

CAIET DE SARCINI

Consultarea pietei in vederea determinarii costurilor pentru implementarea unui Sistem informatic integrat ERP (Enterprise Resource Planning)

NOTĂ:

Caietul de sarcini, respectiv prezentul document, face parte integrantă din documentația pentru atribuirea contractului și constituie ansamblul cerințelor pe baza cărora se elaborează de către fiecare ofertant, propunerea tehnică.

Cerințele impuse sunt considerate ca fiind minimale. Ofertarea unei soluții inferioare celor prevăzute în Caietul de sarcini sau care nu satisfac cerințele Caietului de sarcini va avea drept consecință declararea ofertei ca fiind neconformă.

Specificațiile tehnice care indică o anumită origine, sursă, producție, un procedeu special, o marcă de fabrică sau de comerț, un brevet de invenție, o licență de fabricație, sunt menționate doar pentru identificarea cu ușurință a tipului de produs și NU au ca efect favorizarea sau eliminarea anumitor operatori economici sau a anumitor produse. Aceste specificații vor fi întotdeauna considerate ca având mențiunea «sau echivalent».

CUPRINS

CUPRINS2

1. Beneficiar3

2. Scopul proiectului3

3. Obiective și rezultate3

4. Obiectul achiziției4

5. Descriere situatie actuala4

6. Descriere situatie viitoare9

1. Beneficiar

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii SA - IFN (FNGCIMM S.A. - IFN) a fost înființat în decembrie 2001 prin H.G. nr. 1211/2001 în scopul susținerii activităților întreprinzătorilor (IMM-uri, societăți cooperatiste și persoane fizice autorizate să desfășoare activități economice potrivit legii).

FNGCIMM S.A. - IFN facilitează accesul la finanțări prin acordarea de garanții pentru instrumentele de finanțare contractate de la bănci comerciale sau din alte surse.

Ca societate pe acțiuni, având drept unic acționar 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 și sociale a Guvernului României.

Înființarea FNGCIMM S.A.-IFN a fost motivată de importanța sectorului IMM în ansamblul economiei naționale și de potențialul lui de a participa la crearea produsului intern brut, la dezvoltarea exporturilor, precum și la crearea de noi locuri de muncă.

2. Scopul proiectului

Proiectul are scopul de a analiza posibilitatea implementării unui sistem ERP performant în cadrul Fondului.

Având în vedere dimensiunea programelor guvernamentale aflate în portofoliul FNGCIMM SA-IFN, acordarea, administrarea și raportarea garanțiilor a înregistrat o creștere semnificativă atât din punct de vedere al volumului cât și al complexității ridicate.

Fluxul proceselor operaționale este extrem de fracționat, există procese care se desfășoară în principal prin procesare manuală a operațiunilor, se utilizează mai multe sisteme informatice, ceea ce face extrem de dificile procesele de raportare și administrare.

Luând în considerare dimensiunea activității descrisă anterior, a apărut necesitatea implementării unui sistem integrat de tip ERP (Enterprise Resource Planning), care să administreze toate activitățile uzuale de business ale Fondului.

Sistemele ERP unesc o multitudine de procese de afaceri și permit fluxul de date între acestea. Prin colectarea datelor tranzacționale partajate ale unei organizații din mai multe surse, sistemele ERP elimină duplicarea datelor și oferă integritatea datelor printr-o singură sursă veridică.

3. Obiective și rezultate

Ca urmare a implementării unui sistem ERP, Fondul se așteaptă la următoarele beneficii:

- Reducerea timpilor de transmitere de către Bancă a informațiilor privind cererea și actualizarea garanțiilor;
- Simplificarea execuției pentru personalul din Fond și din Bănci cu privire la activitățile de acordare și administrare garanții;

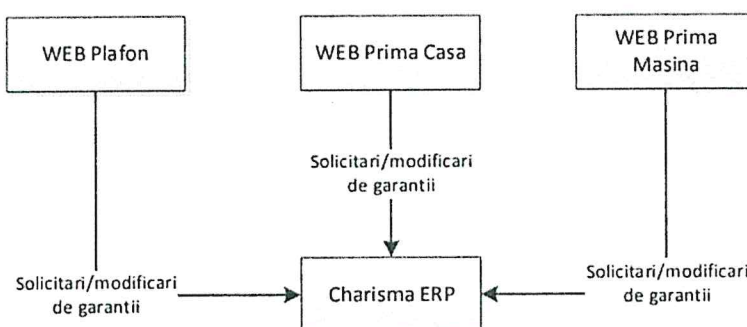
- Reducerea timpilor de execuție și decizie pe fluxurile proceselor operaționale și financiare din cadrul Fondului;
- Creșterea nivelului de automatizare a fluxurilor de prelucrare de date, eliminarea tuturor activitatilor manuale;
- Creșterea nivelului de acuratețe, de conformitate și integritate a datelor din sistemele informatice ale Fondului și respectiv ale Băncilor;
- Creșterea nivelului de structurare a principalelor categorii de rapoarte financiare respectiv operaționale și simplificarea accesului utilizatorului la rapoartele necesare.

4. Obiectul achiziției

Obiectul achiziției îl reprezintă achiziționarea serviciilor de consultanță a pieței în vederea identificării costurilor necesare implementării unui soft ERP care să gestioneze toate procesele Fondului.

5. Descriere situație actuală

Anexa1

Nr crt	Descriere sistem informatic actual (AS IS)
0	<p>Aplicatii utilizate:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aplicatiile Web Prima Casa/ Web Prima Masina/ Web Plafon <ul style="list-style-type: none"> ○ Sunt utilizate atat de catre banci, cat si de catre analistii Fondului. ○ Utilizatorii au roluri diferite in aplicatie in functie de care au drepturi diferite. ○ Aceste aplicatii reprezinta sursa principala de date pentru Charisma, prin intermediul lor se initiaza cererile de garantare catre Fond. ○ Dpdv al arhivării: în Web Prima Casa/ Web Prima Masina/ Web Plafon sunt păstrate documente scanate care au fost încărcate pe parcursul fluxului de procesare • Aplicatia Charisma este utilizata numai de catre analistii Fondului. <ul style="list-style-type: none"> ○ Exista produse pentru care cererile de garantare se introduc direct in Charisma de catre analistii Fondului.  <pre> graph TD WP[WEB Plafon] -- Solicitari/modificari de garantii --> CE[Charisma ERP] WPC[WEB Prima Casa] -- Solicitari/modificari de garantii --> CE WPM[WEB Prima Masina] -- Solicitari/modificari de garantii --> CE </pre>
1	<p>Procesare solicitari de garantare Transmiterea și preluarea solicitărilor noi se realizează electronic cu ajutorul aplicațiilor Web Prima Casa/ Web Prima Masina/ Web Plafon.</p>

	<p>Dupa finalizarea analizei solicitarii, diferita in functie de program, analistul FNG continuă cu schimbarea stării finale a solicitării în aplicație (exportat) și datele sunt transmise în Charisma.</p> <p>Exista si solicitari care se fac direct in Charisma, fara sa vina din aplicatiile web.</p>
<p>2</p>	<p>Administrare Garanții</p> <p>In functie de produs, modificarile vin in Charisma din aplicatiile web, sau se fac direct in Charisma.</p> <p>1. Procesare acte aditionale contracte de garantare (modificari) Transmiterea și preluarea modificarilor se realizează electronic cu ajutorul aplicațiilor Web Prima Casa/ Web Prima Masina/ Web Plafon. Dupa finalizarea analizei solicitarii, diferita in functie de program, analistul FNG continuă cu schimbarea stării finale a solicitării în aplicație (exportat) și datele sunt transmise în Charisma. Exista si modificari care se fac direct in Charisma, fara sa vina din aplicatiile web.</p> <p>2. Procesare cereri de plată garanții Intreg fluxul este realizat cu documente fizice dar se efectuează actualizări în aplicația Charisma.</p> <p>3. Plata garanției, informarea debitorului și relația fondului cu ANAF Intreg fluxul este realizat cu documente fizice dar se efectuează actualizări în aplicația Charisma.</p> <p>4. Renunțare la contractul de garantare Intreg fluxul este realizat cu documente fizice dar se efectuează actualizări în aplicațiile web si Charisma.</p> <p>5. Împărțirea riscului de credit cu FRC Evidența este ținută într-un Excel, deoarece informațiile complete nu există în Charisma, mai precis în sistem se evidențiază doar partea FNG, nu și a FRC.</p> <p>1. Exista o raportare pentru recuperările lunare și împărțirea riscului cu FRC. Raportul este realizat manual în excel. 2. În cazul contractelor contragarantate, suma se împarte cu FRC conform procentului de contragarantare, și se introduc apoi manual în Charisma operațional sumele alocate doar pentru principal Fond.</p> <p>6. Executare contragaranții În momentul în care FNGC a efectuat plata unei garanții contragarantate, este necesară întocmirea dosarului de execuție a contragarantării. Procesul se desfasoara manual, in afara unui sistem informatic.</p> <p>7. Recuperare Creanțe</p> <p>✓ Insolvențe/Executări silite</p> <p>Nu există o comunicare între FastCRM și Charisma, este necesară operarea/actualizarea umană care presupune efort și poate conduce la erori. Consilierii juridici nu au acces direct în Charisma și trebuie să solicite informatii cu privire la: plata garanției, creanța, sume recuperate, etc.</p>

	<p>✓ Calcularea creanțelor</p> <p>Proces manual, în Charisma nu există toate informațiile necesare. Calculul se execută în excel, datele privind dobânda, încasările, ratele ROBOR, se introduc în fișierul cu formulele de calcul.</p> <p>✓ Opinii insolvență</p> <p>1. Consilierul juridic solicită opinie privind o speță de insolvență. 2. Consilierul financiar preia informații din:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Charisma (nr contract garantare, data, valoare finanțată, procentul de garantare, dacă este cu/fără contragarantare etc.) b. WebPlafon – se verifică garanțiile c. Site ONRC - preluare informații după caz <p>Lipsa existenței situației exacte la un moment dat într-un loc centralizat poate duce la operarea manuală cu erori sau informații incomplete.</p> <p>✓ Înregistrare popri</p> <p>În momentul când se primește sentința definitivă a litigiului pierdut se actualizează informațiile în Charisma și poprirea devine creanță. Nu există o situație în Charisma privind starea contractului din care să reiasă că a existat litigiu și că sentința este pierdută definitiv.</p>
3	<p>Raportare</p> <p>1. Raportare lunară privind prelungirile acordate în luna anterioară Sursa raportului este generarea datelor din Charisma dar este verificat cu evidente manuale pentru asigurarea calității datelor.</p> <p>2. Raportare trimestrială privind garanțiile acordate Acest raport este generat direct din Charisma.</p> <p>3. Raportare portofoliu contragarantii către FRC (Fondul Roman de Contragarantare)</p> <p>4. Raportare trimestrială către BNR Activitatea este realizată trimestrial. Raportarea se realizează pe baza portofoliului de garanții și a soldurilor contabile.</p> <p>5. Raportări către MF Se urmărește monitorizarea stadiului derulării creditelor.</p> <p>1. În acest sens se solicită periodic (lunar) de la finanțatori situația privind soldul creditelor, folosind anexe de raportare. 2. Există o automatizare parțială dezvoltată intern care se realizează printr-un script: descărcarea din Charisma și transmiterea către Bănci.</p> <p>6. Raportări către MADR Presupune prezentarea situației actualizate a portofoliului de garanții pe program. Raportarea este realizată pe baza datelor existente în Charisma.</p> <p>7. Raportare CRC/BNR Serviciul Raportări Garanții utilizează aplicația Charisma pentru extragerea unor fișierelor care se vor importa în aplicația BNR.</p>
4	<p>Provizioane</p> <p>1. Provizioane de risc de finanțare Activitatea este realizată manual și situația este ținută într-un registru electronic (excel).</p> <p>2. Provizioane aferente plăților de garanții Există dezvoltat un raport automatizat în Charisma care conține toate informațiile necesare calculării provizioanelor.</p> <p>3. Provizioane aferente portofoliului de garanții</p>

	<p>Se prelucrează date obținute din 2 surse principale:</p> <ul style="list-style-type: none"> - se preia soldul garanțiilor (portofoliul de garanții) furnizat de către Direcția Raportare și monitorizare - se adaugă informațiile necesare din Charisma/BI (insolvență, cerere de plată, înștiințare de neplată) <p>Prelucrare finala manuala.</p> <p>4. Provizioane pentru litigii</p> <p>Litigiile au foarte puține informații în Charisma dar este folosită ca sursă de date raportul furnizat de către Direcția Juridică folosind informații din JuristPro.</p>
5	<p>Înregistrare, Monitorizare și Raportare Ajutor de Stat</p> <p>1. Înscrierea in program</p> <p>Beneficiarii înregistrează solicitările pe platforma https://imminvest.ro.</p> <p>2. Monitorizare ajutoare de stat</p> <p>Banca trimite lunar către Serviciul Înregistrare, Monitorizare și Raportare Ajutor de Stat un fisier in format excel, ce va fi prelucrat, pentru importul acestuia în aplicația Charisma de către departamentul IT. În urma acestui proces Serviciul Înregistrare, Monitorizare și Raportare Ajutor de Stat va întocmi manual o decizie de plată.</p> <p>3. Introducerea ajutorului de stat in aplicatia regAS</p> <p>Serviciul Înregistrare, Monitorizare și Raportare Ajutor de Stat primește informațiile necesare de la Direcția IT, avand ca sursa Charisma, pentru a le verifica și prelucra în formatul necesar încărcării în platforma Regas.</p> <p>4. Raportare către Consiliul concurenței</p> <p>Serviciul Înregistrare, Monitorizare și Raportare Ajutor de Stat, Charisma preia datele necesare din aplicația Charisma pentru întocmirea raportului ce va fi trimis către Consiliul Concurenței.</p> <p>Posibilitatea de erori umane în preluarea informațiilor din platforma Charisma pentru transmiterea către Consiliul Concurenței.</p>
6	<p>Plafoane de garantare</p> <p>Alocarea, realocarea și suplimentarea plafoanelor de garantare</p> <p>Activitatea presupune efectuarea de operațiuni anuale de alocare inițială a plafoanelor de garantare în baza cărora se acorda garanții pentru Programe Guvernamentale, sau pentru programele din sursele date în administrare de către Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale.</p> <p>Anual, Ministerul Finanțelor aprobă alocarea plafoanelor de garantare pentru fiecare program guvernamental în derulare.</p> <p>Alocarea este realizată pe fiecare finanțator.</p> <p>În funcție de acordarea garanțiilor și astfel de utilizare a plafonului, finanțatorii pot solicita creșterea acestuia.</p> <p>Activitatea presupune operațiuni de alocare, realocare sau suplimentare după caz.</p> <p>Plafoanele se introduc in aplicatiile Web.</p> <p>Urmărirea utilizării plafoanelor</p> <p>Urmărirea utilizării plafoanelor se realizează manual de către Direcția Strategie, Programe Guvernamentale și Relații Instituționale, pe baza unor rapoarte in care se evidentiaza valoarea garantiilor acordate.</p>
7	<p>Activitati Serviciul Contabilitate</p>

	<p>Serviciul Contabilitate realizează evidența contabilă a tuturor activităților patrimoniale desfășurate de către FNGCIMM SA IFN, cu ajutorul programului informatic integrat Charisma ERP.</p> <p>Operațiunile contabile pot fi realizate integral sau parțial în regim automatizat sau prin note contabile manuale.</p> <p>Sistemul informatic este dezvoltat pe module specifice tipurilor de activități desfășurate, respectiv: contabilitate, financiar, mijloace fixe, achiziții, vânzări, garantare, etc.</p> <p>Pentru activitatea de garantare, plăți garanții, recuperări creanțe, documentele primare sunt operate de către direcțiile de specialitate, conform fluxurilor interne de procesare iar informația contabilă este generată automat în modulul de contabilitate.</p> <p>Pentru fiecare tip de operațiune, există articolele predefinite în sistem, ce au atașat modelul notei contabile.</p> <p>Urmare preluării acestor informații, Serviciul Contabilitate generează nota contabilă și efectuează reconcilierea cu datele existente pe documentele transmise în format fizic.</p> <p>Ca operațiune efectuată integral prin note contabile manuale, menționăm înregistrarea cheltuielilor aferente drepturilor salariale. Chiar și pentru acest tip de înregistrări, a fost dezvoltată în excel posibilitatea standardizării notelor contabile, fișierul excel putând fi importat în aplicația informatica.</p> <p>Neintegrarea sistemului operațional cu cel contabil duce la creșterea timpului de procesare. Exista operațiuni inițiate în operational, pentru care documentele/informațiile primite sunt introduse în Charisma de către direcția de specialitate. Serviciul Contabilitate generează nota contabilă, verifică datele pentru reconciliere, semnează notele și apoi le arhivează.</p>
8	<p>Module Charisma</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Depozit (Gestiuni, Inventar, Note de transfer, Bon de consum materiale, Bon de restituire materiale, Note de predare/cantar/casare, Ordin de impachetare, Ordin de despachetare, Ordin de compunere, Ordin de descompunere, Documente rezervare stoc, Fise de magazine, Calcul costuri stoc, Schimbare proprietati articol pe stoc, Obiecte de inventar, Distribuire comenzi, Aviz de expeditie intern, Fisa tehnologica produs, Norma de consum, Document de numarare, Panou de control) 2. Financiar (Plati pentru parteneri, Plati pentru salariatii, Stat centralizator salarii, Diverse plati, Reevaluare creante si datorii in valuta, Incasari de la parteneri, Borderou de vanzari- incasari, Borderou incasare carti de credit, Ordin de deplasare, Datorii si creante diverse, Deconturi, Operatiuni cu casa, Operatiuni cu banca, Compensari intre facturi, Note de reglare, Inchidere avansuri, Generare plati furnizori, Cash Flow, Creante parteneri, Multicash, Note de plata facturi de achizitie, Instrumente financiare, Acreditiv, Configurari, Provizioane financiar, Borderou de miscare numerar, Provizioane - status facturi) 3. Contabilitate (Definire parametri, Note contabile, Operatiuni periodice, Note contabile de bugetare, Note contabile de documente primare, Conversie note contabile in IAS, Alocare automata pe centre de cost, Alocare automata pe dimensiuni, Back Money, Rapoarte, Export, Operatiuni contabile, Recunoastere cheltuieli si venituri, Reevaluare conturi in valuta, Repartizarea veniturilor din comisioane) 4. Achizitii (Contracte achizitii, Cereri de aprovizionare, Necesari de aprovizionare, Decizii, Cereri de oferte, Oferte, Comenzi, Propunere comenzi, Comanda incarcare, Confirmari comenzi, Receptie, Avize, Facturi, Import, Targhet achizitii) 5. Vanzari (Cereri de Oferte, Oferte, Comenzi, Comanda Incarcare, Confirmare comenzi, Facturi, Export, Bon fiscal de vanzare, Avize, Zone de livrare, Zone de vanzare, Targhet vanzari, Configurare, Rapoarte, Comanda client)

	<p>6. Mijloace Fixe (Aadauga/Scoate componente MF, Fisa mijlocului fix, Fisa de amortizare lunara, Fisa de amortizare mijloace de transport, Bon de miscare mijloace fixe, Procese verbale, Dictionare, Limite de capitalizare, Rapoarte, Tiparire etichete mijloace fixe)</p> <p>7. Administrare (Stergere documente, Servicii asincrone, Parametrizare comportament, Inlocuire parteneri duplicati, Inlocuire articole duplicate, Inlocuire persoane duplicate, Importa datele din alta baza de date, Inlocuire centru de cost, Actualizare cursuri de schimb, Verificari de integritate, Bon fiscal – Schimbare mod de plata, Actiuni pe document, Functii pe document)</p> <p>8. General (Configurare societate, Articole, Parteneri, Cursuri valutare, Configurare statie de lucru, Centre de cost, Centre de responsabilitate, Dictionare, Resurse, Parc auto, Coduri vamale, Configurare stoc, Administrare, Clasificari, Serii documente, Numere documente, Servere de printare, Note si documente atasate, Rapoarte)</p> <p>9. Garantare (Configurare, Dosar garantare, Contract de garantare, Acte aditionale garantare, Borderou contragarantare, DebitNote, Interfata generare venituri, Interfata facturare, Rapoarte, Control financiar preventiv, Date provizioane-pentru import, Clasa risc finantatori, Export contragarantii, Transmitere contract catre banca, Primire contract de la banca, Inchidere automata garantii prin import fisier excel, Provizioane garantare, Import solduri filiale, Import dobanda INVEST, Import dobanda AGRO, Import dobanda LEASING, Actualizare data primire/trimitere AA, Actualizare trimitere acord de radiere, Import solduri, Import dobanda valoare actualizata conform solicitare banca, Import ajutor de stat, Import garantii contract, Import registru CFP, Regularizare comisioane, Gestiune decizii de plata)</p> <p>10. Finantare (Configurare, Dosar finantare, Contract finantare, Acte aditionale finantare, Document de garantie, Provizioane finantare, CRC/CRB date finantare)</p> <p>11. Adaptive (Adaptive objects, Menu, Package, Export elemente Charisma, Editable form, Adaptive repository, Rapoarte)</p> <p>12. Planificare (Matrice planificare, Configurare matrice, Inregistrare obiecte de business, Linii bugetare)</p> <p>13. Servicii (Contracte clienti, Contracte subcontractori, Lucrari comandate, Modele de facturare, Generare facturi, Rapoarte)</p> <p>14. Rapoarte (Rapoarte adaptive, Rapoarte lunare)</p>
--	--

6. Descriere situatie viitoare

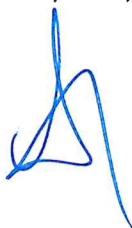
Anexa 2

ID	Caracteristici sistem informatic viitor (TO BE)
0	<p>Pornind de la multitudinea de programe guvernamentale gestionate de FNG, a fost constientizata necesitatea implementarii unui sistem informatic ERP performant, care sa acopere intr-un mod integrat toate procesele legate de acordarea, administrarea si raportarea garantiilor.</p> <p>Caracteristicile enuntate mai jos au un caracter general, reprezinta un punct de plecare pentru inceperea discutiilor pornind de la procesele existente si de la problemele existente in sistemul informatic actual.</p>
1	<p>Ca urmare a implementării unui sistem ERP, Fondul se așteaptă la următoarele beneficii:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Reducerea timpilor de transmitere de către Bancă a informațiilor privind cererea și actualizarea garanțiilor; – Simplificarea execuției pentru personalul din Fond și din Bănci cu privire la activitățile de acordare și administrare garanții;

	<ul style="list-style-type: none"> - Reducerea timpilor de execuție și decizie pe fluxurile proceselor operaționale și financiare din cadrul Fondului; - Creșterea nivelului de automatizare a fluxurilor de prelucrare de date, eliminarea tuturor activitatilor manuale; - Creșterea nivelului de acuratețe, de conformitate și integritate a datelor din sistemele informatice ale Fondului și respectiv ale Băncilor; - Îmbunătățirea sistemului de raportare internă și externă și simplificarea accesului utilizatorului la rapoartele necesare.
2	Sistemul dorit trebuie să gestioneze toate produsele Fondului, din etapa de acordare garanțiilor și până la închiderea garanțiilor sau radierea lor, acoperind tot calculul specific de comisioane corespunzător fiecărei etape (comision de acordare, administrare, regularizare).
3	Sistemul ERP trebuie să permită configurarea cu un efort minim de produse noi, în urma lansării unor programe guvernamentale noi, cu particularități specifice.
4	Înlocuirea parcursului fizic al documentelor cu unul electronic, atât în activitatea de aprobare și avizare internă FNG, cât și în interacțiunea cu participanții externi la proces.
5	Existența unor reguli de validare în aplicație pe baza regulilor de business din procedurile de lucru, pe baza cărora să se verifice diferite corelații între indicatorii de business, în scopul preluării unor date corecte de la terți, pentru a reduce efortul de analiză a personalului FNG.
6	Generarea automată din sistem a tuturor documentelor standardizate (contracte, acte adiționale, etc), pe baza informațiilor existente în sistem, cu preluarea automată a acestora în documente.
7	Interfața între sistemul ERP solicitat și un sistem de management al documentelor.
8	Generarea automată de notificări din sistem, pe mail, către utilizatori, în funcție de procesul de business, pe baza unui eveniment declansator.
9	Implementare interfețe între sistemul ERP și alte entități, care să simplifice procesele operaționale și să reducă timpul de lucru, în zona de acordare, analiză garanții. Posibilități încheierii unor convenții cu instituțiile terțe pentru care acum se fac căutări/verificări manuale, în scopul preluării automate a datelor unui beneficiar, de exemplu: <ul style="list-style-type: none"> - cu ANAF pentru preluarea automată a Certificatului de atestare fiscală al beneficiarului finanțării și verificarea valabilității versus data acordării garanției; - cu ONRC pentru preluarea datelor RECOM și popularea acestora în aplicație; - cu ICAP pentru raportul DNA DIICOT.
10	Implementare interfețe între sistemul ERP și alte entități, care să simplifice procesele operaționale și să reducă timpul de lucru, în zona de recuperare creanțe. Centralizare activitate Recuperare Creanțe: <ul style="list-style-type: none"> - Dezvoltare mecanism de calcul al creanței (existența în sistem a ratelor ROBOR sau a procentului de dobândă menționat în contractul de credit) - Preluarea automată a acestei informații în FastCRM - Actualizare valoare creanța pe măsura recuperărilor totale sau parțiale - Preluare automată informații din JuristPro - Existența de rapoarte specifice cu valoarea actualizată a creanțelor.
11	Automatizare calcul provizioane, pe baza informațiilor centralizate, existente în sistem.
12	Sistemul ERP trebuie să aibă funcționalitate legate de contragarantare: Existența actualizată în sistem a informațiilor privind Fondul Roman de contragarantare, a convențiilor (pentru formulele de calcul) și a recuperării creanțelor.

	Calculul privind impartirea riscului sa fie realizat de catre sistem, inclusiv generarea de rapoarte specifice.
13	Sistemul ERP trebuie sa asigure urmarirea riguroasa a plafoanelor alocate pe produse si finantatori. Existenta reguli de validare astfel încât: <ul style="list-style-type: none">- atât Fondul cât și finanțatori să fie notificați în momentul atingerii unor praguri ale plafonului (plafon utilizat, plafon solicitat și diminuat din rezervă dar care încă nu s-a aprobat, și plafon rămas)- blocarea automată a posibilității de transmite solicitări noi atunci când pragul a fost atins

Întocmit,
Camelia Damian
Proiectant sisteme informatice
Direcția IT și Digitalizare



Aprobat,
Cosmin Petrescu
Director executiv
Direcția IT și Digitalizare

