SPECIFICAȚII TEHNICE

Achiziția de servicii pentru dezvoltarea a unei soluții informative pentru administrarea și gestionarea instrumentelor financiare finanțate din fonduri europene

Beneficiar: FNGCIMM SA-IFN
Versiune: 1.0
Tip document: Business Requirements Document (BRD)

Cuprins

1. INTRODUCERE 4
1.1 Scopul documentului 5
2. CONTEXTUL PROIECTULUI 8
2.1 Context organizațional 8
2.2 Informații despre contextul care a determinat achiziționarea serviciilor 9
3. CERINȚE TEHNICE 11
3.1 Obiectiv general 11
3.2. Necesar tehnic și de integrare cu alte funcționalități 11
3.3. Descriere prioritate cerințe 11
3.4 Obiective Soluție informatică 12
4. DETALIERE INFORMAȚII NECESARE 13
4.1 Administrare utilizatori și securitate 14
4.2 Gestiune Instrumente Financiare - IF 16
4.3 Plafoane Bănci 28
4.4 Utilizare Instrument Financiar 36
5. CRITERII DE ACCEPTANȚĂ 51
5.1. Administrare utilizatori și securitate 51
5.2. Administrare programe și instrumente financiare 52
5.3. Administrare beneficiari finali 52
5.4. Gestionare contracte și operațiuni 53
5.5. Import și integrare date 53
5.6. Gestionare documente 54
5.7. Comunicare și colaborare 54
5.8. Monitorizare consum fonduri 55
5.9. Management stări și workflow 55
5.10. Raportare și BI 55
6. ALTE CERINȚE 56
6.1. Garanție software 56

6.2. Optimizări 57
6.3. Proprietate intelectuală 58
6.4 Programarea activităților 59
7. MODUL DE PREZENTARE A PROPUNERII TEHNICE 60

1. INTRODUCERE

Prezentele specificații conțin cerințe tehnice care fac parte integrantă din documentația pentru elaborarea și prezentarea ofertei și constituie ansamblul cerințelor minimale pe baza cărora se elaborează de către fiecare ofertant propunerea tehnică și financiară.

Cerințele impuse sunt considerate ca fiind minimale. Ofertarea unor servicii inferioare celor prevăzute în prezenta specificație sau care nu satisfac cerințele existente va avea drept consecință declararea ofertei ca fiind neconformă.

Orice ofertă tehnică ce va fi prezentată în cadrul procedurii de atribuire a contractului, care se abate de la prevederile prezentelor specificații, va fi luată în considerare și va fi declarată conformă numai în măsura în care cele propuse de ofertant, în cuprinsul ei, presupun, concomitent cu respectarea, de către acesta, a condițiilor și a termenelor maxime de efectuare a unor activități /operațiuni solicitate de Beneficiar și asumarea explicită a unui nivel tehnic și calitativ superior a serviciilor ce vor fi prestate, în raport cu cerințele minimale.

Orice necorelare, omisiune ori neconformitate constatată în privința documentelor ofertei / ofertelor în raport cu prezenta Specificație ori cu prevederile legislației în vigoare, inclusiv în cazul lipsei unui document aferent propunerii tehnice / propunerilor tehnice și/sau completarea greșită a unui document ori neprezentarea acestuia, conținând cel puțin informațiile solicitate, poate conduce la declararea ofertei /ofertelor ca fiind neconformă.

Nu se acceptă completări/modificări ale propunerii tehnice/propunerilor tehnice ulterior datei / orei limită de depunere a ofertelor. Orice posibile solicitari de clarificare ce vor fi adresate ofertanților, pe parcursul procesului de evaluare a ofertelor, cu privire la modul de elaborare a propunerilor lor tehnice, vor face referire, în mod strict, doar la lămuriri /explicitări ale conținutului unor capitole / paragrafe / puncte existente în respectivele propuneri sau vor constitui doar cerințe de completări formale sau de confirmare, pentru cazul în care formularea/semnificația inițială a informațiilor/datelor inserate va determina necesitatea unei înțelegeri și a unei aprecieri mai aprofundate a ofertei, de către membrii comisiei de evaluare, în vederea declarării, fără echivoc, a conformității sau neconformității sale.

Nu se admite copierea, în tot sau în parte, a prezentei Specificații în cadrul propunerii tehnice / propunerilor tehnice, ofertanții având obligația de a proba conformitatea ofertei / ofertelor cu cerințele acestuia, prin prezentarea propriei abordări / soluții / metodologii, pe baza propriei expertize și experiențe în domeniu, asupra modului de îndeplinire a contractului / contractelor și de rezolvare a eventualelor dificultăți legate de îndeplinirea acestuia / acestora, prin raportare la conținutul propunerii tehnice / propunerilor tehnice.

Beneficiarul își rezervă dreptul de a analiza și de a verifica conformitatea soluțiilor / caracteristicilor / valorilor propuse de operatorii economici prin prisma modului de îndeplinire și a gradului de respectare a cerințelor minimale impuse în prezenta Specificație, cu scopul de a se proteja împotriva ofertelor ce conțin valori / propuneri / activități care intră în contradicție cu specificațiile tehnice stabilite și/sau care nu pot fi fundamentate în mod pertinent. Ofertele care nu pot fi fundamentate din punct de vedere tehnic, logistic și / sau din punctul de vedere al resurselor prevăzute în ofertă sau cele care, prin conținut și prin metodologia propusă, nu asigură satisfacerea cerințelor minimale din prezenta Specificație, vor fi respinse ca neconforme.

Prezentele cerințe vor fi utilizate pentru stabilirea unui estimat de ore de lucru și a dimensionării proiectului, inclusiv pentru stabilirea calendarului de implementare, specificațiile tehnice vor fi finalizate împreună cu prestatorul după semnarea contractului.

1.1 Scopul documentului

Prezentul document stabilește specificațiile tehnice minime și obligatorii pe baza cărora fiecare Ofertant va elabora Oferta (Propunerea Tehnică și Propunerea Financiară) pentru realizarea serviciilor care fac obiectul Contractului ce rezultă din această procedură.

Pentru scopul prezentei secțiuni a documentației pentru elaborarea și prezentarea ofertei, orice activitate descrisă într-un anumit capitol și nespecificată explicit în alt capitol, trebuie interpretată ca fiind menționată în toate capitolele unde se consideră de către Ofertant că aceasta trebuia menționată pentru asigurarea îndeplinirii obiectului Contractului.

1.2. Informații despre Beneficiar

Fondul Naţional de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici şi Mijlocii SA - IFN (FNGCIMM S.A. - IFN) a fost înfiinţat în decembrie 2001 prin H.G. nr. 1211/2001 în scopul susţinerii activităţilor întreprinzătorilor (IMM-uri, societăţi cooperatiste şi persoane fizice autorizate să desfăşoare activităţi economice potrivit legii).
FNGCIMM SA - IFN facilitează accesul la finanţări prin acordarea de garanţii pentru instrumentele de finanţare contractate de la bănci comerciale sau din alte surse.
Ca societate pe acţiuni, având drept unic acţionar statul român, reprezentat prin Ministerul Finanțelor Publice, FNGCIMM S.A. - IFN este un instrument al Guvernului României pentru implementarea politicilor sale de sprijinire a dezvoltării acestui sector ce constituie o prioritate a politicii economice şi sociale a Guvernului României.
Înfiinţarea FNGCIMM S.A.-IFN a fost motivată de importanţa sectorului IMM în ansamblul economiei naţionale şi de potenţialul lui de a participa la crearea produsului intern brut, la dezvoltarea exporturilor, precum şi la crearea de noi locuri de muncă.
Alte informații despre FNGCIMM SA IFN le regăsiți pe site-ul www.fngcimm.ro.

1.3. Cadrul Legislativ

Executarea instrumentelor financiare finanțate din contribuții de la Uniunea Europeană și contribuții de la Bugetul de Stat se realizează în condițiile prevăzute de următoarele programe și legislația specifică aplicabilă:

- **Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027 („PoCIDIF")** aprobat prin Decizia de punere în aplicare CCI2021RO16RFPR001 a Comisiei Europene, cu modificările și/sau completările ulterioare;
- **Programul Educație și Ocupare (PEO) 2021- 2027**, aprobat prin Decizia de punere în aplicare a Comisiei nr. C(2022) 9632 final din 9.12.2022 de aprobare a programului „Educație și Ocupare" pentru sprijin din partea Fondului social european Plus în cadrul obiectivului „Investiții pentru ocuparea forței de muncă și creștere economică" din România CCI 2021RO05SFPR001, cu modificările și completările ulterioare;
- **Programul Regiunea (PR) CENTRU 2021-2027**, aprobat prin Decizia de punere în aplicare a Comisiei Europene CCI 2021RO16RFPR005, astfel cum a fost modificată și/sau completată ulterior
- **Programul Regional SUD-VEST OLTENIA (PR SVO) 2021-2027**, aprobat prin Decizia de punere în aplicare a Comisiei Europene CCI 2021RO16RFPR006, astfel cum a fost modificată și/sau completată ulterior.

În elaborarea ofertei de către ofertanți, se vor avea în vedere atât reglementările europene și naționale în domeniu, cât și alte documente programatice, dintre care enumerăm:

Reglementări europene:

1. Regulamentul (UE) 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a dispozițiilor comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrație și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize;
2. Regulamentul (UE, EURATOM) 2020/2093 al Consiliului din 17 decembrie 2020 de stabilire a cadrului financiar multianual pentru perioada 2021 – 2027;
3. Regulamentul (UE, Euratom) 2024/2509 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 septembrie 2024 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii;
4. Regulamentul (UE) 2021/1057 Al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de instituire a Fondului social european Plus (FSE+) și de abrogare a Regulamentului (UE) nr. 1296/2013;
5. Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE.
6. Regulamentul (UE) 2023/2831 al Comisiei din 13 decembrie 2023 privind aplicarea articolelor 107 și 108 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene ajutoarelor de minimis.

Reglementări naționale:

1. Legea nr. 219/2015 privind economia socială, cu modificările si completarile ulterioare;
2. Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr. 21/1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 20/2015, cu modificările și completările ulterioare;
3. Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 66/2011 privind prevenirea, constatarea și sancționarea neregulilor apărute în obținerea și utilizarea fondurilor europene și/sau a fondurilor publice naționale aferente acestora, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 142/2012, cu modificările și completările ulterioare;
4. Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă, aprobată cu modificări prin Legea nr. 231/2023, cu modificările și completările ulterioare;
5. Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 23 din 12 aprilie 2023 privind instituirea unor măsuri de simplificare și digitalizare pentru gestionarea fondurilor europene aferente Politicii de coeziune 2021-2027 cu modificările și completările ulterioare;
6. Hotărârea Guvernului nr. 829/2022 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 133/2021 privind gestionarea financiară a fondurilor europene pentru perioada de programare 2021-2027 alocate României din Fondul european de dezvoltare regională, Fondul de coeziune, Fondul social european Plus, Fondul pentru o tranziție justă, cu modificările ulterioare.
7. Hotărârea Guvernului nr. 873/2022 pentru stabilirea cadrului legal privind eligibilitatea cheltuielilor efectuate de beneficiari în cadrul operațiunilor finanțate în perioada de programare 2021-2027 prin Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune și Fondul pentru o tranziție justă;
8. Hotărârea Guvernului nr. 585 / 2016 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prevederilor Legii nr. 219/2015 privind economia socială;
9. După caz, alte acte normative, ghiduri, manuale privind Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare 2021-2027, Programul Educație și Ocupare 2021-2027, Programul Regiunea Centru 2021-2027 și Programul Regional Sud Vest Oltenia 2021-2027.

2. CONTEXTUL PROIECTULUI

2.1 Context organizațional

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA-IFN (denumit în continuare FNGCIMM SA-IFN sau Fondul) îndeplinește calitatea de organism responsabil pentru executarea instrumentelor financiare (IF) combinate cu granturi într-o operațiune unică[1], după cum urmează:

1) Instrument financiar de tip: *„Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică"*, cu cofinanțare din partea Fondului European de Dezvoltare (FEDR) și contribuții de la Bugetul de stat, prin intermediul **Programului Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare (PoCIDIF) 2021–2027**, *Obiectivul de politică 1 – "O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale", Prioritatea 1 – "Susținerea și promovarea unui sistem de CDI atractiv și competitiv în RO", Obiectiv specific 1.3 – "Intensificarea creșterii durabile și a competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive; Actiunea 1.5. „Sprijin pentru cresterea competitivitatii intreprinderilor", Măsura/punctul 1.5.2 "Dezvoltarea inteligentă a întreprinderilor: noi modele pentru dezvoltarea afacerilor și retehnologizare"*finanțat din Programul Creștere Inteligentă, Digitalizare și Instrumente Financiare (PoCIDIF);

2) Instrument financiar de tip: „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică", cu cofinanțare din partea Fondului European de Dezvoltare (FEDR) și contribuții de la Bugetul de stat prin **Programul REGIUNEA CENTRU 2021-2027**, *Obiectivul de politică 1 - "O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale", prin Obiectivul specific RSO1.3 - "Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", Prioritatea 1 – "O regiune competitivă prin inovare și întreprinderi dinamice pentru o economie inteligentă", concretizat în Acțiunea 4: "Creșterea IMM prin investiții, modernizare industrială, avans tehnologic și o economie regională sustenabilă";*

3) Instrument financiar de tip: „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică", cu cofinanțare din partea Fondului European de Dezvoltare (FEDR) și contribuții de la Bugetul de stat prin ***Programul Regional Sud-Vest Oltenia 2021-2027***, *Obiectivul de politică 1 - "O Europă mai competitivă și mai inteligentă, prin promovarea unei transformări economice inovatoare și inteligente și a conectivității TIC regionale", prin Obiectivul specific RSO1.3 - "Intensificarea creșterii sustenabile și creșterea competitivității IMM-urilor și crearea de locuri de muncă în cadrul IMM-urilor, inclusiv prin investiții productive", Prioritatea 1 – „Competitivitate prin inovare și întreprinderi dinamice", concretizat în Acțiunea 1: „Îmbunătățirea competitivității și a inovării în microîntreprinderi și IMM – uri, prin operațiuni dedicate";*

4) Instrument financiar de tip: „Garanție de portofoliu plafonată combinată cu grant într-o operațiune unică", cu cofinanțare din partea Fondului Social European Plus (+) și contribuții de la Bugetul de stat în cadrul ***Programului Educație și Ocupare 2021-2027***, *dedicat operațiunii finanțate*

[1] Informații suplimentare referitoare la cele 4 instrumente financiare sunt disponibile pe site-ul www.fngcimm.ro

pentru Obiectivului de politică 4 – „O Europă mai socială și mai favorabilă incluziunii, prin implementarea Pilonului european al drepturilor sociale", Prioritatea 4 – „Antreprenoriat și economie socială", Obiectivul specific ESO4.1. - „Îmbunătățirea accesului la piața muncii și măsuri de activare pentru toate persoanele aflate în căutarea unui loc de muncă, în special pentru tineri, îndeosebi prin implementarea Garanției pentru tineret, pentru șomerii de lungă durată și grupurile defavorizate de pe piața muncii și pentru persoanele inactive, precum și prin promovarea desfășurării de activități independente și a economiei sociale (FSE+)", Acțiunea 4.a.3 - „Sprijin acordat sectorului de economie socială pentru dezvoltare/inovare/scalare/extindere de întreprinderi sociale și întreprinderi sociale de inserție."

În vederea gestionării și executării instrumentelor financiare de tip garanție de portofoliu combinat cu grant într-o operațiune unică, FNGCIMM SA-IFN are atribuții și responsabilități pentru implementarea eficientă și la timp a instrumentelor financiare, stabilite prin acordurile de finanțare încheiate cu Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene și cele două ADR-uri, în conformitate cu legislația europeană și legilația națională incidentă.

2.2 Informații despre contextul care a determinat achiziționarea serviciilor

Pentru a răspunde la cerințele privind gestiunea financiară, monitorizarea, evidența contabilă, trasabilitatea fondurilor și raportarea prevăzute de Regulamentul (UE) 2021/1060, FNGCIMM SA-IFN a identificat necesitatea achiziționării de servicii pentru dezvoltarea și customizarea unei soluții informatice care să asigure implementarea și administrarea instrumentelor financiare combinate cu granturi, inclusiv gestionarea beneficiarilor finali, colaborarea cu intermediarii financiari, urmărirea utilizării contribuțiilor programului și furnizarea informațiilor necesare autorităților de management pentru îndeplinirea obligațiilor de monitorizare și raportare.

2.3 Informații privind beneficiile anticipate de către Beneficiar

Principalele beneficii estimate ca urmare a contractării serviciilor de dezvoltare, configurare și personalizare a soluției informatice pentru cele patru instrumente financiare, sunt:

- asigurarea unei soluții informatice integrate pentru administrarea instrumentelor financiare, inclusiv a operațiunilor combinate cu granturi, pe întregul ciclu de implementare;
- digitalizarea și automatizarea proceselor de gestiune financiară, monitorizare, verificare și raportare aferente instrumentelor financiare finanțate din fonduri europene;
- creșterea capacității administrative și operaționale a FNGCIMM SA-IFN în gestionarea Fondurilor Specifice, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2021/1060;
- îmbunătățirea trasabilității operațiunilor și asigurarea unei piste de audit complete, prin înregistrarea și monitorizarea în timp real a fluxurilor financiare și operaționale;
- optimizarea proceselor de colectare, validare, prelucrare și centralizare a datelor provenite de la intermediarii financiari și beneficiarii finali;
- reducerea sarcinilor administrative și a timpului necesar întocmirii rapoartelor operaționale, financiare și de performanță;

- creșterea acurateței și calității informațiilor utilizate în procesele de monitorizare, control și luare a deciziilor;
- facilitarea îndeplinirii obligațiilor de raportare către autoritățile de management, organismele de control și audit, precum și către alte autorități competente.

2.4 Factorii interesați și rolul acestora

În cadrul proiectului se disting două categorii de beneficiari ai achiziției:

- beneficiari direcți;
- beneficiari indirecți.

Beneficiari direcți

Beneficiarul direct al serviciilor este Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii S.A. - IFN (FNGCIMM SA-IFN), în calitate de administrator al fondurilor specifice și de entitate responsabilă pentru implementarea și monitorizarea instrumentelor financiare finanțate din fonduri europene.

Soluția informatică va fi utilizată de personalul din cadrul structurilor FNGCIMM SA-IFN implicate în:

- administrarea și monitorizarea instrumentelor financiare;
- gestionarea relației cu intermediarii financiari și beneficiarii finali;
- verificarea conformității operațiunilor și a utilizării fondurilor;
- monitorizarea indicatorilor de performanță și a rezultatelor programelor;
- gestionarea fluxurilor financiare și operaționale;
- raportarea către autoritățile de management și alte organisme competente.

Beneficiari indirecți

Beneficiarii indirecți ai achiziției sunt:

- intermediarii financiari implicați în implementarea instrumentelor financiare, care vor beneficia de un mecanism standardizat și eficient de transmitere și gestionare a informațiilor;
- beneficiarii finali ai instrumentelor financiare și ai componentelor de grant asociate, prin simplificarea proceselor administrative și reducerea termenelor de procesare;
- autoritățile de management, autoritățile de audit și organismele de control, prin accesul la date complete, consistente și actualizate privind implementarea instrumentelor financiare;
- instituțiile publice și organismele implicate în gestionarea fondurilor europene, prin creșterea transparenței, trasabilității și eficienței procesului de administrare a resurselor financiare.

Legătura dintre grupul țintă, necesitatea identificată și soluția propusă constă în dezvoltarea și personalizarea unei soluții informatice capabile să susțină gestionarea eficientă, transparentă și conformă a instrumentelor financiare implementate de FNGCIMM SA-IFN. Prin digitalizarea proceselor operaționale și financiare, soluția va contribui la creșterea eficienței administrative, la

consolidarea capacității de monitorizare și raportare și la asigurarea respectării cerințelor de gestiune financiară, evidență, trasabilitate și audit prevăzute de Regulamentul (UE) 2021/1060.

3. CERINȚE TEHNICE

3.1 Obiectiv general

Obiectul achiziției îl constituie dezvoltarea, customizarea și punerea în funcțiune a unei soluții informatice securizate, cu funcționalități și o interfață logică, simplă și intuitivă, care să permită administrarea, monitorizarea, raportarea și controlul fluxurilor aferente instrumentelor financiare finanțate din fonduri europene și gestionate de FNGCIMM S.A.–IFN, asigurând trasabilitatea completă a datelor și a fluxurilor operaționale, în conformitate cu prezenta specificație.

Serviciile de dezvoltare și customizare a unei soluții informatice pentru gestiunea și administrarea instrumentelor financiare finanțate din fonduri europene (PoCIDIF, PEO, PR Centru și PR SV Oltenia) au ca principal obiectiv asigurarea evidenței stricte a datelor, rapoartelor și documentelor legate de executarea instrumentelor financiare, în conformitate cu prevederile alin (4) și (5) ale Articolului 58 și cele ale Articolului 69 alin (8) din Regulamentul (UE) nr. 2021/1060.

Achiziția include acordarea drepturilor de utilizare, analiza cerințelor funcționale, configurarea aplicației, testarea, instruirea utilizatorilor, predarea documentației și asigurarea garanției și a suportului tehnic, în condițiile stabilite prin specificațiile tehnice. Totodată, soluția informatică trebuie să îndeplinească cerințele privind securitatea informației și auditabilitatea, asigurând controlul accesului pe bază de roluri și drepturi, trasabilitatea operațiunilor efectuate, jurnalizarea și monitorizarea activităților utilizatorilor, protecția și integritatea datelor și confidențialitatea datelor, gestionarea riscurilor, precum și existența unor mecanisme de identificare, prevenire și raportare a incidentelor de securitate.

3.2. Necesar tehnic și de integrare cu alte funcționalități

Beneficiarul folosește intern următoarele tehnologii – relevante pentru scopul prezentului proiect: Sistem de raportare financiară și contabilă Charisma ERP. Este necesară integrarea atât cu sistemul informatic Charisma ERP precum și cu e-mail-ul pentru gestiunea notificărilor, transmiterea documentelor, alertelor pentru utilizatori.

Detalii privind distribuțiile, versiunile și cantitățile fac exclusiv obiectul etapei de analiză din implementarea prezentului proiect/contract.

3.3. Descriere prioritate cerințe

Cerințelor descrise în continuare le-au fost asociate grade de prioritate astfel:

Prioritate	**Descriere**	**Notație**
Ridicată (Must have)	Caracteristici esențiale, **obligatorii** să fie disponibile pentru utilizare la momentul finalizării contractului	R

Pentru informare (Nice to have)	Caracteristici **opționale** care ar fi de dorit să existe, dar care nu vor fi implementate în acest moment. Sunt cerințe recunoscute, dar a căror implementare se va decide în funcție de strategia de business viitoare sau în functie de alte considerente care permit amanarea lor într-o etapă viitoare. Sunt specificate în scop informativ pentru ca ofertantul să ia cunoștință de contextul în care urmează să fie suplimentate serviciile de configurare soluție informatică, dacă va fi cazul.	I

3.4 Obiective Soluție informatică

În conformitate cu aspectele evidențiate, au fost definite următoarele obiectivele specifice și activitățile necesare realizării obiectivului general.

ID cerință	Obiectiv	Prioritate
OS 01	Monitorizarea utilizării contribuțiilor programelor și a consumului fondurilor alocate instrumentelor financiare	R
OS 02	Administrarea relației cu intermediarii financiari și gestionarea fluxurilor de informații aferente	R
OS 03	Gestionarea evidenței beneficiarilor finali și a operațiunilor asociate acestora	R
OS 04	Automatizarea proceselor operaționale și a fluxurilor de lucru specifice implementării instrumentelor financiare	R
OS 05	Integrarea soluției informatice cu sistemul ERP Charisma ERP	R
OS 06	Generarea automată a rapoartelor operaționale, financiare și manageriale	R
OS 07	Reducerea timpului de procesare și creșterea eficienței activităților operaționale	R
OS 08	Asigurarea trasabilității, integrității și auditabilității operațiunilor și datelor gestionate	R
OS 09	Asigurarea securității informațiilor prin implementarea mecanismelor de autentificare, autorizare și control al accesului bazat pe roluri	R
OS 10	Protejarea datelor cu caracter personal și a informațiilor confidențiale, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 (GDPR) și politicile interne ale FNGCIMM	R
OS 11	Asigurarea jurnalizării și monitorizării activităților utilizatorilor pentru prevenirea, detectarea și investigarea incidentelor de securitate	R
OS 12	Asigurarea disponibilității datelor și continuității operaționale prin mecanisme de backup, restaurare și recuperare în caz de dezastru	R

OS 13	Asigurarea comunicării securizate și a protecției datelor transferate între sistem și entitățile externe prin protocoale și mecanisme de criptare adecvate	R
OS 14	Creșterea rezilienței cibernetice a platformei prin implementarea măsurilor de securitate conforme cu standardele și bunele practici aplicabile	R

4. DETALIERE INFORMAȚII NECESARE

Arhitectura funcțională a soluției informatice de implementat în cadrul prezentului proiect se compune din următoarele parți principale:

4.1 Administrare utilizatori și securitate

4.2 Gestiune Instrumente Financiare

4.3 Plafoane Bănci

4.4 Utilizare Instrument Financiar

Prestatorul va configura aplicația pentru fluxurile aferente instrumentelor financiare, pe baza regulilor validate de FNGCIMM. Soluția va permite configurarea ulterioară și a altor instrumente financiare, inclusiv a plafoanelor, regulilor de validare, fluxurilor de aprobare și rapoartelor specifice fiecăruia.
Soluția informatică va acoperi cel puțin următoarele funcționalități:

- Gestiunea instrumentelor financiare și a plafoanelor prin evidența acordurilor și a actelor adiționale, a alocărilor și viramentelor, precum și prin calcularea consumului și a disponibilului la nivel de instrument și de intermediar financiar, inclusiv pe regiune și tip de credit, după caz.
- Administrarea portofoliilor de finanțări prin importul și validarea avizelor de includere și a notificărilor de excludere, gestionarea rectificărilor și păstrarea istoricului operațiunilor. Aplicația va permite asocierea mai multor dosare de finanțare aceluiași beneficiar final și va preveni dublarea înregistrărilor la retransmiterea aceluiași fișier.
- Evidența garanțiilor, granturilor, plăților și recuperărilor prin urmărirea distinctă a valorilor acordate, a soldurilor raportate, a echivalentului subvenție brută, a subvenției de capital și a subvenției de dobândă, după caz. Aplicația va permite înregistrarea cererilor de plată, a deciziilor, a plăților parțiale și a recuperărilor succesive, cu asocierea documentelor justificative.
- Monitorizarea și raportarea prin evidența indicatorilor, a verificărilor pe eșantion și a vizitelor la fața locului, generarea rapoartelor la o dată de referință și exportul datelor în formate structurate.

Aplicația va asigura accesul pe roluri și va păstra un jurnal al operațiunilor și al aprobărilor.
Implementarea va cuprinde analiza și validarea cerințelor împreună cu personalul desemnat de FNGCIMM, configurarea și testarea aplicației, remedierea deficiențelor identificate, instruirea utilizatorilor și punerea în funcțiune. La recepție, prestatorul va preda soluția configurată, documentația tehnică și de utilizare, evidența regulilor configurate și rezultatele testelor. Acceptanța

va avea la bază scenarii care verifică, printre altele, calculul disponibilului, retransmiterea unui aviz și efectul excluderii unei finanțări după o plată parțială.

4.1 Administrare utilizatori și securitate

4.1.1 Actori și roluri

Administrator servicii
Drepturi:

- administrare utilizatori
- definire roluri
- configurări servicii
- parametrizare fluxuri

Gestionar Fond
Drepturi:

- încărcare date referitoare la fonduri
- validare informații
- urmărire consum fonduri
- generare rapoarte

Analist Post-Acordare
Drepturi:

- verificare documente
- administrare clarificări
- verificare eșantion post acordare
- administrare notificări includere/excludere

Analist Monitorizare
Drepturi:

- actualizare date beneficiar
- monitorizare dosare
- monitorizare indicatori
- evaluare portofoliu
- generare rapoarte operaționale
- administrare ajutor de minimis

Operator Plăți și Recuperări
Drepturi:

- verificare documente justificative
- încărcare documente plată
- evidență plăți
- verificare eșantion plată

Intermediar Financiar

Drepturi:

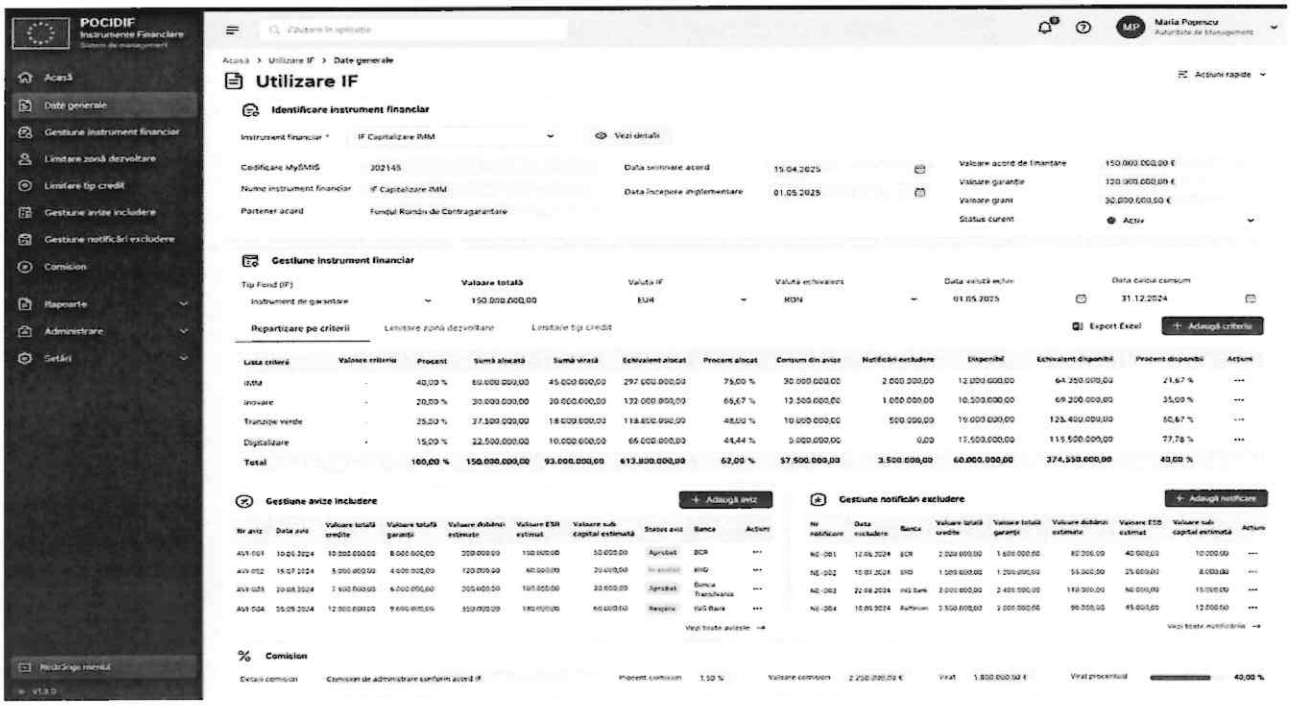
- încărcare fișiere
- apelare funcţii verificare fişiere după algoritmi setaţi de Managerul de Fond Specific (incărcare lista, apelare funcţionalitate, primire răspuns verificare funcţionalitate).
- transmitere informații
- consultare contracte
- răspuns clarificări

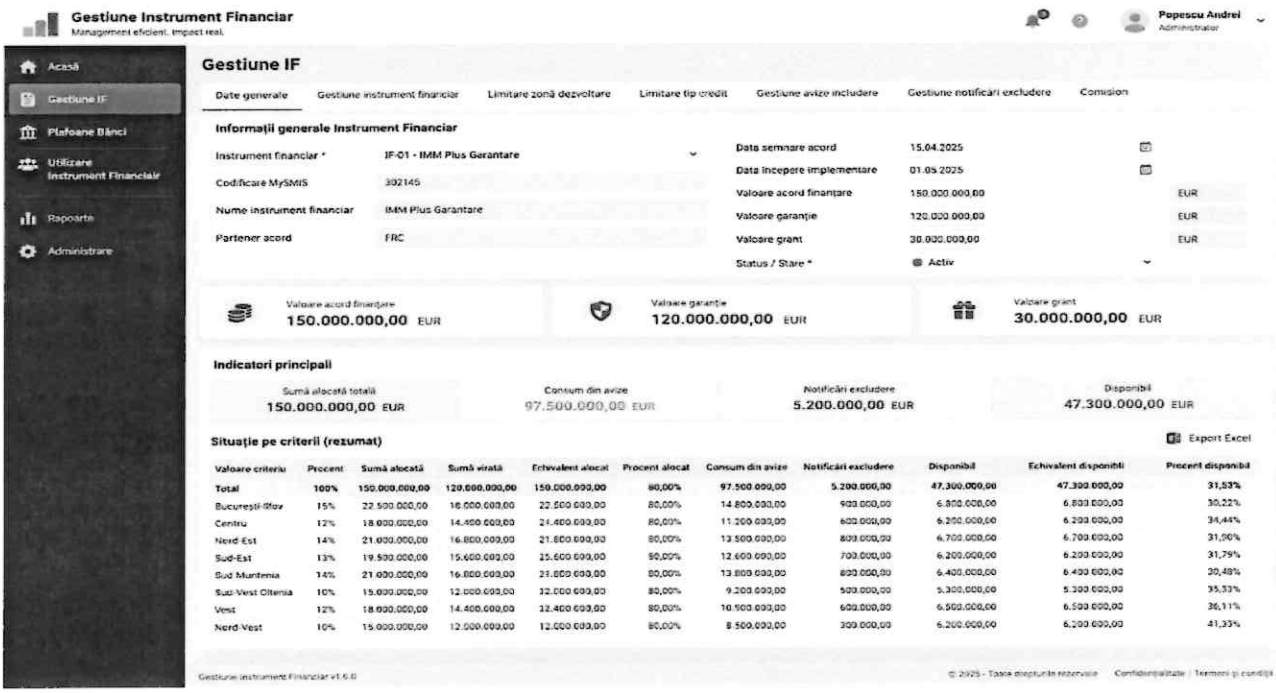
Soluția informatică trebuie să asigure îndeplinirea următoarele cerințe minime și obligatorii:

ID cerință	Cerință tehnică	Prioritate
SEC-01	Soluția trebuie să permită administrarea centralizată a utilizatorilor, inclusiv crearea, modificarea, suspendarea și dezactivarea conturilor.	R
SEC-02	Soluția trebuie să permită definirea și administrarea rolurilor și profilurilor de acces în funcție de atribuțiile utilizatorilor.	R
SEC-03	Soluția trebuie să implementeze controlul accesului bazat pe roluri (RBAC - Role Based Access Control).	R
SEC-04	Soluția trebuie să permită asocierea unui utilizator la unul sau mai multe roluri și grupuri de utilizatori.	R
SEC-05	Soluția trebuie să permită configurarea granulară a drepturilor de acces la nivel de funcționalitate, ecran, operațiune, raport și set de date.	R
SEC-09	Soluția trebuie să impună politici configurabile privind complexitatea parolelor, durata de valabilitate și istoricul acestora.	R
SEC-10	Soluția trebuie să permită blocarea automată a contului după un număr configurabil de încercări eșuate de autentificare.	R
SEC-11	Soluția trebuie să permită expirarea automată a sesiunilor inactive după o perioadă configurabilă.	R
SEC-12	Soluția trebuie să asigure transmiterea securizată a datelor prin protocoale criptate (HTTPS/TLS 1.2 sau superior).	R
SEC-13	Soluția trebuie să permită criptarea datelor sensibile stocate în baza de date.	R
SEC-14	Soluția trebuie să înregistreze în jurnale de audit toate operațiunile relevante efectuate de utilizatori.	R
SEC-15	Jurnalul de audit trebuie să conțină cel puțin informații privind utilizatorul, data și ora operațiunii, adresa IP, operațiunea efectuată și rezultatul acesteia.	R
SEC-16	Soluția trebuie să asigure imposibilitatea modificării sau ștergerii neautorizate a jurnalelor de audit.	R
SEC-17	Soluția trebuie să permită căutarea, filtrarea și exportul informațiilor din jurnalul de audit.	R
SEC-18	Soluția trebuie să permită definirea și administrarea drepturilor de acces diferențiate pentru utilizatorii FNGCIMM, intermediarii financiari și alți utilizatori externi.	R

SEC-19	Soluția trebuie să permită segregarea datelor astfel încât fiecare intermediar financiar să poată accesa exclusiv informațiile aferente propriului portofoliu.	R
SEC-20	Soluția trebuie să genereze alerte privind tentativele de acces neautorizat, activitățile suspecte sau încălcările politicilor de securitate.	R
SEC-21	Soluția trebuie să permită monitorizarea activității utilizatorilor și generarea de rapoarte de securitate.	R
SEC-22	Soluția trebuie să respecte cerințele Regulamentului (UE) 2016/679 (GDPR) privind protecția datelor cu caracter personal.	R
SEC-23	Soluția trebuie să permită configurarea și administrarea politicilor de retenție a datelor și a jurnalelor de audit.	R
SEC-24	Soluția trebuie să asigure mecanisme de backup zilnic, retenție de minimum 90 de zile și procedură documentată de restaurare, inclusiv restaurare a configurațiilor de securitate și a datelor aferente utilizatorilor.	R
SEC-25	Soluția trebuie să asigurare securității informațiilor, protecției datelor, controlului accesului și trasabilității operațiunilor, în conformitate cu cerințele GDPR și cu bunele practici de securitate cibernetică aplicabile sistemelor care gestionează fonduri europene	R

4.2 Gestiune Instrumente Financiare - IF





4.2.1 Scopul modulului

Modulul **Gestiune IF** reprezintă componenta centrală a aplicației **Gestiune Instrument Financiar** și permite administrarea, monitorizarea și controlul Instrumentului Financiar la nivel agregat.

Ofertantul trebuie să asigure dezvoltarea unei soluții informatice care să includă un modul „Gestiune IF" și care să permită administrarea, monitorizarea și controlul la nivel agregat al fiecărui instrumentului financiar.

Obiective

- administrarea datelor generale ale Instrumentului Financiar;
- monitorizarea alocărilor și consumului;
- monitorizarea limitărilor pe zonă de dezvoltare;
- monitorizarea limitărilor pe tip de credit;
- monitorizarea avizelor de includere;
- monitorizarea notificărilor de excludere;
- monitorizarea indicatorilor de rezultat stabiliți pentru fiecare instrument financiar;
- administrarea comisioanelor.

4.2.2 Structura modulului

Modulul va fi compus din următoarele subtaburi:

1. Date generale
2. Gestiune instrument financiar

3. Limitare zonă dezvoltare
4. Limitare tip credit
5. Gestiune avize includere
6. Gestiune notificări excludere
7. Comision

4.2.3 Date generale

4.2.3.1 Scop

Permite vizualizarea și administrarea informațiilor generale asociate Instrumentului Financiar. Serviciile trebuie să permită adăugarea tipurilor de grant corespunzătoare fiecărui instrument în parte, pentru care vor fi monitorizate plafoanele în corespondență cu utilizările beneficiarilor finali.

4.2.3.2 Câmpuri

Denumire câmp	**Tip câmp**
Instrument financiar	Dropdown
Codificare MySMIS	Text
Nume instrument financiar	Text
Partener acord	Text
Data semnare acord	Dată
Data începere implementare	Dată
Valoare acord finanțare	Numeric
Valoare garanție	Numeric
Tip grant	Text
Valoare Tip grant	Numeric
Status / Stare	Dropdown

4.2.4 Gestiune instrument financiar

4.2.4.1 Scop

Permite monitorizarea consumului și alocărilor Instrumentului Financiar. Consumul va fi ilustrat atât din valorile estimate cât și din valorile plătite efectiv.

4.2.4.2 Câmpuri generale

Denumire câmp
Tip Fond (IF)
Valoare totală
Valută IF
Valută echivalent

Data valută echiv.

Data calcul consum

4.2.4.3 Structură tabel

Valoare criteriu	Procent	Sumă alocată	Sumă virată	Echivalent alocat	Procent alocat	Consum din avize	Notificări excludere	Disponibil	Echivalent disponibil	Procent disponibil

4.2.5 Limitare zonă dezvoltare

4.2.5.1 Scop

Permite monitorizarea consumului și alocărilor pe criteriul Zonă de Dezvoltare.

Denumire câmp	Tip
Valoare totală portofoliu FS	Numeric
Valoare investiții București-Ilfov	Numeric
Pondere București-Ilfov (%)	Calculat
Limită maximă admisă	Numeric
Marjă disponibilă până la plafon	Numeric
Stare plafon	În limite / Atenție / Depășit
Dată calcul plafon	Dată

4.2.5.2 Structură tabel

Valoare criteriu	Procent	Sumă alocată	Sumă virată	Echivalent alocat	Procent alocat	Consum din avize	Notificări excludere	Disponibil	Echivalent disponibil	Procent disponibil

4.2.6 Limitare tip credit

4.2.6.1 Scop

Permite monitorizarea consumului și alocărilor pe criteriul Tip Credit.

4.2.6.2 Structură tabel

Valoare criteriu	Procent	Sumă alocată	Sumă virată	Echivalent alocat	Procent alocat	Consum din avize	Notificări excludere	Disponibil	Echivalent disponibil	Procent disponibil

4.2.6.3 Exemple valori criteriu

- Investiții
- Capital de lucru
- Investiții + Capital de lucru

4.2.7 Gestiune avize includere

4.2.7.1 Scop

Permite monitorizarea la nivel agregat a avizelor transmise de instituțiile financiare.

4.2.7.2 Câmpuri

- Nr. aviz
- Data aviz
- Bancă
- Valoare totală credite
- Valoare totală garanții
- Valoare dobânzi estimate
- Valoare ESB estimat
- Valoare sub capital estimată
- Status aviz

4.2.8 Gestiune notificări excludere

4.2.8.1 Scop

Permite monitorizarea la nivel agregat a notificărilor de excludere.

4.2.8.2 Câmpuri

- Nr notificare
- Data excludere
- Bancă
- Valoare totală credite
- Valoare totală garanții
- Valoare dobânzi estimate
- Valoare ESB estimat
- Valoare sub capital estimată

4.2.8.3. Flux notificare a creditelor eligibile în portofoliu

Etapa 1 - Transmiterea Avizului de includere

- Intermediarul Financiar (banca) transmite lunar către FNGCIMM Avizul de includere în portofoliu, însoțit de situația centralizatoare a creditelor eligibile, până la finalul perioadei de implementare.

Etapa 2 - Verificarea documentației

- FNGCIMM verifică completitudinea și corectitudinea informațiilor transmise prin Avizul de includere și documentele anexate.

Etapa 3 - Notificarea privind neconformitățile (dacă este cazul)

- În situația identificării unor informații incomplete, eronate sau neconforme, FNGCIMM notifică în scris Intermediarul Financiar cu privire la deficiențele constatate.
- FNGCIMM include în procesul de analiză exclusiv tranzacțiile pentru care informațiile au fost completate corect.

- Intermediarul Financiar are obligația remedierii deficiențelor în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data notificării, fără a depăși ultima zi lucrătoare a lunii următoare celei pentru care s-a efectuat raportarea.

Etapa 4 - Remedierea deficiențelor

- Intermediarul Financiar transmite documentația revizuită și informațiile corectate în termenul stabilit prin notificare.

Etapa 5 - Verificarea finală

- FNGCIMM verifică documentația retransmisă și confirmă îndeplinirea condițiilor de eligibilitate pentru beneficiarii finali și creditele incluse în portofoliu.

Etapa 6 - Confirmarea includerii în portofoliu

- În cazul în care toate condițiile aplicabile sunt îndeplinite, FNGCIMM transmite Intermediarului Financiar o notificare de aprobare și documentul „Confirmare de includere în portofoliu".
- Data emiterii Confirmării de includere în portofoliu reprezintă momentul validării de către FNGCIMM a creditelor eligibile aferente portofoliului raportat.

Etapa 7 - Neîndeplinirea obligației de remediere

- În cazul în care deficiențele nu sunt remediate în termenul prevăzut, tranzacțiile afectate nu vor fi incluse în portofoliul aprobat, urmând a fi tratate conform prevederilor acordului operațional și procedurilor aplicabile.

În etapa de analiză funcțională și tehnică, prestatorul va defini împreună cu reprezentanții FNGCIMM fluxurile de proces, punctele de integrare, mecanismele de validare și notificare, documentele și seturile de date ce fac obiectul schimbului de informații între Intermediarul Financiar și FNGCIMM, precum și cerințele privind trasabilitatea, auditabilitatea, versionarea și monitorizarea întregului ciclu de procesare aferent includerii creditelor eligibile în portofoliu.

4.2.9. Gestiune indicatori de realizare și de rezultat

4.2.9.1. Scop

Soluția informatică va permite monitorizarea, calcularea, validarea și raportarea indicatorilor de program aferenți fiecărui instrument financiar, care să permită urmărirea în timp real a gradului de realizare a țintelor asumate și generarea de rapoarte operaționale și de management.

4.2.9.2 Câmpuri

- Denumire indicator (RCO 01, RCO 03, RCR 19, EECO 19)
- Tip regiune (dezvoltată sau mai puțin dezvoltată)
- Tintă indicator
- Unitate de măsură (întreprinderi, procent)

4.2.10 Comision

4.2.10.1 Scop

Permite monitorizarea și administrarea comisioanelor asociate Instrumentului Financiar.

4.2.10.2 Câmpuri

- Detalii comision
- Procent comision
- Valoare comision
- Virat
- Virat procentual.

4.2.11. CERINȚE FUNCȚIONALE:

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
IF-001	Modulul va include subsecțiunile: Date generale; Gestiune instrument financiar; Limitare zonă dezvoltare; Limitare tip credit; Gestiune avize includere; Gestiune notificări excludere; Comision.	R
IF-002	Subsecțiunea „Date generale" va permite vizualizarea și administrarea informațiilor generale asociate instrumentului financiar.	R
IF-003	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Instrument financiar", de tip câmp de selecție (dropdown).	R
IF-004	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Codificare MySMIS", de tip câmp text.	R
IF-005	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Nume instrument financiar", de tip câmp text.	R
IF-006	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Partener acord", de tip câmp text.	R
IF-007	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Data semnare acord", de tip câmp de tip dată.	R
IF-008	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Data începere implementare", de tip câmp de tip dată.	R
IF-009	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Valoare acord finanțare", de tip câmp numeric.	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
IF-010	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Valoare garanție", de tip câmp numeric.	R
IF-011	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Tip grant", de tip câmp text.	R
IF-012	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Valoare Tip grant", de tip câmp numeric.	R
IF-013	În subsecțiunea „Date generale", soluția va include câmpul „Status / Stare", de tip câmp de selecție (dropdown).	R
IF-014	Soluția va permite adăugarea tipurilor de grant corespunzătoare fiecărui instrument financiar și monitorizarea plafoanelor aferente în corespondență cu utilizările beneficiarilor finali.	R
IF-015	Subsecțiunea „Gestiune instrument financiar" va permite monitorizarea alocărilor și a consumului instrumentului financiar, cu evidențierea atât a valorilor estimate, cât și a valorilor efectiv plătite.	R
IF-016	Subsecțiunea „Gestiune instrument financiar" va afișa câmpurile generale: Tip Fond (IF); Valoare totală; Valută IF; Valută echivalent; Data valută echiv.; Data calcul consum.	R
IF-017	Subsecțiunea „Gestiune instrument financiar" va conține un tabel cu următoarele coloane: Valoare criteriu; Procent; Sumă alocată; Sumă virată; Echivalent alocat; Procent alocat; Consum din avize; Notificări excludere; Disponibil; Echivalent disponibil; Procent disponibil.	R
IF-018	Subsecțiunea „Limitare zonă dezvoltare" va permite monitorizarea alocărilor și consumului pe criteriul „Zonă de Dezvoltare".	R
IF-019	Subsecțiunea „Limitare zonă dezvoltare" va afișa un tabel cu următoarele coloane: Valoare criteriu; Procent; Sumă alocată; Sumă virată; Echivalent alocat; Procent alocat; Consum din avize; Notificări excludere; Disponibil; Echivalent disponibil; Procent disponibil.	R
IF-020	Subsecțiunea „Limitare tip credit" va permite monitorizarea alocărilor și consumului pe criteriul „Tip Credit".	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
IF-021	Subsecțiunea „Limitare tip credit" va afișa un tabel cu următoarele coloane: Valoare criteriu; Procent; Sumă alocată; Sumă virată; Echivalent alocat; Procent alocat; Consum din avize; Notificări excludere; Disponibil; Echivalent disponibil; Procent disponibil.	R
IF-022	Pentru criteriul „Tip Credit", soluția va permite evidențierea valorilor exemplificate în documentație: Investiții; Capital de lucru; Investiții + Capital de lucru.	R
IF-023	Subsecțiunea „Gestiune avize includere" va permite monitorizarea la nivel agregat a avizelor transmise de instituțiile financiare.	R
IF-024	Subsecțiunea „Gestiune avize includere" va afișa câmpurile: Nr. aviz; Data aviz; Bancă; Valoare totală credite; Valoare totală garanții; Valoare dobânzi estimate; Valoare ESB estimat; Valoare sub capital estimată; Status aviz.	R
IF-025	Subsecțiunea „Gestiune notificări excludere" va permite monitorizarea la nivel agregat a notificărilor de excludere.	R
IF-026	Subsecțiunea „Gestiune notificări excludere" va afișa câmpurile: Nr. notificare; Data excludere; Bancă; Valoare totală credite; Valoare totală garanții; Valoare dobânzi estimate; Valoare ESB estimat; Valoare sub capital estimată.	R
IF-027	Subsecțiunea „Comision" va permite monitorizarea și administrarea comisioanelor asociate instrumentului financiar.	R
IF-028	Subsecțiunea „Comision" va afișa câmpurile: Detalii comision; Procent comision; Valoare comision; Virat; Virat procentual.	R
IF-029	Soluția va permite înregistrarea unei notificări de excludere, atribuirea unui identificator unic, salvarea în stare de ciornă, transmiterea spre verificare și finalizarea acesteia prin aprobare sau respingere, cu păstrarea istoricului stărilor.	R
IF-030	Soluția va permite configurarea stărilor și tranzițiilor permise pentru notificările de excludere, precum și a rolurilor autorizate să efectueze fiecare tranziție.	R
IF-031	La respingerea unei notificări de excludere, sistemul va solicita motivarea deciziei și va păstra data, utilizatorul și motivul în istoricul notificării.	R

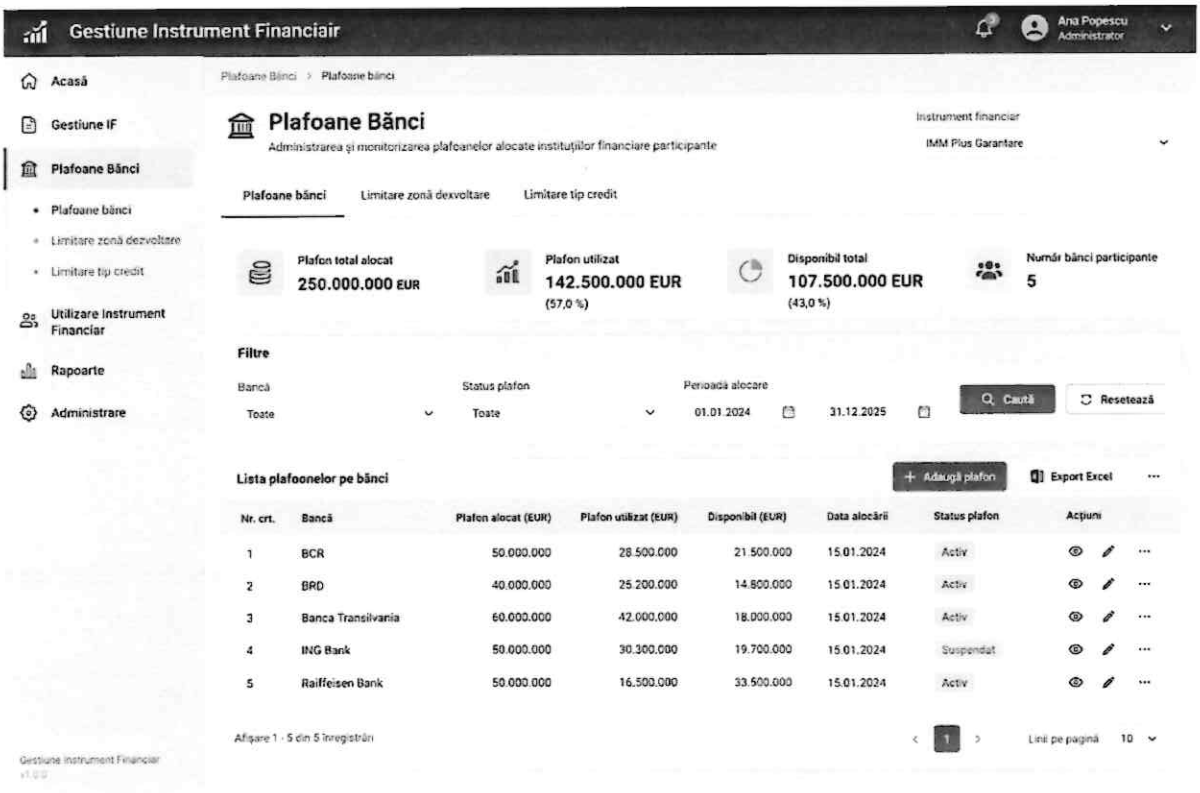
ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
IF-032	Sistemul va împiedica procesarea de două ori a aceleiași notificări de excludere în calculul consumului și disponibilului, prin identificarea unică și verificarea stării acesteia.	R
IF-033	Soluția va calcula automat indicatorii de alocare, consum și disponibil la nivel de instrument financiar, zonă de dezvoltare și tip de credit, număr beneficiari, pe baza datelor înregistrate și a regulilor de calcul configurate și aprobate de beneficiar.	R
IF-034	Sistemul va evidenția distinct consumul estimat din avize și consumul aferent valorilor efectiv plătite, fără cumularea nejustificată a acelorași valori.	R
IF-035	Pentru fiecare indicator procentual, sistemul va aplica formula de calcul și baza de raportare configurate, va trata explicit valorile nule și împărțirea la zero și va afișa rezultatele cu precizia stabilită de beneficiar.	R
IF-036	oluția va recalcula indicatorii afectați după validarea, modificarea sau anularea unei operațiuni relevante și va înregistra data și ora ultimei actualizări.	R
IF-037	Sistemul va păstra valorile monetare în valuta de origine și va determina echivalentul în valuta de raportare pe baza cursului și datei de referință introduse sau preluate dintr-o sursă configurată.	R
IF-038	Sistemul va avertiza utilizatorul la depășirea plafoanelor sau limitelor configurate pentru instrument, tip de grant, zonă de dezvoltare ori tip de credit și va bloca operațiunea dacă regula aplicabilă impune blocarea.	R
IF-039	Sistemul va valida tipul și formatul câmpurilor (text, dată, numeric, listă de valori) și va afișa mesaje explicite pentru date incomplete sau neconforme.	R
IF-040	Sistemul va verifica faptul că valorile monetare și procentele respectă intervalele admise configurate și că datele calendaristice respectă succesiunea logică a evenimentelor.	R
IF-041	Sistemul va preveni înregistrările duplicate pentru avize și notificări folosind identificatorul documentului, instituția financiară și alte criterii de unicitate configurabile.	R

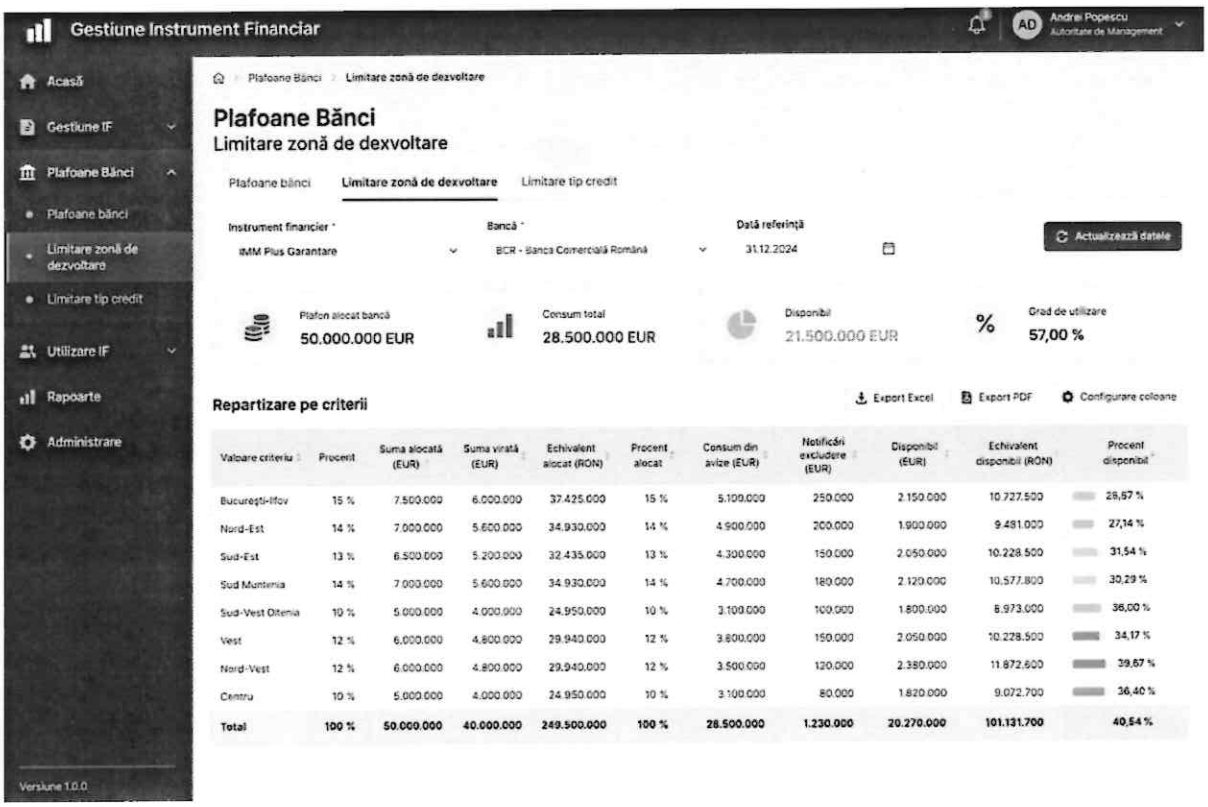
ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
IF-042	Soluția va asigura legătura dintre avize, notificări de excludere și instrumentul financiar aferent, astfel încât valorile agregate să poată fi justificate prin înregistrările individuale.	R
IF-043	Soluția va implementa controlul accesului pe bază de roluri, diferențiind cel puțin drepturile de vizualizare, introducere, modificare, aprobare și administrare a parametrilor.	R
IF-044	Sistemul va păstra un jurnal de audit pentru operațiunile de creare, modificare, aprobare, respingere și anulare, cu identificarea utilizatorului, momentului, înregistrării și valorilor modificate.	R
IF-045	Sistemul va restricționa modificarea directă a înregistrărilor finalizate; eventualele corecții se vor efectua printr-o operațiune autorizată, cu justificare și trasabilitate.	R
IF-046	Soluția va permite filtrarea și căutarea avizelor, notificărilor și comisioanelor după instrument financiar, bancă, perioadă, stare și identificator, după caz.	R
IF-047	Soluția va permite exportul în format XLSX sau CSV al listelor și indicatorilor afișați, respectând filtrele selectate și drepturile de acces ale utilizatorului.	R
IF-048	Soluția va permite consultarea situației alocărilor, consumului și disponibilului la o dată de referință, în măsura în care există date istorice disponibile în sistem.	R
IF-049	Soluția va permite configurarea procentului de comision, a perioadei de aplicare și a bazei de calcul, cu păstrarea versiunilor parametrilor utilizați.	R
IF-050	Sistemul va calcula valoarea comisionului pe baza regulilor configurate și va evidenția separat suma datorată, suma virată și procentul virat.	R
IF-051	Sistemul va permite înregistrarea viramentelor parțiale și va actualiza soldul comisionului, fără a permite ca aceeași plată să fie contabilizată de mai multe ori.	R
IF-052	Soluția va permite administrarea nomenclatoarelor utilizate de modul, inclusiv stări, tipuri de credit, zone de dezvoltare, tipuri de grant și instituții financiare, conform drepturilor atribuite.	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
IF-053	Sistemul va afișa mesaje de confirmare pentru operațiunile finalizate și mesaje de eroare care indică motivul respingerii, fără a expune informații tehnice sensibile.	R
IF-054	Sistemul trebuie să fie configurat în așa fel încât să pună la dispoziția utilizatorilor autorizați un serviciu de raportare și alertare privind consumul plafoanelor de garanții și ajutor de minimis, distinct pentru fiecare instrument financiar, componentă de finanțare și intermediar financiar (finanțator). Raportul de tip alertă trebuie să conțină cel puțin următoarele informații: (a) codul instrumentului financiar aferent anului în curs; (b) finanțatorul/intermediarul financiar; (c) plafonul alocat pentru garanții și plafonul alocat pentru granturi, separat, în lei; (d) plafonul consumat pentru garanții și plafonul consumat pentru granturi, separat, ca valoare totală a garanțiilor, respectiv granturilor acordate de intermediarul financiar, în lei; (e) plafonul disponibil pentru garanții și plafonul disponibil pentru granturi, în lei, calculate distinct ca plafon alocat minus plafon consumat; (f) procentul plafonului disponibil pentru garanții și pentru granturi, calculat distinct ca plafon disponibil/plafon alocat × 100, cu tratarea explicită a situației în care plafonul alocat este zero; (g) numărul beneficiarilor finali, defalcat pentru regiunea mai dezvoltată București–Ilfov și pentru regiunile mai puțin dezvoltate, la nivel de județ; (h) tipul beneficiarilor finali; (i) numărul garanțiilor acordate de fiecare intermediar financiar în cadrul instrumentului financiar; (j) numărul granturilor acordate de fiecare finanțator în cadrul instrumentului financiar, defalcat pe componente; (k) pragurile configurabile de alertă pentru consumul plafonului de garanții și al plafonului de grant, inclusiv 80%, 90% și 100%; (l) numărul și valoarea solicitărilor respinse; (m) numărul și valoarea solicitărilor retrase/anulate; (n) estimarea numărului de zile până la epuizarea plafonului de garanții, respectiv de granturi. Ofertantul trebuie să asigure actualizarea raportului pe baza datelor înregistrate în sistem, calculul separat al indicatorilor	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
	pentru garanții și granturi, filtrarea pe instrument, componentă, intermediar financiar și perioadă, precum și generarea de notificări la atingerea sau depășirea pragurilor configurate. Metoda de estimare a zilelor până la epuizare trebuie documentată, să utilizeze ritmul de consum observat și să indice „nedeterminabil" atunci când datele nu permit o estimare justificată. Accesul la raport și la alerte trebuie să respecte drepturile utilizatorilor și segregarea datelor.	
IF-055	Verificare: demonstrarea raportului pe date de test pentru cel puțin două componente și doi intermediari financiari; verificarea tuturor câmpurilor (a)–(n), a formulelor în lei și procente, a defalcărilor geografice, a pragurilor de 80%/90%/100%, a notificărilor, a estimării zilelor până la epuizare și a drepturilor de acces. Se verifică separat cazurile cu plafon alocat zero și cu istoric insuficient pentru estimare.	R

4.3 Plafoane Bănci





4.3.1 Scopul modulului

Modulul **Plafoane Bănci** permite administrarea și monitorizarea plafoanelor de garanție și grant, în mod distinct, alocate instituțiilor financiare participante în cadrul Instrumentului Financiar.
Modulul asigură:

- evidența plafoanelor aprobate pe bancă (inițiale și alocări ulterioare);
- monitorizarea consumului plafonului de garanții și a plafonului de grant;
- monitorizarea disponibilului rămas;
- monitorizarea limitărilor pe zonă de dezvoltare la nivel de bancă;
- monitorizarea limitărilor pe tip de credit la nivel de bancă;
- controlul respectării constrângerilor stabilite pentru Instrumentul Financiar.

4.3.2 Structura modulului

Modulul este compus din următoarele subtaburi:

1. Plafoane bănci
2. Limitare zonă dezvoltare
3. Limitare tip credit

4.3.3 Plafoane bănci

4.3.3.1 Scop

Permite monitorizarea utilizării plafonului alocat fiecărei instituții financiare.

4.3.3.2 Câmpuri

Denumire câmp	Tip
Bancă	Dropdown
Plafon alocat garanții	Numeric
Plafon alocat grant	Numeric
Plafon utilizat garanții	Numeric
Plafon utlizat grant	Numeric
Disponibil garanții	Numeric
Disponibil grant	Numeric
Data alocării	Dată
Status plafon garanții	Dropdown
Status plafon grant	Dropdown

4.3.4 Limitare zonă dezvoltare

4.3.4.1 Scop

Permite monitorizarea consumului plafonului la nivelul instituției financiare pe criteriul „Zonă de dezvoltare".

4.3.4.2 Structură tabel

Valoare criteriu	Procent	Sumă alocată	Sumă virată	Echivalent alocat	Procent alocat	Consum din avize	Notificări excludere	Disponibil	Echivalent disponibil	Procent disponibil

4.3.4.3 Exemple valori criteriu

- București-Ilfov
- Restul zonelor

4.3.5 Limitare tip credit

4.3.5.1 Scop

Permite monitorizarea consumului plafonului la nivelul instituției financiare pe criteriul „Tip credit".

4.3.5.2 Structură tabel

Valoare criteriu	Procent	Sumă alocată	Sumă virată	Echivalent alocat	Procent alocat	Consum din avize	Notificări excludere	Disponibil	Echivalent disponibil	Procent disponibil

4.3.5.3 Exemple valori criteriu

- Investiții

- Capital de lucru
- Investiții + Capital de lucru

4.3.6 Relația cu celelalte module

Legătura cu Gestiune IF
Plafoanele alocate instituțiilor financiare nu pot depăși limitele și alocările definite în modulul **Gestiune IF**.

Legătura cu Utilizare Instrument Financiar
Consumul plafoanelor este alimentat automat din:
- Avizele de includere validate;
- Beneficiarii finali generați automat;
- Notificările de excludere implementate.

Legătura cu Beneficiarii Finali
Fiecare beneficiar final contribuie la consumul plafonului:
- instituției financiare;
- zonei de dezvoltare;
- tipului de credit.

Modulul **Plafoane Bănci** reprezintă nivelul intermediar dintre:
Gestiune IF
Plafoane Bănci, defalcate pe tip de plafon respectiv: plafon garanții și plafon grant
Utilizare Instrument Financiar
Beneficiari Finali
și permite monitorizarea utilizării fondurilor la nivelul fiecărei instituții financiare participante.

4.3.7. CERINTE FUNCȚIONALE:

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
PB-001	Soluția informatică va asigura implementarea unui modul „Plafoane Bănci" pentru administrarea și monitorizarea plafoanelor alocate instituțiilor financiare participante în cadrul Instrumentului Financiar.	R
PB-002	Soluția va gestiona și monitoriza distinct plafoanele aferente garanțiilor și plafoanele aferente granturilor.	R
PB-003	Soluția va asigura evidența, pentru fiecare bancă, atât a plafoanelor aprobate inițial, cât și a alocărilor ulterioare.	R
PB-004	Soluția va permite monitorizarea plafonului utilizat și a disponibilului rămas pentru fiecare instituție financiară.	R
PB-005	Soluția va permite monitorizarea limitărilor pe zonă de dezvoltare și pe tip de credit, la nivelul fiecărei bănci.	R

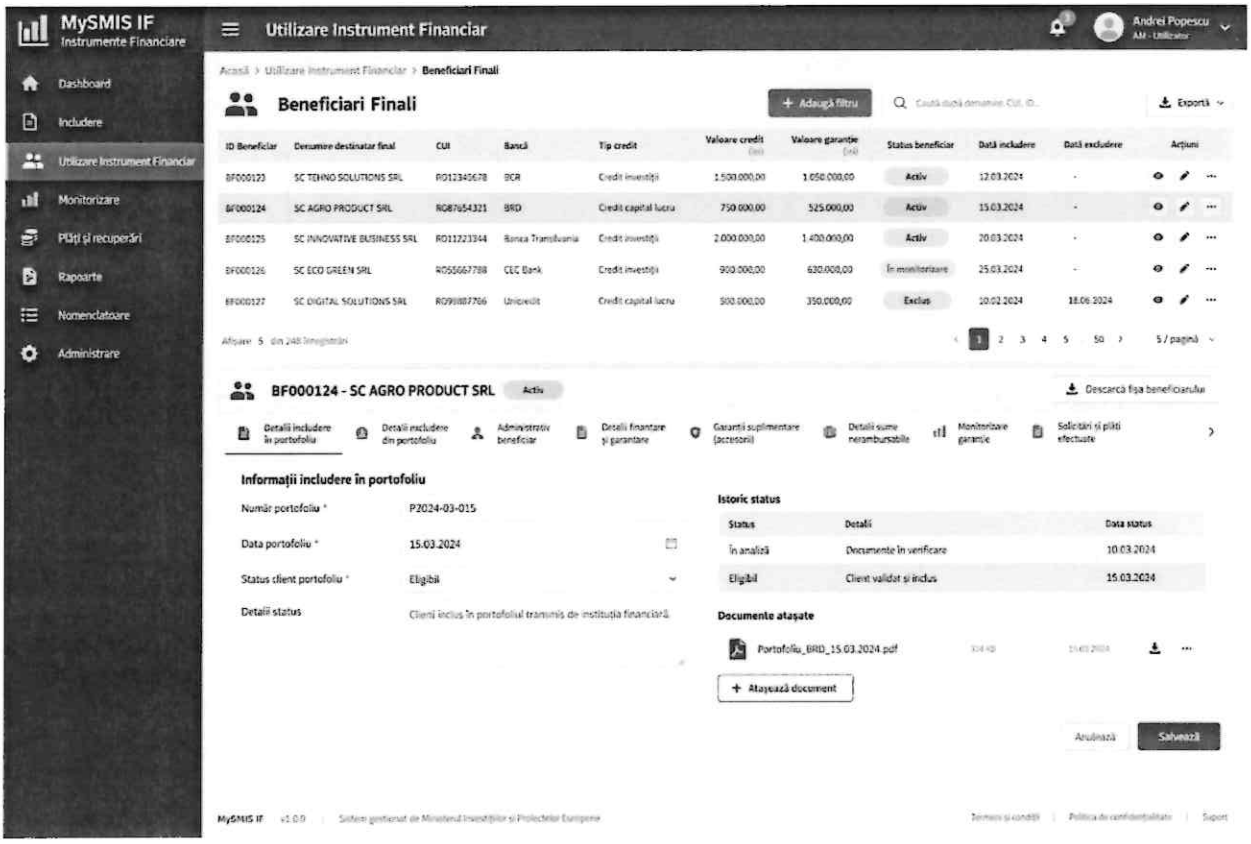
ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
PB-006	Soluția va asigura controlul respectării constrângerilor și limitelor stabilite pentru Instrumentul Financiar.	R
PB-007	Interfața modulului va cuprinde trei subtaburi distincte: „Plafoane bănci", „Limitare zonă dezvoltare" și „Limitare tip credit".	R
PB-008	Subtabul „Plafoane bănci" va permite vizualizarea și monitorizarea utilizării plafonului alocat fiecărei instituții financiare.	R
PB-009	În subtabul „Plafoane bănci", soluția va include câmpurile: Bancă (listă derulantă), Plafon alocat (numeric), Plafon utilizat (numeric), Disponibil (numeric), Data alocării (dată) și Status plafon (listă derulantă).	R
PB-010	Subtabul „Limitare zonă dezvoltare" va permite monitorizarea consumului plafonului la nivelul instituției financiare, pe criteriul „Zonă de dezvoltare".	R
PB-011	Tabelul aferent limitării pe zonă de dezvoltare va afișa: Valoare criteriu, Procent, Sumă alocată, Sumă virată, Echivalent alocat, Procent alocat, Consum din avize, Notificări excludere, Disponibil, Echivalent disponibil și Procent disponibil.	R
PB-012	Soluția va permite evidențierea valorilor criteriului „Zonă de dezvoltare", inclusiv „București-Ilfov" și „Restul zonelor", conform configurării Instrumentului Financiar.	R
PB-013	Subtabul „Limitare tip credit" va permite monitorizarea consumului plafonului la nivelul instituției financiare, pe criteriul „Tip credit".	R
PB-014	Tabelul aferent limitării pe tip de credit va afișa: Valoare criteriu, Procent, Sumă alocată, Sumă virată, Echivalent alocat, Procent alocat, Consum din avize, Notificări excludere, Disponibil, Echivalent disponibil și Procent disponibil.	R
PB-015	Soluția va permite evidențierea valorilor criteriului „Tip credit", inclusiv „Investiții", „Capital de lucru" și „Investiții + Capital de lucru".	R
PB-016	Operatorul va asigura integrarea modulului „Plafoane Bănci" cu modulul „Gestiune IF", astfel încât plafoanele alocate instituțiilor financiare să nu depășească limitele și alocările definite în „Gestiune IF".	R
PB-017	Soluția va alimenta automat consumul plafoanelor pe baza avizelor de includere validate în cadrul modulului „Utilizare Instrument Financiar".	R
PB-018	Soluția va alimenta automat consumul plafoanelor pe baza beneficiarilor finali generați automat.	R
PB-019	Soluția va reflecta în consumul plafoanelor notificările de excludere implementate.	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
PB-020	Soluția va asigura corelarea fiecărui beneficiar final cu consumul plafonului instituției financiare aferente.	R
PB-021	Soluția va asigura corelarea fiecărui beneficiar final cu consumul plafonului corespunzător zonei de dezvoltare.	R
PB-022	Soluția va asigura corelarea fiecărui beneficiar final cu consumul plafonului corespunzător tipului de credit.	R
PB-023	Operatorul va asigura interoperabilitatea funcțională a modulului „Plafoane Bănci" cu modulele „Gestiune IF", „Utilizare Instrument Financiar" și „Beneficiari Finali", pentru monitorizarea utilizării fondurilor la nivelul fiecărei instituții financiare participante.	R
PB-024	Soluția va implementa un mecanism de autentificare securizată și autorizare pe bază de roluri, cu drepturi distincte pentru vizualizare, introducere, modificare, aprobare și administrare a plafoanelor.	R
PB-025	Operatorul va asigura jurnalizarea operațiunilor relevante asupra plafoanelor și limitărilor, cu identificarea utilizatorului, data și ora, operațiunea, valoarea anterioară și valoarea nouă; jurnalul va fi accesibil persoanelor autorizate.	R
PB-026	Soluția va valida la introducere și la salvare câmpurile obligatorii, tipurile de date, intervalele valorice, precizia sumelor și procentelor și coerența datelor; erorile vor fi comunicate utilizatorului prin mesaje explicite.	R
PB-027	Soluția va împiedica înregistrarea alocărilor care depășesc disponibilul autorizat în „Gestiune IF" și va semnala orice depășire a limitelor configurate pentru bancă, zonă de dezvoltare sau tip de credit.	R
PB-028	Operatorul va asigura definirea și documentarea formulelor de calcul pentru plafon utilizat, disponibil, echivalent alocat, echivalent disponibil, procente și impactul notificărilor de excludere; formulele vor fi validate de beneficiar înainte de punerea în producție.	R
PB-029	Soluția va asigura recalcularea automată și consecventă a indicatorilor afectați de alocări, avize validate, beneficiari finali și excluderi, fără dublă contabilizare a aceleiași operațiuni.	R
PB-030	Soluția va preveni prelucrarea duplicată a evenimentelor de integrare și va permite identificarea și reluarea controlată a prelucrărilor eșuate, păstrând trasabilitatea rezultatului.	R
PB-031	Soluția va permite configurarea de către utilizatori autorizați a nomenclatoarelor relevante (bănci, zone de dezvoltare, tipuri de credit, statusuri), cu păstrarea istoricului modificărilor.	R
PB-032	Soluția va păstra istoricul alocărilor inițiale și suplimentare, inclusiv data intrării în vigoare, justificarea modificării și utilizatorul responsabil, fără suprascrierea ireversibilă a valorilor anterioare.	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
PB-033	Soluția va permite filtrarea, sortarea și căutarea în evidențele modulului după cel puțin bancă, tip plafon, zonă de dezvoltare, tip credit, status și interval de date, acolo unde câmpurile sunt aplicabile.	R
PB-034	Soluția va permite exportul datelor afișate și al rapoartelor în format XLSX și CSV, precum și generarea de rapoarte PDF, cu respectarea filtrelor aplicate și a drepturilor de acces.	R
PB-035	Soluția va pune la dispoziție rapoarte de sinteză și detaliu privind plafonul alocat, utilizat și disponibil, defalcate pe bancă, garanție/grant, zonă de dezvoltare și tip de credit.	R
PB-036	Soluția va afișa avertizări privind apropierea de limite și depășirea pragurilor, pe baza unor praguri procentuale configurabile și aprobate de beneficiar; avertizările nu vor înlocui blocările obligatorii.	R
PB-037	Operatorul va asigura protecția datelor în tranzit prin protocoale criptografice actuale și protecția datelor stocate prin măsuri adecvate de securitate, inclusiv gestionarea securizată a credențialelor și secretelor.	R
PB-038	Operatorul va aplica principiul accesului minim necesar, va asigura separarea rolurilor incompatibile și va furniza mecanisme de revocare promptă a accesului utilizatorilor.	R
PB-039	Operatorul va asigura efectuarea de copii de siguranță periodice și proceduri documentate de restaurare, inclusiv testarea restaurării; frecvența, retenția, RPO și RTO se vor stabili contractual.	R
PB-040	Soluția va asigura integritatea tranzacțională a actualizărilor de plafoane și va preveni inconsistențele cauzate de operațiuni concurente sau întreruperi în timpul procesării.	R
PB-041	Operatorul va documenta interfețele de integrare cu modulele conexe, incluzând structuri de date, reguli de validare, identificatori unici, tratarea erorilor, autentificarea și mecanismele de reconciliere.	R
PB-042	Operatorul va implementa monitorizarea tehnică a serviciilor și a fluxurilor de integrare, cu înregistrarea erorilor și notificarea persoanelor desemnate în cazul indisponibilității sau al procesărilor nereușite.	R
PB-043	Soluția va asigura afișarea clară a datei și orei ultimei actualizări a indicatorilor și, după caz, a stării sincronizării cu modulele sursă.	R
PB-044	Operatorul va furniza documentație tehnică și funcțională actualizată, manual de utilizare, descrierea parametrilor configurabili și proceduri de administrare, backup și restaurare.	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
PB-045	Operatorul va elabora și executa teste funcționale, de integrare, de securitate și de acceptanță pentru scenarii normale, la limită și de eroare; recepția se va baza pe rezultate și dovezi documentate.	R
PB-046	Operatorul va asigura instruirea utilizatorilor și administratorilor desemnați, precum și predarea materialelor de instruire și a instrucțiunilor de operare.	R
PB-047	Operatorul va asigura remedierea defectelor, actualizările de securitate și suportul tehnic pe perioada contractuală, conform nivelurilor de serviciu (SLA).	R
PB-048	Soluția va respecta cerințele aplicabile privind protecția datelor cu caracter personal, inclusiv minimizarea datelor, restricționarea accesului și gestionarea perioadelor de păstrare conform politicilor beneficiarului și cadrului legal aplicabil.	R
PB-049	Operatorul va asigura separarea mediilor de dezvoltare, testare și producție și va utiliza un proces controlat de promovare a modificărilor, cu posibilitate de revenire la versiunea anterioară.	R
PB-050	Operatorul va defini împreună cu beneficiarul criterii măsurabile de performanță și disponibilitate pentru interogări, rapoarte și actualizări, precum și volumul de date și numărul de utilizatori concurenți pentru testarea acestora.	R

4.4 Utilizare Instrument Financiar



4.4.1 Scopul modulului

Modulul **Utilizare Instrument Financiar** reprezintă componenta operațională a aplicației și permite gestionarea detaliată a beneficiarilor finali incluși în cadrul Instrumentului Financiar.
Modulul este alimentat automat prin:

- avize de includere validate;
- notificări de excludere implementate.

Prin intermediul acestui modul se realizează:

- administrarea portofoliului beneficiarilor finali;
- monitorizarea finanțărilor și garanțiilor acordate;
- monitorizarea ajutorului de minimis/grantului;
- urmărirea plăților și recuperărilor;
- monitorizarea indicatorilor MySMIS;
- evidența verificărilor și controalelor;
- evidența eșantioanelor post acordare și post plată.

4.4.2 Structura modulului

Beneficiari Finali

Subtaburi:

1. Detalii includere portofoliu
2. Detalii excludere portofoliu
3. Administrativ beneficiar
4. Detalii finanțare / garanție
5. Garanții suplimentare (accesorii)
6. Detalii ajutor de minimis/grant
7. Detalii monitorizare garanție
8. Detalii monitoriza ajutor de minimis/grant
9. Detalii plăți solicitate / plătite
10. Indicatori de realizare și rezultat
11. Vizite la fața locului
12. Eșantion post acordare
13. Plată
14. Eșantion post plată

4.4.3 Beneficiari Finali

Scop

Permite vizualizarea tuturor beneficiarilor finali generați automat în urma validării avizelor de includere.

Câmpuri listă

Câmp
ID Beneficiar
Denumire destinatar final
CUI
Bancă
Tip credit
Valoare credit
Valoare garanție
Valoare grant
Status beneficiar
Dată includere
Dată excludere

4.4.4 Detalii includere portofoliu

Scop

Permite vizualizarea informațiilor privind includerea beneficiarului în portofoliul transmis de instituția financiară.

Câmpuri

Câmp
Număr portofoliu
Data portofoliu
Status client portofoliu
Detalii status
Istoric status
Data status

4.4.5 Detalii excludere portofoliu

Scop
Permite evidența informațiilor asociate excluderii beneficiarului din portofoliu.
Câmpuri

Câmp
Data stabilire neeligibilitate
Data propusă pentru excludere
Valoare finanțare exclusă
Valoare garanție exclusă
Valoarea ajutorului de minimis exclus
Valoarea garanției expunerii garantate
Documente justificative expunere

4.4.6 Administrativ beneficiar

Scop
Permite administrarea informațiilor de identificare și contact ale beneficiarului final.
Identificare

Câmp
ID beneficiar
Tip entitate
Denumire destinatar final
Denumire beneficiar real
Număr identificare destinatar final (CUI)
Număr Registrul Comerțului

Adresa beneficiarului final

Câmp

Localitate

Județ

Stradă

Număr

Bloc

Etaj

Apartament

Clasificare beneficiar

Câmp

Tip regiune

Tip beneficiar

Mărime firmă

CAEN principal

Data înființare

Număr angajați la acordare finanțare / garantare

Contact

Câmp

Email

Telefon

Reprezentant legal

Persoană de contact

Pagină web

4.4.7 Detalii finanțare / garanție

Scop

Permite evidența caracteristicilor finanțării și garanției acordate beneficiarului, a formelor inițiale dar și modificărilor aduse la acestea prin actele adiționale la contractul de credit garantat.

Câmpuri

Câmp

ID credit

Obiectiv tematic (conform Manual OSLO)

Titlu proiect

Destinație finanțare

Tip credit

Valoare credit

Valoare garanție

Procent garantare credit acordat

Capital propriu

CAEN finanțare

Active totale

Data acordare contract finanțare / garantare

Data sfârșit contract finanțare / garantare

Durata finanțării

Perioada de grație

Valoare cifră de afaceri la acordare

4.4.8 Monitorizare Sold Garanție

Scop

Permite evidența soldului garanției asociate finanțării.

Câmpuri

Câmp
Valoare sold finantare
Valoare sold garanție
Dată sold
Monedă garanție
Observații raportare IF
Valoare rambursată finanțare
Sold rămas finantare
Valoare rambursată garanție
Sold rămas garanție
Valoare restantă finanțare
Valoare restantă garanție

4.4.9 Garanții suplimentare (accesorii)

Scop

Permite evidența garanțiilor accesorii asociate finanțării.

Câmpuri

Câmp
Tip garanție
Descriere garanție
Valoare evaluată
Monedă garanție
Valoare admisă
Nume garant
CUI / CNP garant
Valoare cumulată admisă
Valoare cumulată evaluată
Ultima dată evaluare garanții

4.4.10 Detalii ajutor de minimis

Scop

Permite monitorizarea tuturor componentelor de ajutor de stat acordate beneficiarului final, așa cum sunt prinse în contractul de finanțare dar cuprinde și modificările aduse la acesta prin acte adiționale (valoric dar si evidențierea documentelor justificative).

Evaluare întreprindere

Câmp
Data evaluare întreprindere legată / autonomă
Tip întreprindere

ESB

Câmp
Valoare estimată subvenție brută ESB
Data valoare ESB calculat la default
Valoare ESB calculat la default
Condiții plata ESB calculat la default

Subvenție de capital

Câmp
Valoare estimată subvenție de capital
Valoare plătită subvenție de capital
Data calcul valoare plătită subvenție de capital

Descriere condiții de plată

Subvenție de Dobândă

Câmp

Procent dobândă

Perioadă subvenție dobândă

Valoare estimată dobândă

Valoare dobândă la dată

Data dobândă lunară

Plată dobândă valoare

Plată dobândă dată

Total dobândă plătită

Subvenție Asistență tehnică

Câmp

Valoare solicitată asistență tehnică

Valoare plătită asistență tehnică

Data acordării

Data plății

Descriere condiții de plată

Indicatori

Câmp

Îndeplinire indicatori

Document atașat referitor la îndeplinire indicatori

4.4.11 Detalii monitorizare garanție

Scop

Permite monitorizarea utilizării garanției și a soldurilor raportate.

Câmpuri

Câmp

Data primei trageri

Valoare finanțare angajată

Valoare sold finanțare transmis

Data sold finanțare / garantare transmis

Valoare sold garantare transmis

Număr și dată document justificativ sold transmis

4.4.12 Detalii plăți solicitate / plătite

Scop
Permite monitorizarea solicitărilor de plată și a plăților efectuate.
Câmpuri

Câmp
Data solicitare plată
Rezoluție solicitare
Valoare plătită
Data plată
Document justificativ solicitare plată
Document justificativ rezoluție plată

4.4.13 Indicatori de realizare și rezultat

Scop
Permite monitorizarea indicatorilor proveniți din MySMIS.
Câmpuri

Câmp
Nume indicator
Tip indicator (realizare / rezultat)
Tip regiune
Țintă pe regiune pe tip de indicator
Formă legală număr beneficiari finali

4.4.14 Vizite la fața locului

Scop
Permite evidența și monitorizarea verificărilor efectuate la sediul beneficiarului.
Câmpuri

Câmp
Data vizită
Constatatori
Corespondent beneficiar

Documente atașate

Concluzie

4.4.15 Eșantion post acordare

Scop
Permite monitorizarea verificărilor efectuate după acordarea finanțării / garanției.
Câmpuri

Câmp

Număr eșantion

Data eșantion

A fost eșantionat (Da / Nu)

Documente atașate

Rezoluție eșantion

Data rezoluție eșantion

4.4.16 Plată

Scop
Permite monitorizarea sumelor plătite, recuperate și a soldului garanției.
Câmpuri generale

Câmp

Bancă

Beneficiar

CUI

CodPartener

Stare_Charisma

Stare_Flux

Nr_Contract

Data_Contract

Cod_convenție

Tip_Convenție

Tip_Sursă

DataInițiereProcJurid

Informații financiare

Câmp

TotalPlătit

Data_Plata1

ValoareVirOPPlata1

Data_Plata2

ValoareVirOPPlata2

TotalRecuperatFond

SoldGaranție

4.4.17 Eșantion post plată

Scop

Permite monitorizarea verificărilor efectuate după efectuarea plăților și recuperărilor.

Câmpuri

Câmp

Data eșantion

Număr eșantion

Verificări

Documente atașate

Rezoluție verificare

Data rezoluție verificare

Observație

Lista valorilor disponibile în câmpul **Verificări** va fi definită ulterior și administrată prin nomenclator configurabil.

4.4.18. CERINȚE FUNCȚIONALE:

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
UIF-001	Soluția informatică trebuie să includă modulul „Utilizare Instrument Financiar", destinat administrării beneficiarilor finali incluși în Instrumentul Financiar.	R
UIF-002	Soluția trebuie să alimenteze automat modulul pe baza avizelor de includere validate și a notificărilor de excludere implementate.	R
UIF-003	Soluția trebuie să permită administrarea portofoliului, monitorizarea finanțărilor, garanțiilor și ajutorului de minimis, urmărirea plăților și recuperărilor, a indicatorilor, precum și evidența controalelor și eșantioanelor post acordare și post plată.	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
UIF-004	Soluția trebuie să ofere secțiunea „Beneficiari Finali": detalii includere/excludere portofoliu, administrativ beneficiar, finanțare/garanție, garanții suplimentare, ajutor de minimis, monitorizare garanție, plăți solicitate/plătite, indicatori, vizite la fața locului, eșantion post acordare, plată și eșantion post plată.	R
UIF-005	Soluția trebuie să permită vizualizarea beneficiarilor finali generați automat în urma validării avizelor de includere.	R
UIF-006	Soluția trebuie să afișeze în lista beneficiarilor finali câmpurile: ID Beneficiar; Denumire destinatar final; CUI; Bancă; Tip credit.	R
UIF-007	Soluția trebuie să afișeze în lista beneficiarilor finali câmpurile: Valoare credit; Valoare garanție; Status beneficiar; Dată includere; Dată excludere.	R
UIF-008	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii includere portofoliu", a următoarelor câmpuri: Număr portofoliu; Data portofoliu; Status client portofoliu; Detalii status.	R
UIF-009	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii includere portofoliu", a următoarelor câmpuri: Istoric status; Data status.	R
UIF-010	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii excludere portofoliu", a următoarelor câmpuri: Data stabilire neeligibilitate; Data propusă pentru excludere; Valoare finanțare exclusă; Valoare garanție exclusă.	R
UIF-011	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii excludere portofoliu", a următoarelor câmpuri: Valoarea garanției expunerii garantate; Documente justificative expunere.	R
UIF-012	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Administrativ beneficiar", grupa „Identificare", a următoarelor câmpuri: ID beneficiar; Tip entitate; Denumire destinatar final; Număr identificare destinatar final (CUI).	R
UIF-013	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Administrativ beneficiar", grupa „Identificare", a următoarelor câmpuri: Număr Registrul Comerțului.	R
UIF-014	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Administrativ beneficiar", grupa „Adresa beneficiarului final", a următoarelor câmpuri: Localitate; Județ; Stradă; Număr.	R
UIF-015	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Administrativ beneficiar", grupa „Adresa beneficiarului final", a următoarelor câmpuri: Bloc; Etaj; Apartament.	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
UIF-016	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Administrativ beneficiar", grupa „Clasificare beneficiar", a următoarelor câmpuri: Tip regiune; Tip beneficiar; Mărime firmă; CAEN principal.	R
UIF-017	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Administrativ beneficiar", grupa „Clasificare beneficiar", a următoarelor câmpuri: Data înființare; Număr angajați la acordare finanțare / garantare.	R
UIF-018	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Administrativ beneficiar", grupa „Contact", a următoarelor câmpuri: Email; Telefon; Reprezentant legal; Persoană de contact.	R
UIF-019	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Administrativ beneficiar", grupa „Contact", a următoarelor câmpuri: Pagină web.	R
UIF-020	Soluția trebuie să evidențieze atât caracteristicile inițiale ale finanțării și garanției, cât și modificările aduse prin acte adiționale la contractul de credit garantat.	R
UIF-021	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii finanțare / garanție", a următoarelor câmpuri: ID credit; Obiectiv tematic (conform Manual OSLO); Titlu proiect; Destinație finanțare; Tip credit.	R
UIF-022	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii finanțare / garanție", a următoarelor câmpuri: Valoare credit; Valoare garanție; Procent garantare credit acordat; Capital propriu; CAEN finanțare.	R
UIF-023	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii finanțare / garanție", a următoarelor câmpuri: Active totale; Data acordare contract finanțare / garantare; Data sfârșit contract finanțare / garantare; Durata finanțării; Perioada de grație.	R
UIF-024	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii finanțare / garanție", a următoarelor câmpuri: Valoare cifră de afaceri la acordare.	R
UIF-025	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Monitorizare Sold Garanție", a următoarelor câmpuri: Valoare sold finantare; Valoare sold garanție; Dată sold; Monedă garanție; Observații raportare IF.	R
UIF-026	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Monitorizare Sold Garanție", a următoarelor câmpuri: Valoare	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
	rambursată finanțare; Sold rămas finantare; Valoare rambursată garanţie; Sold rămas garanţie; Valoare restantă finanţare.	
UIF-027	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Monitorizare Sold Garanţie", a următoarelor câmpuri: Valoare restantă garanţie.	R
UIF-028	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Garanții suplimentare (accesorii)", a următoarelor câmpuri: Tip garanție; Descriere garanție; Valoare evaluată; Monedă garanție; Valoare admisă.	R
UIF-029	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Garanții suplimentare (accesorii)", a următoarelor câmpuri: Nume garant; CUI / CNP garant; Valoare cumulată admisă; Valoare cumulată evaluată; Ultima dată evaluare garanții.	R
UIF-030	Soluția trebuie să monitorizeze componentele de ajutor de stat prevăzute în contractul de finanțare, inclusiv modificările valorice și documentele justificative aferente actelor adiționale.	R
UIF-031	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii ajutor de minimis", grupa „Evaluare întreprindere", a următoarelor câmpuri: Data evaluare întreprindere legată / autonomă; Tip întreprindere.	R
UIF-032	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii ajutor de minimis", grupa „ESB", a următoarelor câmpuri: Valoare estimată subvenție brută ESB; Data valoare ESB calculat la default; Valoare ESB calculat la default; Condiții plata ESB calculat la default.	R
UIF-033	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii ajutor de minimis", grupa „Subvenție de capital", a următoarelor câmpuri: Valoare estimată subvenție de capital; Valoare plătită subvenție de capital; Data calcul valoare plătită subvenție de capital; Descriere condiţii de plată.	R
UIF-034	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii ajutor de minimis", grupa „Dobândă", a următoarelor câmpuri: Procent dobândă; Perioadă subvenție dobândă; Valoare estimată dobândă; Valoare dobândă la dată.	R
UIF-035	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii ajutor de minimis", grupa „Dobândă", a următoarelor câmpuri: Data dobândă lunară; Plată dobândă valoare; Plată dobândă dată; Total dobândă plătită.	R
UIF-036	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii ajutor de minimis", grupa „Indicatori", a următoarelor	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
	câmpuri: Îndeplinire indicatori; Document atașat referitor la îndeplinire indicatori.	
UIF-037	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii monitorizare garanție", a următoarelor câmpuri: Data primei trageri; Valoare finanțare angajată; Valoare sold finanțare transmis; Data sold finanțare / garantare transmis.	R
UIF-038	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii monitorizare garanție", a următoarelor câmpuri: Valoare sold garantare transmis; Număr și dată document justificativ sold transmis.	R
UIF-039	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii plăți solicitate / plătite", a următoarelor câmpuri: Data solicitare plată; Rezoluție solicitare; Valoare plătită; Data plată.	R
UIF-040	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Detalii plăți solicitate / plătite", a următoarelor câmpuri: Document justificativ solicitare plată; Document justificativ rezoluție plată.	R
UIF-041	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Indicatori de realizare și rezultat", a următoarelor câmpuri: Nume indicator; Tip indicator (realizare / rezultat); Tip regiune; Țintă pe regiune pe tip de indicator.	R
UIF-042	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Indicatori de realizare și rezultat", a următoarelor câmpuri: Formă legală număr beneficiari finali.	R
UIF-043	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Vizite la fața locului", a următoarelor câmpuri: Data vizită; Constatatori; Corespondent beneficiar; Documente atașate.	R
UIF-044	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Vizite la fața locului", a următoarelor câmpuri: Concluzie.	R
UIF-045	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Eșantion post acordare", a următoarelor câmpuri: Număr eșantion; Data eșantion; A fost eșantionat (Da / Nu); Documente atașate.	R
UIF-046	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Eșantion post acordare", a următoarelor câmpuri: Rezoluție eșantion; Data rezoluție eșantion.	R
UIF-047	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Plată", grupa „Câmpuri generale", a următoarelor câmpuri: Bancă; Beneficiar; CUI; CodPartener; Stare_Charisma.	R
UIF-048	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Plată", grupa „Câmpuri generale", a următoarelor câmpuri:	R

ID CERINȚĂ	CERINȚĂ TEHNICĂ	PRIORITATE
	Stare_Flux; Nr_Contract; Data_Contract; Cod_convenție; Tip_Convenție.	
UIF-049	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Plată", grupa „Câmpuri generale", a următoarelor câmpuri: Tip_Sursă; DataInițiereProcJurid.	R
UIF-050	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Plată", grupa „Informații financiare", a următoarelor câmpuri: TotalPlătit; Data_Plata1; ValoareVirOPPlata1; Data_Plata2.	R
UIF-051	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Plată", grupa „Informații financiare", a următoarelor câmpuri: ValoareVirOPPlata2; TotalRecuperatFond; SoldGaranție.	R
UIF-052	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Eșantion post plată", a următoarelor câmpuri: Data eșantion; Număr eșantion; Verificări; Documente atașate.	R
UIF-053	Soluția trebuie să permită evidența și consultarea, în secțiunea „Eșantion post plată", a următoarelor câmpuri: Rezoluție verificare; Data rezoluție verificare.	R
UIF-054	Pentru eșantionul post plată, soluția trebuie să utilizeze pentru câmpul „Verificări" un nomenclator configurabil; valorile acestuia urmează să fie definite ulterior.	R

5. CRITERII DE ACCEPTANȚĂ

Ofertantul va analiza, configura, dezvolta, integra, testa, documenta și pune în producție funcționalitățile de mai jos. Toate cerințele din prezentul capitol sunt minime și obligatorii (R), iar conformitatea va fi demonstrată prin scenarii de test și livrabile verificabile.

Soluția va fi acceptată dacă:

- toate fluxurile sunt implementate;
- integrarea cu ERP funcționează;
- toate rapoartele sunt disponibile;
- sunt respectate cerințele de securitate;
- sunt finalizate testele UAT;
- sunt îndeplinite scenariile de business definite.

Lista livrabilelor la momentul acceptanței este următoarea:

- Document analiză business.
- Specificații funcționale.
- Specificații tehnice.
- Arhitectură soluție.
- Bază de date.
- Aplicație web.
- Interfețe integrare ERP.
- Manual administrator.
- Manual utilizator.
- Plan testare.
- Raport UAT.
- Pachet punere în producție.

Obs. Această listă poate suporta modificări, ea fiind definitivată în etapa de analiză când va fi indicat livrabilul pentru fiecare etapă în parte cât și lista totală a livrabilelor.

5.1. Administrare utilizatori și securitate

ID cerință	**Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță**	**Prioritate**
CA-001	Ofertantul trebuie să implementeze autentificarea utilizatorilor, recuperarea securizată a accesului și autentificarea multifactor (MFA), cu politici configurabile de sesiune și parole. *Criteriu de acceptanță: Demonstrarea autentificării, MFA și blocării accesului neautorizat.*	R
CA -002	Ofertantul trebuie să configureze și să livreze administrarea conturilor, rolurilor și permisiunilor diferențiate pentru personalul FNGCIMM și intermediarii financiari, cu segregarea portofoliilor și respectarea matricei de roluri și permisiuni: **Funcție Admin Gestionar Analist Bancă**	R

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță					Prioritate
	Vizualizare	DA	DA	DA	DA	
	Editare	DA	DA	DA	NU	
	Configurare	DA	NU	NU	NU	
	Rapoarte	DA	DA	DA	Limitat	
	Administrare utilizatori	DA	NU	NU	NU	
	Criteriu de acceptanță: păstrarea rolurilor și a permisiunilor distincte.					
CA -003	Ofertantul trebuie să implementeze jurnalizarea accesărilor, modificărilor și aprobărilor, cu identificarea utilizatorului, momentului și operațiunii. *Criteriu de acceptanță: Consultarea și exportul istoricului unei operațiuni.*					R

5.2. Administrare programe și instrumente financiare

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
CA -004	Ofertantul trebuie să configureze cele patru programe și instrumentele financiare aferente PoCIDIF, PEO, PR Centru și PR Sud-Vest Oltenia, inclusiv identificatori, acorduri, valute, contribuții și perioade de implementare. *Criteriu de acceptanță: Vizualizarea distinctă a datelor fiecărui instrument.*	R
CA -005	Ofertantul trebuie să implementeze înregistrarea și versionarea acordurilor, actelor adiționale, alocărilor, viramentelor și plafoanelor pe instrument, intermediar, regiune, tip credit și tip grant, după caz. *Criteriu de acceptanță: Modificarea unui plafon păstrează istoricul și actualizează disponibilul.*	R
CA -006	Ofertantul trebuie să calculeze automat alocările, consumul estimat și efectiv, disponibilul și procentele de utilizare, fără dublă contabilizare. *Criteriu de acceptanță: Reconcilierea valorilor calculate cu un set de date de test validat.*	R
CA -007	Ofertantul trebuie să implementeze evidența comisioanelor, a limitărilor și a alertelor la atingerea sau depășirea plafoanelor. *Criteriu de acceptanță: Testarea unui caz de depășire a plafonului.*	R

5.3. Administrare beneficiari finali

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate

CA -008	Ofertantul trebuie să creeze și să actualizeze evidența unică a beneficiarilor finali, inclusiv identificatori, clasificări, regiune, intermediar și legături cu finanțările. *Criteriu de acceptanță: Căutarea beneficiarului și afișarea tuturor dosarelor asociate.*	R
CA -009	Ofertantul trebuie să detecteze posibilele înregistrări duplicate și să permită asocierea mai multor operațiuni aceluiași beneficiar. *Criteriu de acceptanță: Reimportarea aceluiași beneficiar nu produce o înregistrare dublă.*	R
CA -010	Ofertantul trebuie să păstreze istoricul modificărilor și documentele justificative ale beneficiarului. *Criteriu de acceptanță: Verificarea versiunilor și a autorilor modificărilor.*	R

5.4. Gestionare contracte și operațiuni

ID cerință	**Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță**	**Prioritate**
CA -011	Ofertantul trebuie să implementeze evidența contractelor și operațiunilor, cu număr, dată, beneficiar, bancă, finanțare, garanție, grant, solduri și status. *Criteriu de acceptanță: Crearea și consultarea unui contract complet.*	R
CA -012	Ofertantul trebuie să gestioneze avizele de includere, notificările de excludere, rectificările și anulările, cu identificator unic, verificări și istoric. *Criteriu de acceptanță: Retransmiterea unui aviz nu dublează consumul.*	R
CA -013	Ofertantul trebuie să implementeze înregistrarea cererilor de plată, deciziilor, plăților parțiale, recuperărilor și efectelor acestora asupra soldurilor și plafoanelor. *Criteriu de acceptanță: Excluderea după o plată parțială actualizează corect soldurile.*	R
CA -014	Ofertantul trebuie să urmărească distinct garanțiile, subvențiile de capital și dobândă, ESB și alte componente aplicabile fiecărui instrument. *Criteriu de acceptanță: Rapoartele disting fiecare componentă financiară.*	R

5.5. Import și integrare date

ID cerință	**Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță**	**Prioritate**
CA -015	Ofertantul trebuie să livreze import manual și, unde interfețele permit, automat din Excel, CSV, XML sau alte formate agreate, cu șabloane documentate. *Criteriu de acceptanță: Importul reușit al fișierelor de probă agreate.*	R

CA -016	Ofertantul trebuie să valideze structura, câmpurile obligatorii, tipurile, relațiile și regulile de business; să genereze raport de erori pe înregistrare. *Criteriu de acceptanță: Fișierul invalid este respins sau procesat controlat cu erori explicite.*	R
CA -017	Ofertantul trebuie să asigure procesarea, identificarea duplicatelor, trasabilitatea fișierelor și posibilitatea de reconciliere. *Criteriu de acceptanță: Reimportul fișierului nu dublează tranzacțiile.*	R
CA -018	Ofertantul trebuie să analizeze, implementeze și testeze integrarea cu Charisma ERP pentru datele agreate privind contracte, beneficiari, stări și plăți, inclusiv tratarea erorilor și reconcilierea. *Criteriu de acceptanță: Test end-to-end cu interfața disponibilă și raport de reconciliere.*	R

5.6. Gestionare documente

ID cerință	**Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță**	**Prioritate**
CA -019	Ofertantul trebuie să permită încărcarea, clasificarea, căutarea, descărcarea și asocierea documentelor PDF și a altor formate agreate la dosare și operațiuni, respectând logica sistemelor de management al documentelor. *Criteriu de acceptanță: Un document este regăsit din dosarul aferent.*	R
CA -020	Ofertantul trebuie să implementeze versiuni, metadate, drepturi de acces, evidența autorului și a datei și reguli de retenție configurabile. *Criteriu de acceptanță: Versiunile și accesul diferențiat sunt verificabile.*	R
CA -021	Ofertantul trebuie să valideze tipul și dimensiunea fișierelor și să împiedice accesul neautorizat la documente. *Criteriu de acceptanță: Încărcarea unui fișier nepermis este blocată.*	R

5.7. Comunicare și colaborare

ID cerință	**Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță**	**Prioritate**
CA -022	Ofertantul trebuie să implementeze comentarii, solicitări de clarificare și răspunsuri asociate dosarelor, cu păstrarea istoricului între FNGCIMM și intermediarii financiari. *Criteriu de acceptanță: O clarificare și răspunsul sunt urmărite integral.*	R
CA -023	Ofertantul trebuie să transmită notificări în aplicație și prin e-mail pentru evenimentele și termenele configurate. *Criteriu de acceptanță: Declanșarea unui eveniment generează notificarea corespunzătoare.*	R
CA -024	Ofertantul trebuie să limiteze vizibilitatea mesajelor și anexelor conform rolurilor și intermediarului financiar. *Criteriu de acceptanță: Utilizatorii fără drepturi nu văd conversația.*	R

5.8. Monitorizare consum fonduri

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
CA -025	Ofertantul trebuie să prezinte centralizat și detaliat bugetul, alocările, viramentele, consumul granturilor și garanțiilor, disponibilul și gradul de absorbție. *Criteriu de acceptanță: Valorile din dashboard coincid cu tranzacțiile-sursă.*	R
CA -026	Ofertantul trebuie să permită filtrarea indicatorilor după program, instrument, bancă, regiune, tip de credit și perioadă. *Criteriu de acceptanță: Filtrele produc totaluri coerente.*	R
CA -027	Ofertantul trebuie să semnaleze depășirile, neconcordanțele și indicatorii de risc definiți în analiză. *Criteriu de acceptanță: O abatere simulată generează alertă.*	R

5.9. Management stări și workflow

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
CA -028	Ofertantul trebuie să configureze fluxurile și tranzițiile pentru contracte, avize, notificări, cereri de plată și clarificări, cu roluri și condiții de aprobare. *Criteriu de acceptanță: O tranziție nepermisă este blocată.*	R
CA -029	Ofertantul trebuie să asigure separarea inițierii de aprobare pentru operațiunile desemnate de FNGCIMM și motivarea respingerilor. *Criteriu de acceptanță: Utilizatorul inițiator nu poate aproba propria operațiune, unde regula se aplică.*	R
CA -030	Ofertantul trebuie să păstreze istoricul complet al stărilor și să sincronizeze cu Charisma ERP stările incluse în interfața agreată. *Criteriu de acceptanță: Istoricul și starea ERP sunt reconciliate.*	R

5.10. Raportare și BI

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
CA -031	Ofertantul trebuie să implementeze rapoartele R1–R10 din specificație, inclusiv situația fondurilor, consum grant/garanții, portofolii, intermediari, contracte, execuție bugetară și raportări către autorități. *Criteriu de acceptanță: Generarea fiecărui raport cu seturi de date validate.*	R
CA -032	Ofertantul trebuie să permită filtrarea după dată de referință, program, instrument și intermediar, cu reproducerea raportului istoric.	R

	Criteriu de acceptanță: Raportul la aceeași dată de referință este reproductibil.	
CA -033	Ofertantul trebuie să asigure exportul rapoartelor în Excel, PDF și Word și trasabilitatea datelor agregate până la operațiunile-sursă. *Criteriu de acceptanță: Fișierele exportate se deschid și corespund datelor afișate.*	R

6. ALTE CERINȚE

6.1. Garanție software

Se vor include în Ofertă servicii de garanție software pentru soluția informatică după cum urmează:

- Pentru toate componentele și subcomponentele de tip COTS (Commercial off-the-shelf), Ofertantul va asigura suport din partea producătorului pentru minimum 6 luni calendaristice de la data Go-Live a etapei în care acestea sunt utilizate, inclusiv acces la actualizări și corecții de securitate disponibile potrivit condițiilor de licențiere.
- Perioada de garanție pentru toate configurările și dezvoltările aferente fiecărei etape de implementare va fi de minimum 12 luni calendaristice de la data Go-Live a etapei respective, consemnată în procesul-verbal de punere în producție. Recepția finală nu va amâna începerea garanției, iar obligațiile de remediere se mențin pe întreaga perioadă contractuală aplicabilă.

Serviciile de garanție prestate vor include minim următoarele:

- Diagnosticarea, izolarea si remedierea defectelor software semnalate de către FNGCIMM;
- Asistență acordată FNGCIMM pentru aplicarea corecțiilor ca urmare a remedierii defectelor semnalate.

Începând cu data Go-Live a fiecărei etape, serviciile de garanție software aferente acesteia vor fi disponibile in toate zilele lucrătoare (8x5) prin intermediul unui sistem de help-desk și trebuie să garanteze remedierea defectelor software semnalate de FNGCIMM, conform următorului tabel de gravitate (SLA):

Nivel de gravitate	**Descriere**	**Reacție inițială a Ofertantului Câștigător (ore)**	**Timp total de soluționare a defectului software (zile lucrătoare)**
1	Defect major, sistemul nu este funcțional	1	1
2	Defect mediu, unele funcții sau componente ale sistemului nu sunt funcționale	4	2
3	Defect minor, unele funcții sau componente ale sistemului sunt afectate dar funcționale	8	4

Se va include în ofertă planul detaliat privind garanția software asigurată în cadrul proiectului care să includă etape, activități, actori, termene, proceduri/fluxuri de lucru.

6.2. Optimizări

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
O-1	Ofertantul trebuie să optimizeze timpul de răspuns la sub 5 secunde pentru operațiunile uzuale, în condiții de încărcare definite în etapa de analiză.	R

Verificare: Test de performanță pe scenarii agreate.

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
O-2	Ofertantul trebuie să susțină minimum 50 de utilizatori concurenți fără degradare semnificativă a funcțiilor principale.	R

Verificare: Test de încărcare documentat.

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
O-3	Ofertantul trebuie să propună arhitectură cu disponibilitate țintă de 99,5% lunar, excluzând ferestrele de mentenanță aprobate.	R

Verificare: Raport de monitorizare disponibilitate.

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
O-4	Ofertantul trebuie să permită extinderea configurabilă cu programe și instrumente financiare suplimentare fără reproiectarea componentelor principale.	R

Verificare: Configurarea demonstrativă a unui instrument nou.

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
O-5	Ofertantul trebuie să ofere tablouri de bord personalizabile, exporturi programate și notificări avansate.	R

Verificare: Demonstrație funcțională.

ID cerință	Cerință tehnică / obligația operatorului economic și criteriu de acceptanță	Prioritate
O-6	Ofertantul trebuie să ofere monitorizare proactivă a performanței și a capacității, cu alerte tehnice.	R

Verificare: Demonstrarea alertelor.

6.3. Proprietate intelectuală

Toate rapoartele, datele, materialele compilate sau produse de Prestator în cadrul acestui contract vor constitui proprietatea FNGCIMM SA-IFN.

Prestatorul va trata toate documentele, datele și informațiile cu care va intra în contact sau pe care le va accesa, ca având caracter personal și confidențial, și se va conforma în consecință tuturor legilor, normelor și reglementărilor în vigoare din România.

Orice documente sau materiale elaborate ori compilate de către Prestator sau de către personalul său salariat ori contractat în executarea prezentului contract, vor deveni proprietatea exclusivă a FNGCIMM. După încetarea prezentului contract, Prestatorul nu va utiliza documentele și/sau materialele realizate în prezentul contract în scopuri care nu au legătură cu prezentul contract fără acordul scris prealabil al FNGCIMM.
Prestatorul nu va publica articole referitoare la obiectul prezentului contract, nu va face referire la aceste servicii în cursul executării altor servicii pentru terți și nu va divulga nicio informație furnizată de FNGCIMM fără acordul scris prealabil al acestuia.
Orice rezultate ori drepturi, inclusiv drepturi de autor sau alte drepturi de proprietate intelectuală ori industrială, dobândite în executarea prezentului contract vor fi proprietatea exclusivă a FNGCIMM, care le va putea utiliza, publica, cesiona ori transfera așa cum va considera de cuviință, fără limitare geografică ori de altă natură, cu excepția situațiilor în care există deja asemenea drepturi de proprietate intelectuală ori industrială.
Este înțelegerea părților că exercitarea drepturilor conferite prin prezentul Contract și îndeplinirea obligațiilor aferente se vor face în deplină conformitate cu dispozițiile legale relevante, în special în materia respectării mediului concurențial normal și a legislației privind drepturile de autor și drepturile conexe.
Toate produsele software incluzând know-how–ul și documentele asociate, furnizate de Prestator în cadrul prezentului Contract și dezvoltate anterior intrării în vigoare a prezentului Contract sunt și vor rămâne proprietatea Prestatorului sau a terțelor părți care le-au dezvoltat, către FNGCIMM fiind transferate drepturile de utilizare.

Drepturile de autor pentru codul sursă al produselor dezvoltate în cadrul prezentului proiect, acolo unde nu este vorba de produse tip COTS, vor fi transferate FNGCIMM. Se vor transfera FNGCIMM toate manualele (de instalare, utilizare, configurare) aferente produselor software livrate, precum și know-how-ul asociat.
FNGCIMM primește dreptul de utilizare perpetuă, neexclusivă, irevocabilă și netransferabilă asupra serviciilor livrate.
Acordurile de licențiere nu vor include niciun fel de clauză limitativă suplimentară față de prevederile prezentei Specificații.

6.4 Programarea activităților

Planul GANTT provizoriu al proiectului, corelat cu serviciile contractate și cu obligațiile post Go-Live, este prezentat mai jos. Datele sunt orientative și se definitivează prin planul de proiect aprobat de Beneficiar; fiecare etapă are propriul moment Go-Live și propriile perioade de garanție și suport.

Nr.	Denumire etapă	Dată de începere	Dată de finalizare
A	**PoCIDIF, PR Centru și PR Sud-Vest Oltenia**		
A1	Analiză cerințe, procese, integrare și validare specificații	Noiembrie 2026	Decembrie 2026
A2	Proiectare funcțională și tehnică; plan de testare și migrare	Ianuarie 2027	Ianuarie 2027
A3	Dezvoltare, configurare, integrări și testare internă	Februarie 2027	Februarie 2027
A4	Testare de acceptanță (UAT), remedieri și instruire utilizatori	Februarie 2027	Martie 2027
A5	Punere în producție / Go-Live; predare documentație și proces-verbal	Martie 2027	Martie 2027
A6	Garanție software pentru dezvoltări și configurări (min. 12 luni de la Go-Live)	Martie 2027	Februarie 2028*
A7	Suport producător pentru componente COTS (min. 6 luni de la Go-Live)	Martie 2027	August 2027*
A8	Help-desk 8×5, diagnosticare, remediere defecte și asistență la aplicarea corecțiilor, în perioada de garanție	Martie 2027	Februarie 2028*
B	**Programul Educație și Ocupare (PEO)**		
B1	Analiză cerințe specifice PEO și validare fluxuri	Noiembrie 2026	Martie 2027
B2	Proiectare funcțională și tehnică PEO	Martie 2027	Martie 2027
B3	Dezvoltare, configurare, integrări și testare internă	Aprilie 2027	Aprilie 2027
B4	Testare de acceptanță (UAT), remedieri și instruire utilizatori	Mai 2027	Iunie 2027
B5	Punere în producție / Go-Live PEO; predare documentație și proces-verbal	Iunie 2027	Iunie 2027
B6	Garanție software pentru dezvoltări și configurări (min. 12 luni de la Go-Live)	Iunie 2027	Mai 2028*
B7	Suport producător pentru componente COTS (min. 6 luni de la Go-Live)	Iunie 2027	Noiembrie 2027*
B8	Help-desk 8×5, diagnosticare, remediere defecte și asistență la aplicarea corecțiilor, în perioada de garanție	Iunie 2027	Mai 2028*

** Datele de finalizare sunt estimative, calculate pe luni întregi. Duratele obligatorii se calculează de la data efectivă a Go-Live consemnată în procesul-verbal, nu de la prima zi a lunii indicate. Dacă Go-Live se decalează, perioadele de garanție și suport se decalează corespunzător, fără reducerea duratei minime.*

Ofertantul va prezenta în oferta tehnică un grafic Gantt detaliat, cu activități, livrabile, dependențe, resurse, jaloane de acceptanță și perioade distincte de garanție și suport pentru fiecare etapă. Serviciile de suport 8×5 aferente garanției se vor asigura fără întrerupere de la Go-Live, în condițiile SLA prezentate anterior.

7. MODUL DE PREZENTARE A PROPUNERII TEHNICE

Ofertantul trebuie să prezinte în cadrul propunerii tehnice descrierea detaliată a metodologiei proprii de prestare a serviciilor (cerință minimă):

a) Descrierea detaliată a etapelor de derulare, propuse de ofertant, pentru realizarea activităților, în vederea îndeplinirii contractului, inclusiv punctele de referință, precum și rezultatele și documentele ce trebuiesc prezentate pentru fiecare activitate.
b) Definirea atribuțiilor și responsabilităților experților pentru ducerea la îndeplinire în cele mai bune condiții a activităților și obținerea rezultatelor așteptate.
c) Descrierea facilităților suport (resurse tehnice, logistice, administrative etc) pe care ofertantul le pune la dispoziție, în scopul realizării activităților propuse.

Ofertantul trebuie să prezinte în cadrul propunerii tehnice planul (calendarul) de proiect pentru prestarea serviciilor pe toată durata contractului. Planul de proiect trebuie să conțină toate activitățile pe care le va desfășura, precum și etapele/subetapele determinante de realizare a activităților, dependențele dintre activități, jaloanele de proiect (milestones), rezultatele activităților și alocarea resurselor în vederea prestării serviciilor ofertate, astfel încât să fie atinse obiectivele proiectului. Ofertantul trebuie să propună planul de proiect cât mai detaliat posibil și să răspundă cerințelor de etapizare și înscriere în termenele de realizare ale proiectului. În perioada de inițiere a proiectului, ulterior semnării contractului, planul de proiect poate fi modificat doar cu aprobarea FNGCIMM.

Ofertantul trebuie să prezinte în cadrul propunerii tehnice modalitatea în care se va realiza raportarea progresului pentru activitățile din cadrul proiectului. Se va detalia modul de raportare în ceea ce privește intervalele de raportare, formularele folosite, conținutul informațional al raportării, precum și circuitul de aprobare al raportărilor de progres.
Ofertantul va prezenta în cadrul propunerii tehnice modul în care se va gestiona rezolvarea problemelor care pot să apară pe parcursul proiectului. Se va descrie procesul de management al problemelor și formularele care vor fi utilizate pentru managementul problemelor, escaladarea și rezolvarea acestora.
Ofertantul trebuie să prezinte în cadrul proiectului modalitatea (metodologia) prin care se va realiza comunicarea între participanții la proiect.
Ofertantul va prezenta în cadrul propunerii tehnice planul de acceptanță care va fi utilizat în cadrul proiectului pentru recepțiile/acceptanțele parțiale și recepția/acceptanța finală. Se va prezenta

planul împărțit pe etape, precum și formularele aferente recepțiilor/acceptanțelor parțiale și recepției/acceptanței finale.
Ofertantul va prezenta în cadrul propunerii tehnice și modalitatea de tratare a schimbărilor în cadrul proiectului. Se va prezenta procedura de management al schimbărilor, precum și formularele care vor fi utilizate în cadrul acestui proces pe durata proiectului.

Ținând cont de complexitatea și durata proiectului, Ofertantul trebuie să ia în considerare necesitatea prestării unui număr corespunzător de zile-om pentru activitățile proiectului prin alocarea experților necesari. În vederea atingerii obiectivelor proiectului, prestatorul poate suplimenta numărul de resurse alocat activităților pe perioada derulării proiectului, fără modificarea ofertei financiare depuse.

Ofertantul va prezenta pe larg (în cadrul ofertei prezentate) organizarea pe care și-o propune pentru a-și desfășura activitatea în cadrul proiectului, conform cu metodologia propusă.

Ofertantul va prezenta în cadrul propunerii tehnice relaționarea ofertei cu specificarea capitolului/subcapitolului/pagina în care se regăsește demonstrarea îndeplinirii fiecărei cerințe, urmărind structura prezentei specificații.

Departamentul Strategie Produse și Programe Fonduri Europene
Șef departament
Mihaela BĂTRÎNCA

Departamentul IT și Digitalizare

Consultant în management
Maria JACOTĂ

Expert financiar,
Andreea Daniela GRECU