



Конкурс

за избор на доставчик на услуга:
Софтуерно решение за обслужване на
запорни съобщения и плащания по
запорни съобщения

Алианц Банк България АД

Банкови операции

София
август, 2023





Съдържание

- | | | | |
|----------|--------------|----------|------------------|
| 1 | Кои сме ние | 4 | Условия |
| 2 | Нашата мисия | 5 | Срокове |
| 3 | Изисквания | 6 | Адрес и контакти |

КОНКУРС ЗА ИЗБОР НА ДОСТАВЧИК НА УСЛУГА, ВКЛЮЧВАЩА:

- ❖ РЕГИСТРИРАНЕ НА ЗАПОРНИ СЪОБЩЕНИЯ
- ❖ АДМИНИСТРИРАНЕ НА ЗАПОРНИ СЪОБЩЕНИЯ
- ❖ ПЛАЩАНЕ ПО ЗАПОРНИ СЪОБЩЕНИЕ

Кои сме ние?

„Алианц Банк България“ АД е универсална търговска банка със седалище в София. Тя е създадена през 1997 г. и от 13.10.2003 г. е част от световния лидер в управлението на активи Allianz SE - световен застрахователен партньор на олимпийските и параолимпийските движения от 2021 до 2028 г. и признат за един от лидерите в индустрията в индекса за устойчивост на Dow Jones.

„Алианц Банк България“ АД е финансова организация, която предлага банкови и застрахователни продукти в 57 точки на продажба в цялата страна.



Нашата мисия

- Нашата мисия е да подsigуряваме финансовата сигурност на нашите клиенти. Ние се грижим за тяхното имущество, за развитието на техния бизнес и инвестиции, за тяхното здраве и живот, за техните мечти и стремежи.
- „Алианц Банк България“ АД гарантира ясни и прозрачни условия за банковите услуги. Ние предлагаме на клиентите си бързина, удобство и отлично обслужване чрез съвременни дигитални решения.
- Социално отговорни сме и подкрепяме множество обществено значими инициативи.
- „Алианц Банк България“ АД има за цел да постигне договорни взаимоотношения с доставчика, който най-добре отговаря на нуждите на Банката и нейните клиенти.



Изисквания към кандидата

Този документ предоставя подробен списък на функционалните, техническите и общите изисквания, на които кандидатът трябва да отговаря.

⇒ Общи положения:

- ✓ Спазване на целите, политиките, правилата и стандартите за корпоративна комуникация на Allianz Group;
- ✓ Изпълнение на дейностите качествено и в срок;
- ✓ Конфиденциалност и етика;
- ✓ Подпомагане и затвърждаване позиционирането на Алианц България като водеща финансова институция в страната и доверен партньор за своите клиенти, който подsigурява тяхното бъдеще – We secure your future;
- ✓ Доверието в Алианц България градим върху устойчивост, коректност, прозрачност и компетентност.
- ✓ Фокусът в последните години е насочен към опростяване и автоматизация на вътрешните процеси с цел постигане на по-висока ефективност и дигитализация на услугите и повишаване качеството на обслужване, с цел постигане на по-висока клиентска удовлетвореност.

Изисквания при получаване на запорно съобщение:

Софтуерно решение трябва да е интегрирано с основната банкова система и да позволява:

- ✓ Проверка дали длъжник по запорно съобщение е клиент на банката;
- ✓ Извличане на информация относно клиентски сметки и наети банкови трезорни касетки;
- ✓ Блокиране и деблокиране на суми, сметки и банкови трезорни касети;
- ✓ Превод на суми по запорно съобщение във всички валути и платежни системи;
- ✓ Поддържане на регистър на запорните съобщения с информация за имена, адреси, сметки, на запорираща институция, входящ и изходящ номер, дата и час на налагане и вдигане на запора и др. информация;

Изисквания при изпълнения на запорно съобщение:

- ✓ Съхранение на всички документи, свързани с процеса по запорно съобщение (формат .jpg) – получени уведомления, други изпратени от/до Банката документи, платежни нареждания по запор;
- ✓ Действията по всеки запор – поредност, суми, налагане, плащане и вдигане;
- ✓ Присъединяване (обединяване) на няколко запора;
- ✓ Поддържане на калкулатор на законната лихва;
- ✓ Изчисляване с натрупване на платени суми и оставащ дълг;
- ✓ Възможност за търсене по различни критерии;
- ✓ Генериране и зареждане на информация за длъжници от основната банкова система;
- ✓ Генериране на структуриран текст (писмо) за официален отговор към запориращата институция с извлечени данни от системата;
- ✓ Използване на софтуерен робот за спомагателни действия;

 **Допълнителни изисквания:**

- ✓ Едновременно блокиране/деблокиране на повече от един наложен запор или сметка или сума;
- ✓ Излъчване на превод по запор, без отблокиране на сметка /изискването е с цел преводът да минава, без да е необходимо сметката да се отблокира/;
- ✓ Задаване на еднократни лимити за теглене на несеквестрируеми/разрешени суми без да е необходимо отблокиране на сметката. /изискването е с цел длъжникът да не може да изтегли новопостъпила сума или налична сума над разрешената/;
- ✓ Блокиране/деблокиране едновременно на повече от една сметка, трезорна касета;
- ✓ Възможност за преоткриване на закрити запори;
- ✓ Генериране на различни отчети и справки;
- ✓ Възможност за уведомяване на клиенти – SMS, mail или друг канал;
- ✓ Управление и създаване на различни роли на служители;
- ✓ Управление на валутни курсове и таксуване;
- ✓ Възможност за избор на платежна система и таксуване;
- ✓ Възможност за извличане на данни от Архимед /деловодната система/ и автоматичното им нанасяне/зареждане.
- ✓ Мигриране на информацията/данните/ по активни запори от текущия регистър.

Изисквания към софтуерното решение

- ✓ Изискване за ИТ сигурност;
- ✓ Поддържа работеща (последна) -1 версия на ИТ активите;
- ✓ Възможност за интеграция с банкови софтуерни системи;
- ✓ Доставчикът следва да предостави примерни изображения на екранните форми на потребителския интерфейс на приложението, които да демонстрират прилагането на указаните функционални изисквания;
- ✓ Осигуряване на надежден и сигурен комуникационен интерфейс за обмен на данни в реално време;

Доставчикът трябва да прилага актуализации на софтуера в съответствие със структуриран процес за управление на обновленията. Прилагането на корекции/пачове трябва да бъде на базата на основан на риска подход. Критичните за сигурността уязвимости трябва да бъдат ефективно и своевременно отстранени, като същевременно се гарантира непрекъснатата наличност и цялост на системите и свеждане до минимум на несъвместимостите. При всички случаи софтуера трябва да поддържа съвместимост с последната версия (или предходната, ако е все още в поддръжка от производителя) на прилежащите ИТ компоненти и операционни системи, за да се осигури цялостната защита на приложението/услугата.

Инструкции и известия до оферентите

- **Търговска етика**

„Алианц Банк България“ АД работи в тясно сътрудничество с много доставчици в широк кръг индустрии. Ние се стремим се да постигнем дългосрочни и взаимноизгодни партньорства, основани на справедливи и честни практики, с всички наши доставчици.

„Алианц Банк България“ АД спазва насоките на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (OECD), участва в Глобалния договор на ООН (UNGC) и изисква от доставчиците да следват устойчиви и социално отговорни политики. Ние очакваме нашите доставчици да спазват екологичните и социални стандарти в ежедневноето си поведение и да спазват следната минимална етика на покупки:

- Труд**

- Гарантират се стандарти за здравословни и безопасни условия на труд;
- Редовно изплащате работна заплата на Вашите служители;
- Спазвате работното време в законови граници;
- Предоставяте на персонала подходящо обучение.

- Човешки права**

- Нулева толерантност към използване на детския труд, принудителния труд и дискриминацията;
- Свобода на сдружаване и колективно договаряне, съгласно националното законодателство.

- Заобикаляща среда**

- Намаляване на потреблението на енергия, замърсяването на околната среда и използването на природните ресурси;
- Закупуване на рециклирани продукти.

- Управление**

- Нулева търпимост за всякакъв вид дискриминация, корупция, подкуп или измама.

За да научите повече за търговската етика, която очакваме от нашите доставчици, посетете нашия уебсайт:

<https://www.allianz.com/en/sustainability.html>

КОНКУРС ЗА ИЗБОР НА ДОСТАВЧИК НА УСЛУГА: СОФТУЕРНО РЕШЕНИЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАПОРНИ СЪОБЩЕНИЯ И ПЛАЩАНИЯ ПО ЗАПОРНИ СЪОБЩЕНИЯ

• **Отказ от отговорност**

Това Искане на оферта (RFP) не ангажира „Алианц Банк България“ АД с конкретни действия.

Това Искане на оферта (RFP) не е оферта или договор и „Алианц Банк България“ АД не е задължена да сключва договор за който и да е от продуктите/услугите, описани в това Искане.

Всички предложения ще станат собственост на „Алианц Банк България“ АД , която си запазва правото да използва без ограничения или отговорност всякакви и/или всички идеи от предложенията.

„Алианц Банк България“ АД си запазва абсолютното право да:

- Приемете или отхвърлите някои или всички предложения;
- Води преговори с всички кандидати;
- Променя или анулира това Искане на оферта (RFP).

Оферентите няма да получат компенсация за разходите, направени при изготвянето на предложенията, представянето на ревизирани предложения или участието им в която и да е среща.

• **Поверителност**

Оферентът потвърждава и третира цялата информация в настоящото Искане на оферта (RFP) и приложенията към него като поверителни.

Оферентът не трябва да оповестява Искането, без предварителното писмено съгласие на представителя за възлагане на поръчка на „Алианц Банк България“ АД.

Информацията може да бъде използвана от кандидата, свързана само с RFP и свързания с него процес. Оферентът разкрива информацията на своя персонал и на персонал на трета страна само при строга необходимост, при условие че е възложено на този персонал и на трета страна задължението, подкрепено писмено, да спазва задълженията за поверителност.

Това не включва информация, която е или става обществено достъпна и която е придобита от Оферента от трета страна.

- **Въпроси и пояснения**

В случай че даден кандидат иска разяснения по отношение на това Искане на оферта (RFP), от кандидатите се очаква да изпратят въпросите си писмено, по електронна поща, на представителя за възлагане на поръчка на „Алианц Банк България“ АД, посочен в раздел „Адрес и контакти“.

Всички заявки, получени по-късно, отколкото са посочени в раздел „Срокове“, няма да бъдат взети под внимание. Всички отговори ще бъдат обобщени и изпратени по имейл до всички кандидати. Идентификационната информация, специфична за кандидата, ще бъде премахната, преди обобщените отговори да бъдат изпратени.

„Алианц Банк България“ АД си запазва правото да не отговаря на въпроси, които възприема като неотнормирани.

- **Подготовка и изпращане на оферта**

При изготвяне на офертата всеки участник трябва да се придържа към обявените от „Алианц Банк България“ АД условия. До изтичане на срока за подаване на офертите, всеки участник в процедурата може да промени, допълни или да оттегли офертата си.

Всеки участник в процедурата има право да представи само една оферта. Лице, което участва в обединение или е дало съгласие и фигурира като подизпълнител в офертата на друг участник, не може да представя самостоятелна оферта. В процедура за избор на доставчик на услуги едно физическо или юридическо лице може да участва само в едно обединение.

Свързани лица или свързани предприятия не могат да бъдат самостоятелни участници в една и съща процедура. Легална дефиниция на свързани лица и свързани предприятия е дадена в Закона за кредитните институции. В офертата, липсата на тези обстоятелства се удостоверява с декларация по образец на Банката.

Предложенията трябва да бъдат изпращани не по-късно от датата, посочена в раздел „Срокове“.

Всички предложения, получени след тази дата, няма да бъдат взети под внимание.

КОНКУРС ЗА ИЗБОР НА ДОСТАВЧИК НА УСЛУГА: СОФТУЕРНО РЕШЕНИЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАПОРНИ СЪОБЩЕНИЯ И ПЛАЩАНИЯ ПО ЗАПОРНИ СЪОБЩЕНИЯ

- **Ограничения за контактите**

Всяко съобщение трябва да бъде насочено към представителя на „Алианц Банк България“ АД за възлагане на поръчка, упоменат в раздел „Адрес и контакти“. Не се допускат контакти с други служители или агенции на Allianz, които работят с „Алианц Банк България“ АД по това Искане на оферта (RFP).

Оферентите, които правят неоторизиран контакт, ще бъдат елиминирани от процеса на предложение.

- **Предложенията се подават, както следва:**

На **хартиен носител**, надлежно подписан от упълномощен служител на участника, в деловодството на „Алианц Банк България“ АД на адрес, посочен в раздел „Адрес и контакти“, в запечатан непрозрачен плик от участника или от упълномощен от него представител, лично или по пощата, с препоръчано писмо с обратна разписка. Върху плика се посочва наименованието на участника, адрес за кореспонденция, телефон и и електронен адрес и наименованието на процедурата.

При приемане на офертата върху плика се отбелязват входящия номер, дата, час на получаването и посочените данни се записват в деловодния регистър, за което на приносителя се издава документ.

- **Допълнителна информация/допускания**

От кандидата се изисква да предостави и следната информация, в отделно допълнение към отговора си на това Искане на оферта (RFP):

- Всяка препоръка, допълнителна информация или нововъведения, които се считат за уместни;
- Предположения, направени от в отговор на това RFP, независимо дали са технически, управленски, финансови, търговски, договорни, свързани с качеството или други.

КОНКУРС ЗА ИЗБОР НА ДОСТАВЧИК НА УСЛУГА: СОФТУЕРНО РЕШЕНИЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАПОРНИ СЪОБЩЕНИЯ И ПЛАЩАНИЯ ПО ЗАПОРНИ СЪОБЩЕНИЯ

• Валидност на предложението

Изпратените предложения трябва да са задължителни във всички отношения за **не по-малко от 60 дни** от крайната дата на Искането на оферта (RFP), посочена в раздел „Срокове“.

• Условия на договора

Изискванията на „Алианц Банк България“ АД са основа за формиране на предложението до участника и последващо сключване на договор между „Алианц Банк България“ АД и Участника.

Стандартните договорни клаузи на „Алианц Банк България“ АД, които се очаква от Оферента да приеме, са включени в раздел Изисквания към кандидата. Неприемането или изменението в съдържанието на документа се изразява в писмен вид на представителя за възлагане на поръчки на „Алианц Банк България“ АД, посочен в раздел „Адрес и контакти“, не по-късно от крайната дата за сключване на договор.

• Уведомяване за решението

Възлагането на поръчката ще бъде потвърдено в писмен вид.

Неодобрените оференти също ще бъдат уведомени писмено.

Условия на конкурса

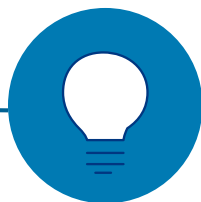
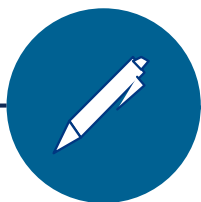
Критерии за оценка



Срокове

Изпращане на оферта и документи
за участие в конкурса
до **21.09.2023 г./16.30 ч.**

Избор на
Доставчик
до **30.10.2023 г.**



01.09 - 15.09.2023 г.

Въпроси и коментари по
документите и
заданието

До 15.10.2023 г.

Оценяване на офертите и
заданията. Допълнителни
уточнения при необходимост

Адрес и контакти

Моля, предложенията да бъдат изпращани на адрес:

**1407 гр. София: район Лозенец, кв. „Хладилника“, ул. „Сребърна“ № 16; Парк Лейн Офис Център
Деловодство;
„Алианц Банк България“ АД, Управление „Банкови операции“, Полина Толева**

Краен срок: 21.09.2023 г. / 16:30 ч.

За въпроси и уточнения по конкурса:

Галина Мъстева: galina.masteva@bank.allianz.bg

Елица Минчева: elitsa.mincheva@bank.allianz.bg

Благодарим!

