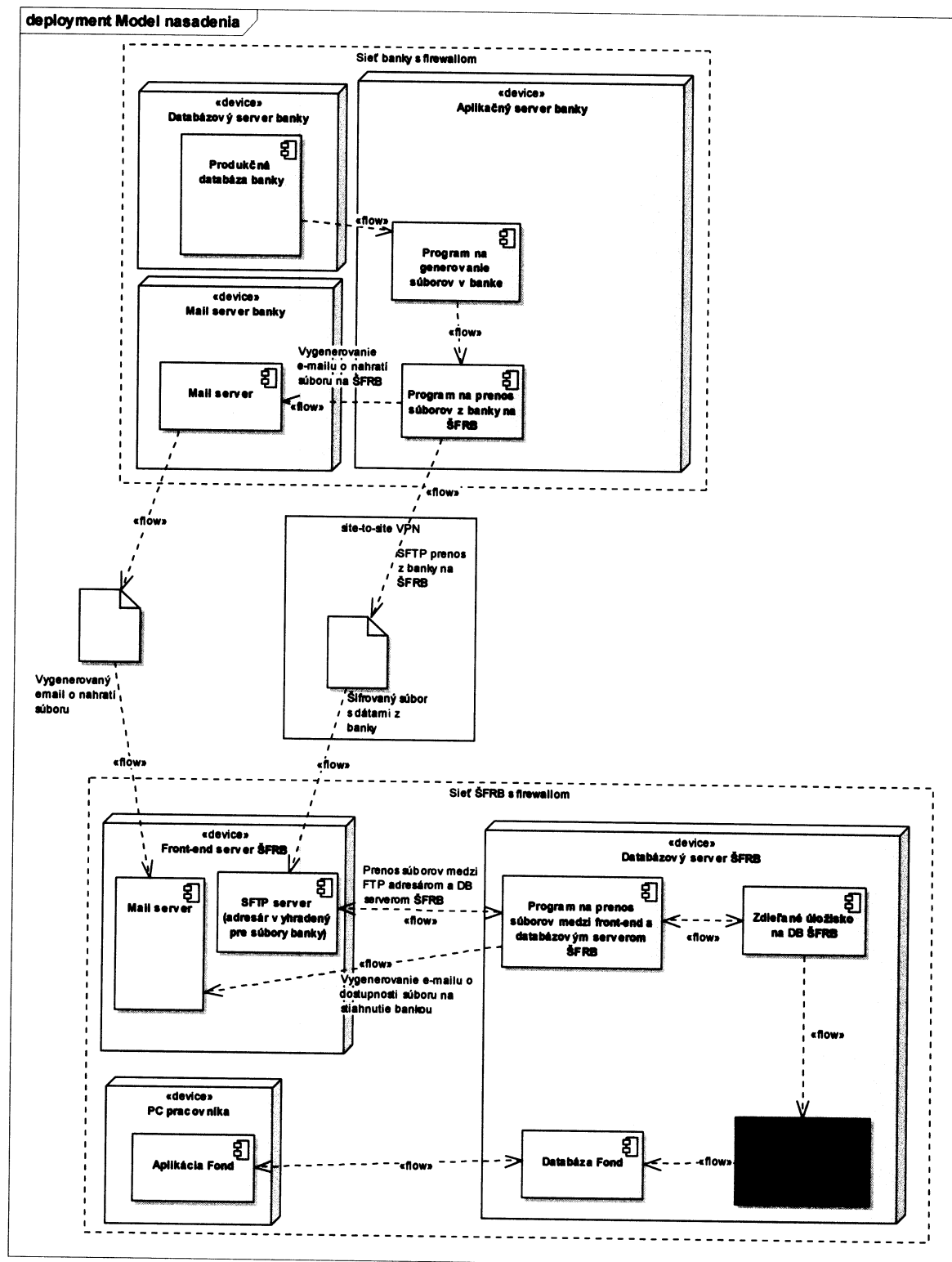


Diagram integrácie navrhovaného modulu v rámci systému SADI (zjednodušený diagram).

Vygenerovaný e-mail o dostupnosti súboru

Notifikačný e-mail v preddefinovanom formáte zaslaný ŠFRB informujúci banku o dostupnosti súboru na SFTP serveri ŠFRB. Vzhľadom na spôsob fungovania SMTP protokolu, e-mail má len informatívny charakter a nemal by byť braný ako spoľahlivý indikátor dostupnosti súboru.

Vygenerovaný email o nahratí súboru

Notifikačný e-mail v preddefinovanom formáte zaslaný bankou informujúci stranu ŠFRB o nahratí súboru na SFTP server ŠFRB. Vzhľadom na spôsob fungovania SMTP protokolu, e-mail má len informatívny charakter a nemal by byť braný ako spoľahlivý indikátor dostupnosti súboru.

Šifrovaný súbor s dátami z banky

Šifrovaný súbor s dátami pre ŠFRB v preddefinovanom formáte.

Aplikačný server banky

Aplikačný server banky zabezpečujúci beh programov pre generovanie a posielanie exportov a sťahovanie a spracovanie exportov.

Program na generovanie súborov v banke

Program zabezpečí vyexportovanie relevantných dát z produkčnej bázy dát banky a zapíše tieto do súboru .xls v preddefinovanom formáte.

Program na prenos súborov z banky na ŠFRB

Program zabezpečí zašifrovanie súboru použitím PGP s dohodnutým šifrovacím algoritmom. Následne sa program pripojí na SFTP server prevádzkovaný v sieti ŠFRB, autentifikuje sa a do vyhradeného adresára nahrá šifrovaný súbor.

Po úspešnom nahraní súboru vytvorí v adresári rovnomenný súbor s príponou .chk, ktorý indikuje úspešné dokončenie prenosu súborou. Následne vygeneruje a odošle na mail server ŠFRB notifikačný e-mail v dohodnutom formáte informujúci o nahraní súboru.

Databázový server banky

Databázový server banky prevádzkujúci produkčnú bázu dát.

Produkčná databáza banky

Databázový server ŠFRB

Databázový server prevádzkujúci databázu IS Fond a programové vybavenie pre spracovanie importov a generovanie exportov a presun súborov medzi front-end serverom a databázovým serverom ŠFRB.

Databáza Fond

Modul pre spracovanie importných súborov VPZ

Modul bude vyvolaný v reakcii na úspešne dešifrovaný súbor s dátami o klientoch VPZ. Modul zabezpečí kontrolu formátu súboru, spracovanie a import dát do databázy IS Fond. Modul tiež zabezpečí generovanie upomienok, výziev na zaplatenie úrokov z omeškania a načítavanie nových účtov.

Program na prenos súborov medzi front-end a databázovým serverom ŠFRB

Program v pravidelných intervaloch kontroluje úložisko na databázovom serveri (pre publikovanie súborov pre banky na SFTP) a SFTP adresár pre súbory zaslané bankou a zabezpečuje presun súborov medzi servermi. Po presunutí súboru do SFTP adresára vygeneruje a odošle na mail server banky notifikačný e-mail v dohodnutom formáte informujúci o dostupnosti súboru na stiahnutie.

Pri presune súboru z SFTP adresára na databázový server zabezpečuje dešifrovanie, pri presune do SFTP adresára z databázového servera šifrovanie súboru použitím PGP s dohodnutým šifrovacím algoritmom.

Na predídenie situácie, kedy sa počas kopírovania súboru na SFTP úložisko pokúsi program na strane banky stiahnuť práve kopírovaný súbor, resp. sa počas prenášania súboru z banky, budú vytvárané tzv. kontrolné súbory s rovnakým názvom ako predmetný súbor s príponou .chk, indikujúce, že daný súbor je pripravený na spracovanie.

Zdieľané úložisko na DB ŠFRB

Adresár, kde sa umiestňujú dešifrované súbory nahrané na SFTP a vygenerované nezašifrované súbory určené pre stiahnutie bankou.

Front-end server ŠFRB

Front-end server ŠFRB prevádzkujúci mail server, SFTP server a slúžiaci ako firewall pre prístup do siete ŠFRB.

Mail server

Zabezpečuje príjem a odosielanie pošty a autentifikovaným používateľom prehliadať obsah ich e-mailovej schránky.

SFTP server (adresár vyhradený pre súbory banky)

Služba SFTP bežiaca na front-end serveri ŠFRB bude pre každú banku sprístupňovať oddelený adresár pre nahrávanie a sťahovanie súborov. SFTP služba nie je viditeľná z internetu.

Mail server banky

Mail server banky prevádzkujúci SMTP, resp. aj POP3/IMAP služby.

Mail server

Zabezpečuje príjem a odosielanie pošty a autentifikovaným používateľom prehliadať obsah ich e-mailovej schránky.

Návrh integrácie do procesu spracovania súboru systémom SADI

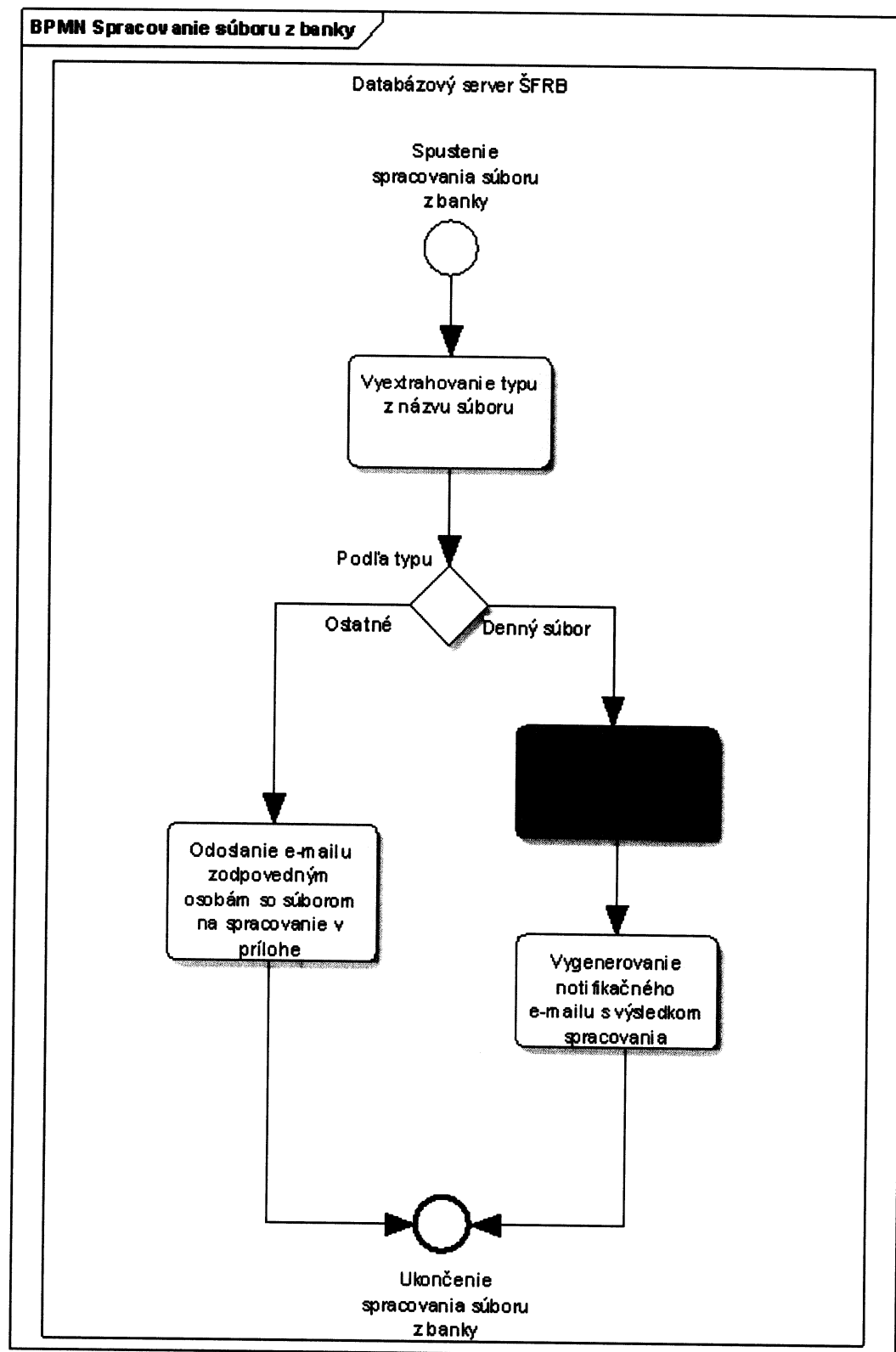
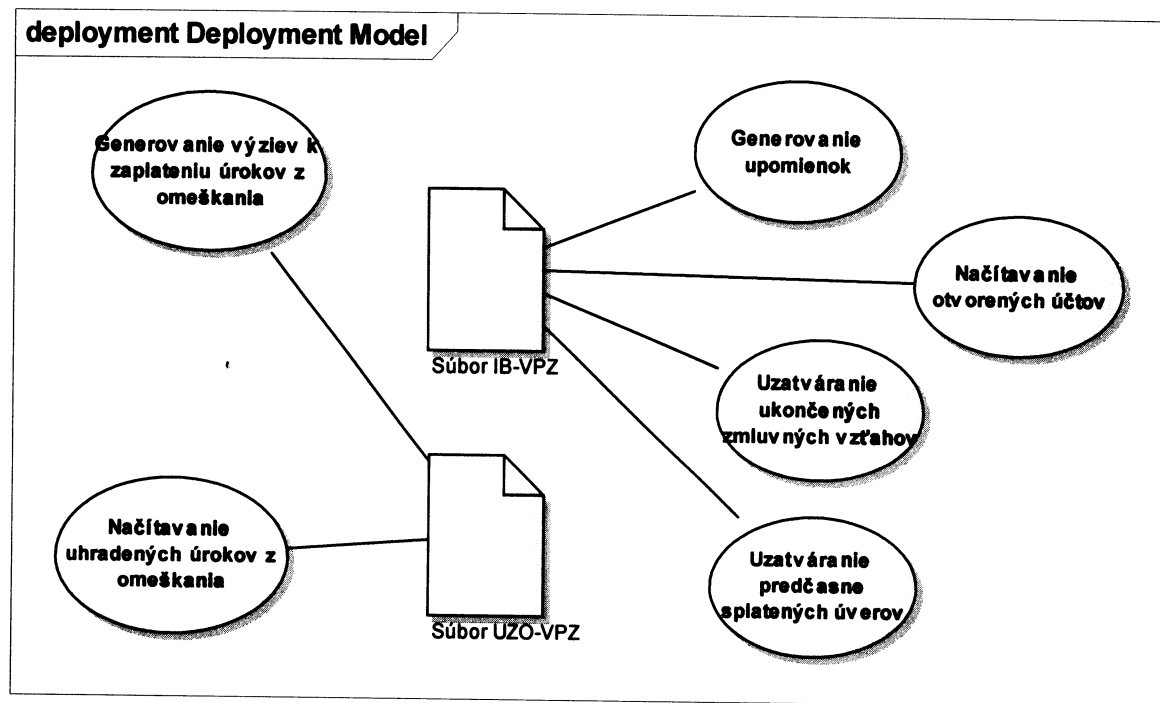
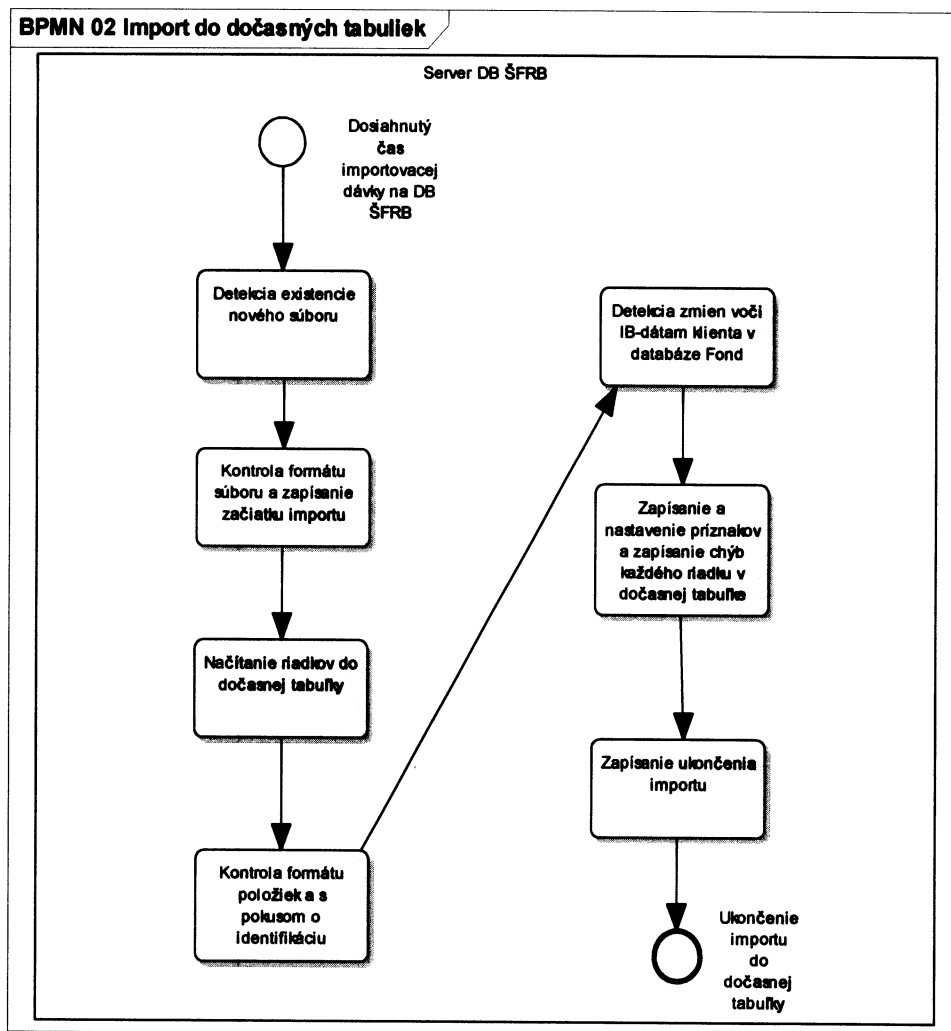


Diagram procesu spracovania importného súboru banky systémom SADI s vyznačenou integráciou navrhovaného modulu pre spracovanie súborov s dátami klientov VPZ (modrý).

Návrh modulu



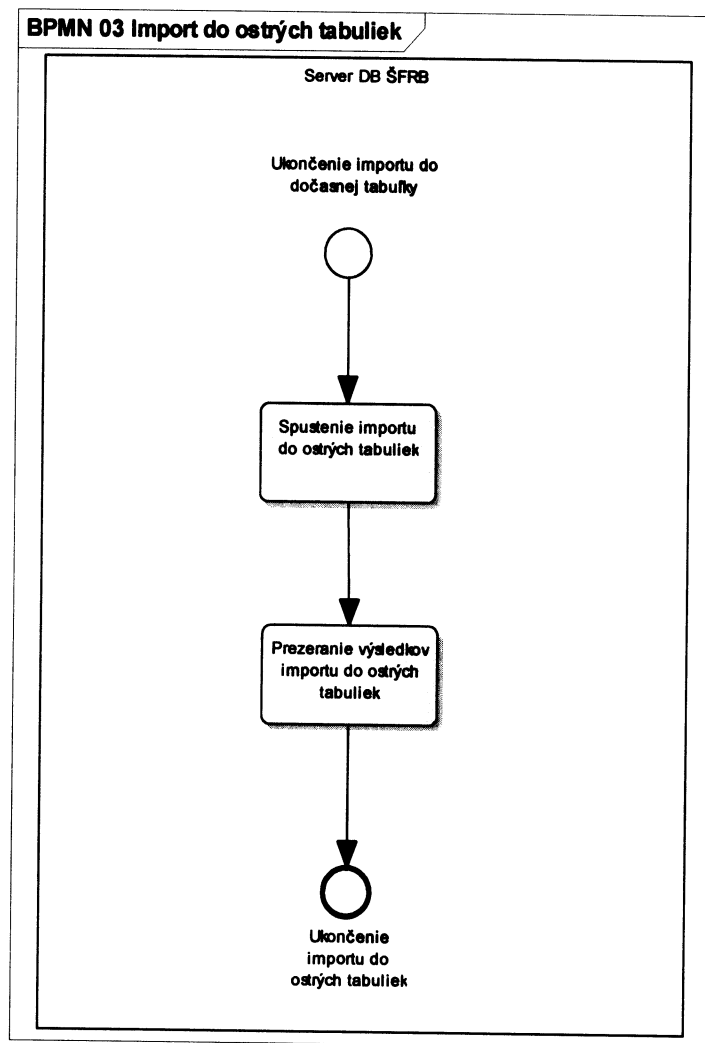
Import do dočasných tabuliek



Import do dočasných tabuliek

- Detekcia existencie nového súboru
- Detekcia zmien voči IB-VPZ dátam klienta v databáze Fond
- Kontrola formátu položiek a s pokusom o identifikáciu
- Kontrola formátu súboru a zapísanie začiatku importu
- Načítanie riadkov do dočasnej tabuľky
- Zapísanie a nastavenie príznakov a zapísanie chýb každého riadku v dočasnej tabuľke
- Zapísanie ukončenia importu
- Dosiahnutý čas importovacej dávky na DB ŠFRB
- Ukončenie importu do dočasnej tabuľky

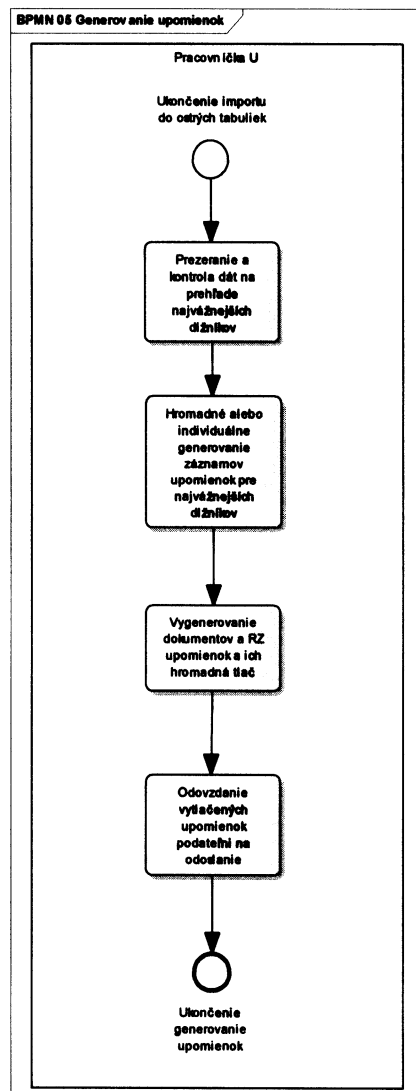
Import do ostrých tabuliek



Import do ostrých tabuliek

- Prezeranie výsledkov importu do ostrých tabuliek
- Spustenie importu do ostrých tabuliek
- Ukončenie importu do dočasnej tabuľky
- Ukončenie importu do ostrých tabuliek

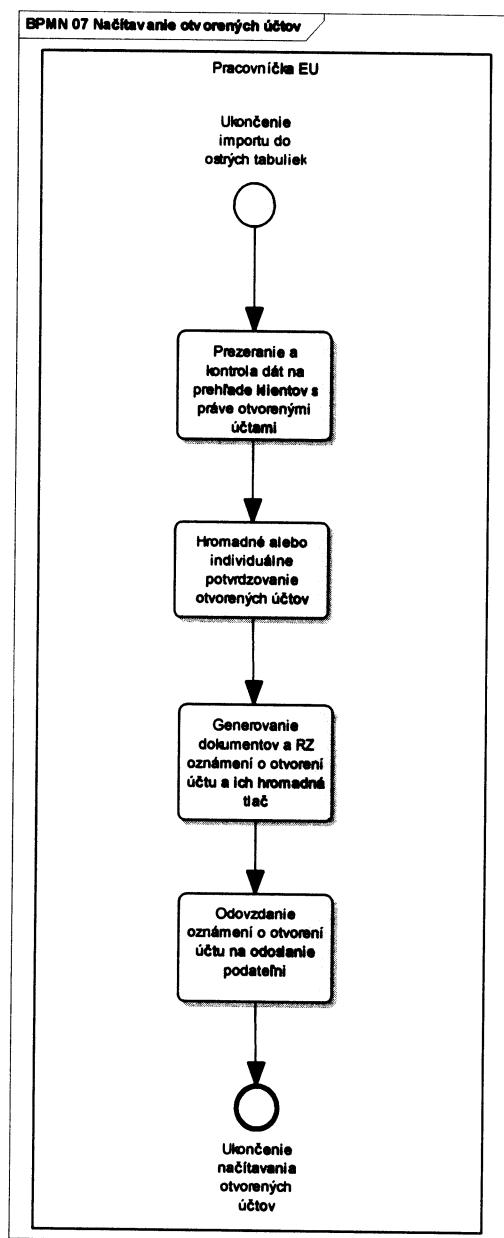
Generovanie upomienok



Generovanie upomienok

- Hromadné alebo individuálne generovanie záznamov upomienok pre najväčších dlžníkov
- Odovzdanie vytlačených upomienok podateľni na odoslanie
- Prezeranie a kontrola dát na prehľade najväčších dlžníkov
- Vygenerovanie dokumentov a RZ upomienok a ich hromadná tlač
- Ukončenie generovanie upomienok
- Ukončenie importu do ostrých tabuliek

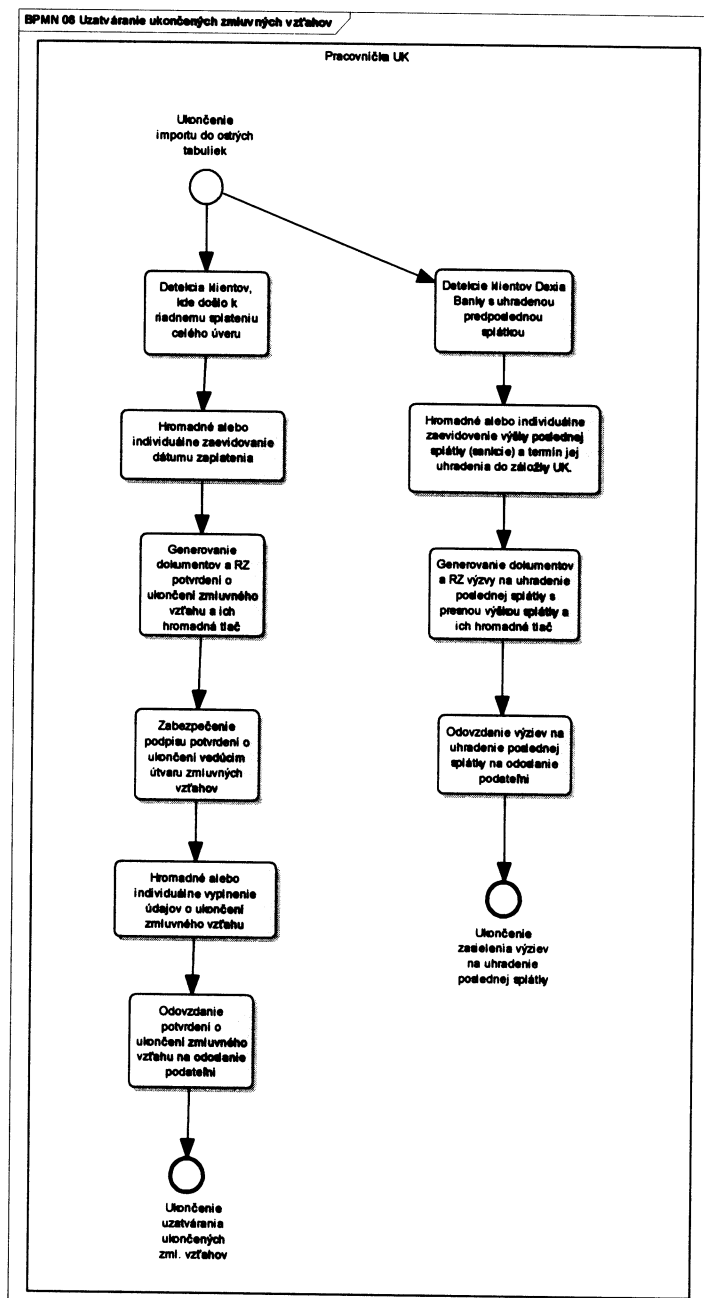
Načítavanie otvorených účtov



Načítavanie otvorených účtov

- Generovanie dokumentov a RZ oznámení o otvorení účtu a ich hromadná tlač
- Hromadné alebo individuálne potvrdzovanie otvorených účtov
- Odovzdanie oznámení o otvorení účtu na odoslanie podateľni
- Prezeranie a kontrola dát na prehľade klientov s práve otvorenými účtami
- Ukončenie importu do ostrých tabuliek
- Ukončenie načítavania otvorených účtov

Uzatváranie ukončených zmluvných vzťahov



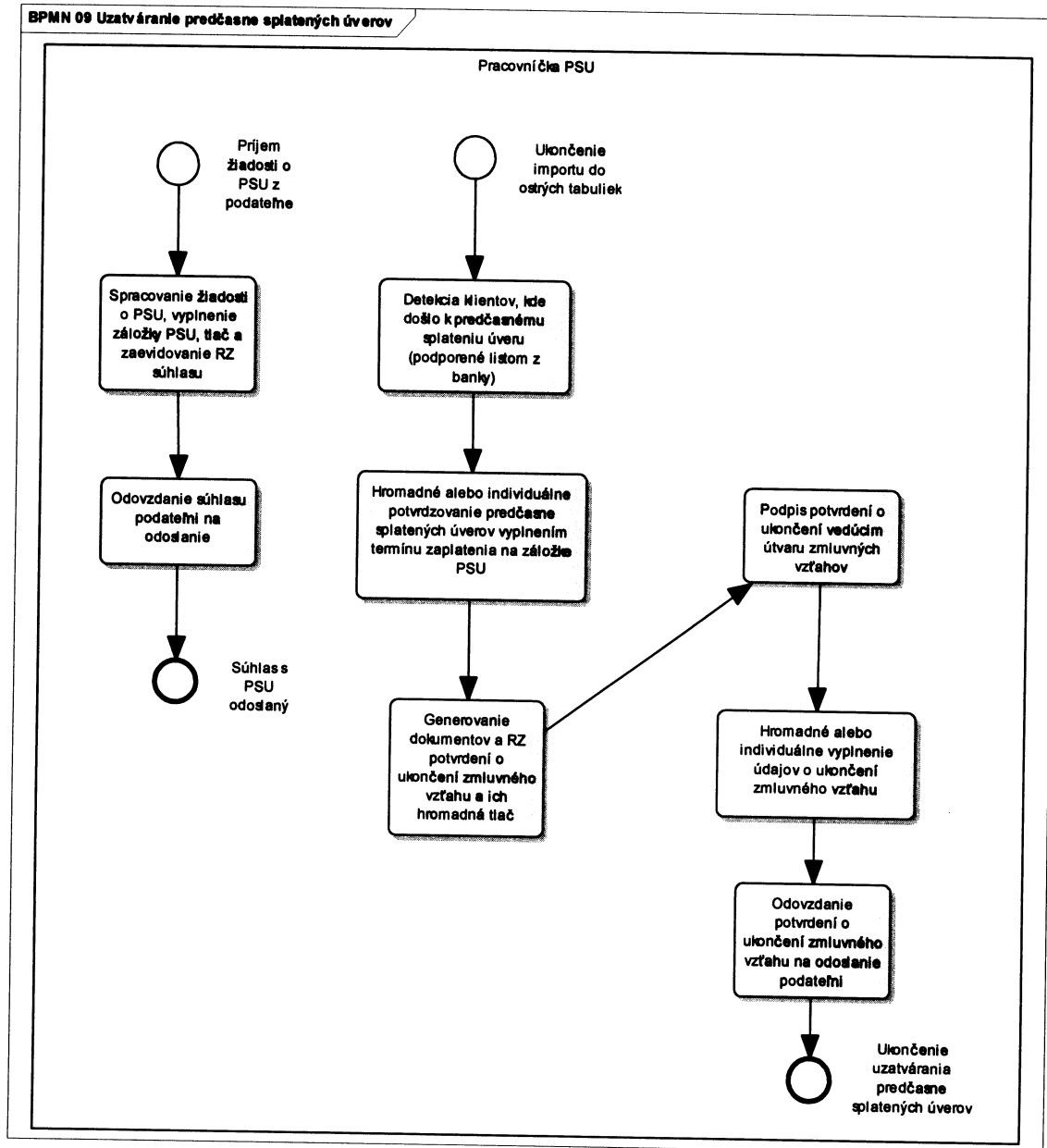
Uzatváranie ukončených zmluvných vzťahov

- Detekcia klientov banky s uhradenou predposlednou splátkou
- Detekcia klientov, kde došlo k riadnemu splateniu celého úveru
- Generovanie dokumentov a RZ potvrdení o ukončení zmluvného vzťahu a ich hromadná tlač
- Generovanie dokumentov a RZ výzvy na uhradenie poslednej splátky s presnou výškou splátky a ich hromadná tlač
- Hromadné alebo individuálne vyplnenie údajov o ukončení zmluvného vzťahu
- Hromadné alebo individuálne zaevidovanie dátumu zaplataenia
- Hromadné alebo individuálne zaevidovanie výšky poslednej splátky (sankcie)

a termín jej uhradenia do záložky UK.

- Odovzdanie potvrdení o ukončení zmluvného vzťahu na odoslanie podateľni
- Odovzdanie výziev na uhradenie poslednej splátky na odoslanie podateľni
- Zabezpečenie podpisu potvrdení o ukončení vedúcim útvaru zmluvných vzťahov
- Ukončenie importu do ostrých tabuliek
- Ukončenie uzatvárania ukončených zml. vzťahov
- Ukončenie zasielania výziev na uhradenie poslednej splátky

Uzatváranie predčasne splatených úverov

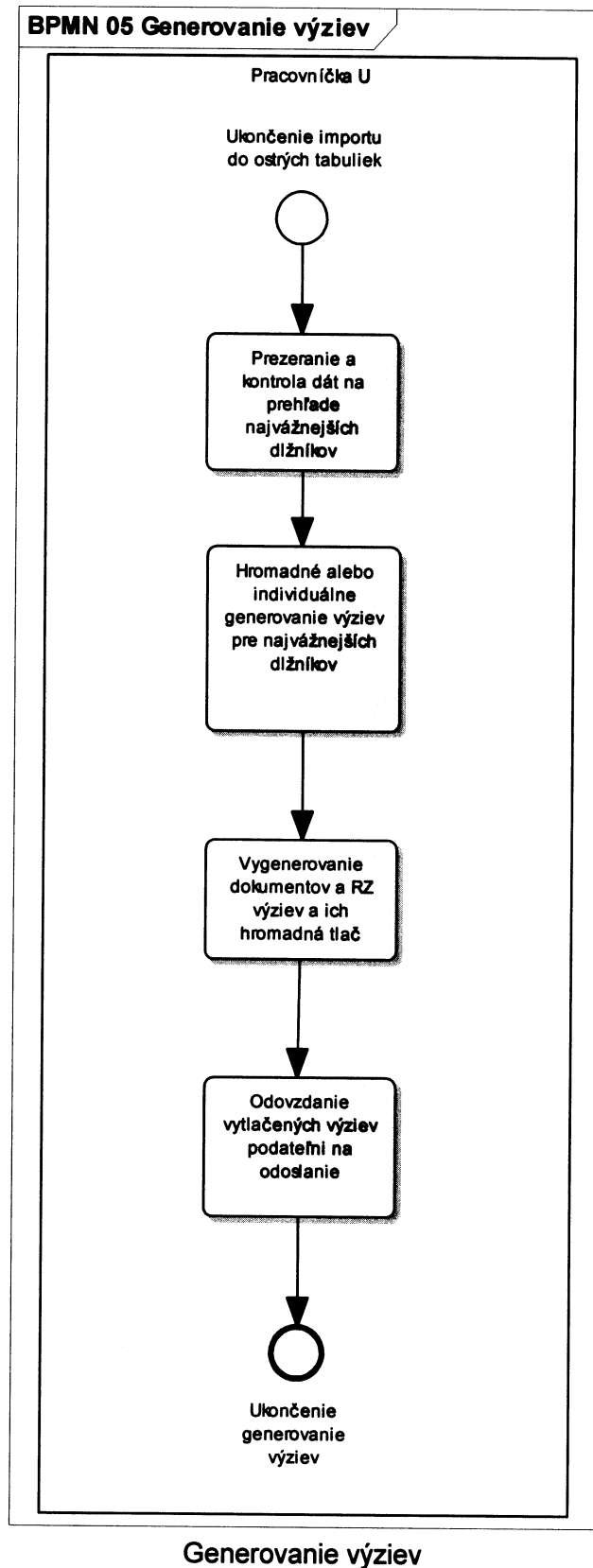


Uzatváranie predčasne splatených úverov

- Detekcia klientov, kde došlo k predčasnému splateniu úveru (podporené listom z banky)
- Generovanie dokumentov a RZ potvrdení o ukončení zmluvného vzťahu a ich hromadná tlač
- Hromadné alebo individuálne potvrdzovanie predčasne splatených úverov vyplnením termínu zaplataenia na záložke PSU
- Hromadné alebo individuálne vyplnenie údajov o ukončení zmluvného vzťahu
- Odovzdanie potvrdení o ukončení zmluvného vzťahu na odoslanie podateľni
- Odovzdanie súhlasu podateľni na odoslanie
- Podpis potvrdení o ukončení vedúcim útvaru zmluvných vzťahov

- Spracovanie žiadosti o PSU, vyplnenie záložky PSU, tlač a zaevidovanie RZ súhlasu
- Príjem žiadosti o PSU z podateľne
- Súhlas s PSU odoslaný
- Ukončenie importu do ostrých tabuliek
- Ukončenie uzatvárania predčasne splatených úverov

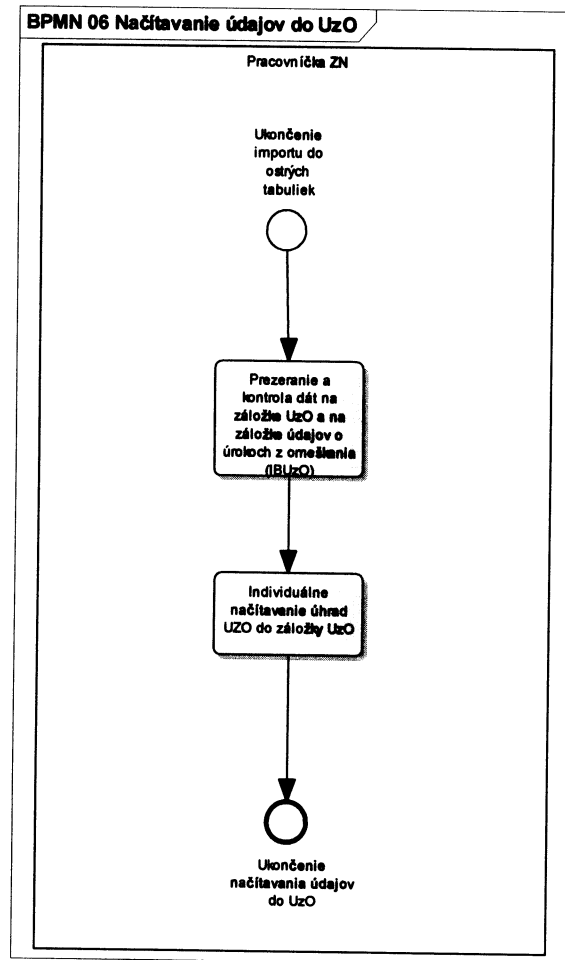
Generovanie výziev



- Hromadné alebo individuálne generovanie výziev pre najväznejších dlžníkov

- Odovzdanie vytlačených výziev podateľni na odoslanie
- Prezeranie a kontrola dát na prehľade najväžnejších dlžníkov
- Vygenerovanie dokumentov a RZ výziev a ich hromadná tlač
- Ukončenie generovanie výziev
- Ukončenie importu do ostrých tabuliek

Načítavanie úhrad do UzO



Načítavanie úhrad do UzO

- Individuálne načítavanie úhrad UZO do záložky UzO
- Prezeranie a kontrola dát na záložke UzO a na záložke údajov o úrokoch z omeškania (IBUzO)
- Ukončenie importu do ostrých tabuliek
- Ukončenie načítavania údajov do UzO

Formát prenášaných súborov

Použitý formát súboru na výmenu údajov bude MS Office XLS (.xls) používaný v súčasnosti na prenos súborov z banky na ŠFRB.

Názov prenášaného súboru

Názov nešifrovaného súboru na spracovanie navrhujeme v nasledovnom formáte:

SUBJEKT_TYP(-UDAJ)_RRRRMMDD.xls

kde:

- **SUBJEKT** – identifikátor subjektu (banky, alebo strany ŠFRB), z ktorej údaje pochádzajú
- **TYP** – typ súboru s dátami (skratka)
- **UDAJ** – nepovinná súčasť názvu, ktorá môže obsahovať alfanumerické znaky, pomlčky a medzery, nemôže však obsahovať podčiarkovníky.
- **RRRRMMDD** – dátum, ku ktorému boli dáta exportované z databázy, kde RRRR je rok, MM mesiac prefixovaný s 0 pokiaľ <10 a DD deň prefixovaný s 0 pokiaľ <10. V prípade, že pri prenose sa na strane ŠFRB bude nachádzať súbor s rovnakým názvom, dôjde k jeho prepísaniu.

Kontrolné súbory budú pomenované obdobne:

SUBJEKT_TYP(-UDAJ)_RRRRMMDD.chk

Zašifrovaný súbor ktorý si strany budú vymieňať bude pomenovaný:

SUBJEKT_TYP(-UDAJ)_RRRRMMDD.gpg

Formát stĺpcov

Ak nie je uvedené inak, platí typ uvedený v zostave:

- **Varchar** – textová položka. V zátvorke je uvedená maximálna dĺžka v znakoch
- **Money** – peňažná hodnota - vo všetkých položkách sa bude zapisovať peňažné vyjadrenie v mene Euro s uvedením nanajvýš dvoch desatinných miest, oddelených čiarkou, bez označenia meny (€).
- **Date** - Dátum: položka bude v súbore zapísaná vo formáte DD.MM.RRRR, kde DD je deň prefixovaný 0 pokiaľ <10, MM mesiac prefixovaný 0 pokiaľ <10 a RRRR je rok.
- **Decimal** – Desatinné číslo: prvé číslo v zátvorke špecifikuje celkový počet číslic, druhé číslo udáva počet číslic za desatinnou čiarkou. Desatinná čiarka je zapisovaná ako čiarka.
- **Int** - Celočíselné hodnoty: hodnoty, vyjadrujúce počet budú zapisované bez desatinných miest.

Navrhovaný spôsob testovania

Testovanie systému prebehne v štyroch plánovaných fázach, pričom fázy 2 a 3 sa budú riadiť podľa vopred pripravených tzv. testovacích scenárov.

1. Implementačné testovanie programátormi dodávateľa
2. Testovanie jednotlivých komponentov systému určeným testovačom u dodávateľa voči špecifikácii v tomto dokumente (tzv. „unit FAT“ (factory acceptance tests))
3. Testovanie jednotlivých komponentov systému v súčinnosti s ostatnými komponentami a IS Fond určeným testovačom u dodávateľa voči špecifikácii v tomto dokumente (tzv. „integračné FAT“ (factory acceptance tests))
4. Testovanie jednotlivých komponentov systému v súčinnosti s v súčinnosti s ostatnými komponentami a IS Fond voči formálnym testovacím scenárom pripravených v súlade so špecifikáciou v tomto dokumente (tzv. SAT, site acceptance tests)
5. Skúšobná prevádzka na strane ŠFRB a Prima banky pri maximálnom priblížení sa k spôsobu fungovania v ostrej prevádzke
6. Skúšobná prevádzka na strane ŠFRB a OTP banky pri maximálnom priblížení sa k spôsobu fungovania v ostrej prevádzke

Návrh riešenia bol prerokovaný s pracovníkmi OTP Banky Slovensko, a.s., a Prima banky Slovensko, a.s.

Príloha č. 2 – Podrobná kalkulácia ceny

	Počet človekodní	JC/človekoden v € bez DPH	Celková cena v € bez DPH
Analýza riešenia	8	530,00 €	4 240,00 €
Návrh riešenia	4	530,00 €	2 120,00 €
Schválenie a zapracovanie pripomienok	1	530,00 €	530,00 €
Programovanie	21	480,00 €	10 080,00 €
Overenie funkčnosti (testovanie)	2	450,00 €	900,00 €
Tvorba dokumentácie	2	450,00 €	900,00 €
Finálne nasadenie	1	530,00 €	530,00 €
Spolu	39		19 300,00 €