

Strokovne zahteve za nadgradnjo in vzdrževanje glavnega informacijskega sistema za podporo poslovanja SPS

Naročnik:

SPS

Ulica kneza Koclja 22

2000 Maribor

Kazalo vsebine

1	CILJI VZPOSTAVITVE INFORMACIJSKEGA SISTEMA	3
2	OSNOVNE ZAHTEVE	3
2.1	REGULATORNA SKLADNOST	6
3	PREGLED STANJA (OBSTOJEČA DOKUMENTACIJA SPS)	7
4	HRBTENICA IS	8
5	OSNOVNI ER	10
6	ZAHTEVE GLAVNIH PODATKOVNIH ENTITET IN PROCESA	11
6.1	SUBJEKTI	12
6.2	VIR FINANCIRANJA	13
6.3	PRODUKT	14
6.3.1	Kredit	17
6.3.2	Subvencije	20
6.3.3	Vavčerji	21
6.3.4	Garancije	22
6.3.5	Semenski kapital	25
6.3.6	Depoziti	27
6.3.7	Sporni krediti	28
6.4	RAZPIS/POZIV	30
6.5	ODOBRAVANJE VLOG	30
6.6	VODENJE IN SPREMLJANJE POGODB	32
6.6.1	Sklenitev pogodb in prenos v projekte	33
6.6.2	Izplačilo	34
6.6.3	Vodenje	35
6.6.4	Upravljanje rizičnih naložb	45
6.6.5	Zaključek pogodbe/projekta	49
7	ANALITIKA IN POROČILA ZA ZUNANJO UPORABO	49
8	INTEGRACIJA BUSINESS CONNECT	51
9	INTEGRACIJA E-PORTAL	53
10	INTEGRACIJA UJPNET	55
11	INTEGRACIJA MSEF	56
12	INTEGRACIJA AJ PES	57

13	INTEGRACIJA SAOP	58
14	INTEGRACIJA MSIGN	58
15	INTEGRACIJA / IZMENJAVA INFORMACIJ S KREDITNIM REGISTROM	59
16	DODATNE FUNKCIONALNOSTI.....	62
17	VARNOSTNE ZAHTEVE	62
17.1	VARNOSTNI CILJI	62
17.2	SEZNAM GROŽENJ IN RANLJIVOSTI APLIKACIJE.....	62
17.3	VARNOSTNE ZAHTEVE.....	63
18	DOSTOP DO INFRASTRUKTURE ZA ZUNANJE IZVAJALCE	64
19	TEHNOLOGIJA.....	64
20	MINIMALNE SISTEMSKE ZAHTEVE	65
21	SPLOŠNE ZAHTEVE IS	65
21.1	UPORABNIK	66
21.2	IZVOZ ANALITIKE IN POROČIL	66
21.3	VARNOST IN VARSTVO OSEBNIH PODATKOV	66
21.4	UPORABNIŠKA IZKUŠNJA.....	66
22	TESTNO OKOLJE	66
23	MIGRACIJA PODATKOV	67
24	IZJEME IN NAPAKE V DELOVANJU APLIKACIJE	68
25	SCENARIJ ARHIVIRANJA IN DOSTOP DO STARIH STRUKTUR	68
25.1	REVIZIJSKI DNEVNIK	69
25.2	VERZIONIRANJE	69
25.3	ARHIVIRANJE	70
26	ZAHTEVANA PODPORA IZVAJALCA TEKOM PROJEKTA	70
27	ORGANIZACIJSKE ZAHTEVE	71
27.1	TERMINSKI NAČRT IZVEDBE	71
27.1.1	<i>Definicija projekta.....</i>	72
27.1.2	<i>Izdelava rešitve.....</i>	72
27.1.3	<i>Implementacija rešitve.....</i>	73
27.1.4	<i>Zaključevanje projekta.....</i>	73
27.1.5	<i>Vzdrževanje nadgrajenega PA.....</i>	74
28	GARANCIJSKI ROK	74
29	VZDRŽEVANJE	74

30 RAVEN IZVAJANJA STORITEV (SLA).....	76
31 INTELEKTUALNA LASTNINA OZ. AVTORSKE PRAVICE	76

Kazalo slik

Slika 1: Obstoječa arhitektura SPS ERP Pantheon	8
Slika 2: Arhitekturna shema nadgrajenega PA	9
Slika 3: Osnovni ER diagram	10
Slika 4: Krovni VAC diagram.....	11
Slika 5: BPMN model procesa upravljanja kreditnih shem.....	17
Slika 6: BPMN model procesa upravljanja vavčerjev	22
Slika 7: BPMN model procesa upravljanja garancijskih shem	23
Slika 8: BPMN model procesa upravljanja semenskega kapitala	26
Slika 9: VAC diagram procesov vodenja in spremljave	32
Slika 10: BPMN model procesa koriščenja	35
Slika 11: BPMN model procesa zapiranja produkta	49
Slika 12: Shema komunikacije	54

LEGENDA

AJPES - Informacije javnega značaja, ki jih zagotavlja Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve

API - programski vmesnik aplikacije (angleško: Application Programming Interface) je niz pravil ali protokolov, ki programskim aplikacijam omogočajo medsebojno komunikacijo za izmenjavo podatkov, funkcij in funkcionalnosti.

ASP .NET – tehnologija za izdelavo spletnih strani

BC - BusinessConnect, dokumentni sistem v uporabi na SPS

Blazor – ogrodnje za izdelavo spletnih strani

CVS format - CSV (Comma separated values) Format datoteke kjer so podatki ločeni z vejico.

DDOS – denial-of-service attack

DMS – Dokumentni sistem

EaSI - Program Evropske komisije za zaposlovanje in invacije

eDolg - Spletna aplikacija za sporočanje podatkov o zadolžitvah pravnih oseb javnega sektorja

EGF - Evropski garancijski sklad

EIF - European Investment Fund (Evropsi investicijski sklad)

eInso - Spletni servis za dostop do seznamov vseh procesnih dejanj za insolvente

EMA - Sistem e-MA je namenjen podpori izvajanja evropske kohezijske politike

ePortal – spletna aplikacija za varno komunikacijo med vlagatelji in Skladom

ER - razmerja med entitetami

ERP – Poslovni informacijski sistem (Enterprise Resource Planing). Na SPS je to Datalab Pantheon.

FURS - Finančna uprava Republike Slovenije

GRID pregled - tabelarični pregled

GS PIFI MG - Garancijski sklad

HTTP – hypertext transfer protocol

IOP - Izpis odprtih postavk

IS - Informacijski sistem

MF - Ministrstvo za finance

MFERAC – programska oprema in infrastruktura, ki podpira poslovanje proračunskih uporabnikov

MGTS - Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport

Modul – Sklop funkcionalnosti, ki delujejo znotraj sistema

mSef - Varna, zanesljiva in zakonsko skladna elektronska hramba vseh vrst vsebin (dokumentov, pogodb, e-računov ...) v elektronski obliki.

mSign - Pripomoček za elektronsko podpisovanje

MSP - Mikro, mala in srednje velika podjetja

OM - Obrestna mera

Pantheon – aplikacija Datalab Pantheon, glavni informacijski sistem za podporo poslovanja SPS, ERP sistem v uporabi na SPS

proFi=Po - Spletni servis za avtomatiziran prevzem podatkov o poslovanju izbranih poslovnih subjektov

PA – aplikacija Datalab Pantheon, glavni informacijski sistem za podporo poslovanja SPS, ERP sistem v uporabi na SPS

PZI – projekt za izvedbo

REST - Representational state transfer

SAOP - Programska rešitev za obračun plač

SFP - Sektor za finančno poslovanje

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka

SIGEN-CA - Izdajatelj digitalnih in kvalificiranih digitalnih potrdil za pravne in fizične osebe

SIGOV-CA - SIGOV-CA je izdajatelj kvalificiranih digitalnih potrdil za državne organe

Sklad - Slovenski podjetniški Sklad

SOM – subvencionirana obrestna mera

SPS - Slovenski podjetniški Sklad

SQL – structured query language

SSL – secure sockets layer

TKDIS - Format uvozno - izvoznih datotek za plačilni promet

UJPnet - UJPnet je spletna aplikacija namenjena elektronskemu poslovanju proračunskih uporabnikov z UJP.

UPN - Univerzalni plačilni nalog

URL – uniform resource locator

VACD - verižni diagram z dodano vrednostjo (VACD) je prikaz procesa na najvišjem nivoju

XML format - Extensible Markup Language, format datoteke

XSS – cross-site scripting

1 Cilji vzpostavitve informacijskega sistema

Slovenski podjetniški sklad (v nadaljevanju Sklad ali SPS) je javni finančni sklad za podporo MSP-jev (mikro, mala in srednje velika podjetja), start-upov in scale upov, ki z finančnimi in vsebinskimi spodbudami zmanjšuje vrzeli pri dostopu do finančnih sredstev in pri dostopu do vsebinske podpore ter omogoča sofinanciranje različnih poslovnih storitev (vavčerjev) MSP-jev, startupom in scale-upom s poudarkom na prioritetnih sektorjih prihodnosti. SPS je specializirana finančna institucija s spodbudami za MSP po vzoru najboljših svetovnih praks. S svojimi instrumenti in ukrepi prispeva k olajšanju dostopa MSP do finančnih in ostalih spodbud, ki jih ponuja.

Trenutno v podporo izvajanja svoje dejavnosti SPS uporablja ERP informacijski sistem Datalab Pantheon (v nadaljevanju tudi Pantheon ali PA) kot osnovno podatkovno platformo. Pantheon z dodelavami (36 večjih dodatnih modulov) zagotavlja izvajanje specifičnih procesov. Integracija z ePortalom poskrbi za transparentno poslovanje z zunanjimi uporabniki SPS produktov. Za zajem in shranjevanje poslovne dokumentacije skrbi dokumenti sistem BC.

Praksa, več kot desetletna raba Pantheona v vlogi centralnega informacijskega sistema, je pokazala, da je za razvoj novih funkcionalnosti na ERP platformi, pa tudi za zagotovitev delovanja v preteklosti razvitih specifičnih rešitev za Sklad ter za pokrivanje novih procesnih potreb SPS, potrebno nadgraditi informacijsko rešitev na podatkovni platformi Datalab Pantheon. Nove procesne potrebe Sklada so posledica širitve nabora produktov in drugih novih specifičnih zahtev procesov, ki nastajajo skladno z izpolnjevanjem strateškega poslanstva SPS.

Datalab Pantheon je v svoji osnovni nalogi, ki je podpora ustaljenim in standardnim knjigovodskim procesom v Republiki Sloveniji, dober produkt. Pri razvoju dodelav, potrebnih za pokrivanje specifik SPS, pa želi Sklad zagotoviti hitro, sprotno in racionalno zadoščanje rastočih zahtev po informacijski podpori poslovnih procesov Sklada.

2 Osnovne zahteve

Predmet razpisa je nadgradnja in vzdrževanje glavnega informacijskega sistema (v nadaljevanju nadgrajen PA), ki bo učinkovit ter prilagodljiv informacijski sistem in bo na eni strani pospeševal proces obdelave podatkov, na drugi strani pa zagotavljal natančnost in kvaliteto informacij.

Nadgrajen PA bo poskrbel za informacijsko podporo poslovanju Slovenskega podjetniškega Sklada (v nadaljevanju Sklad) v procesih, ki so specifični za delovanje Sklada in ki bo še naprej neločljivo povezan oz. integriran z Datalab Pantheonom. Navedene rešitve naj se prenovijo oz. nadgradijo s sodobnejšimi načini programiranja. Obstoječi sistem Pantheon se ohrani, podatkovna osnova za delovanje specifičnih dodelav bo še naprej podatkovna platforma Datalab Pantheon.

Specifična področja, ki naj bodo podprta v nadgrajenem PA:

- Viri financiranja.
- Razpisi (parametrizacija razpisov in pozivov ter pregledi).
- Vloge (prevzem vlog iz ePortala - integracija, proces odobravanja).
- Kreditno poslovanje (izplačilo, vodenje, sporni krediti, zaključek).
- Garancijsko poslovanje.
- Subvencije.
- Vavčerji (prevzem vlog iz ePortala - integracija, proces odobravanja).
- Kapitalske naložbe.
- Depoziti in zakladnica.
- Zavarovanja (menice, poročila, pristop k dolgu, druge vrste zavarovanj po potrebi),
- Podatkovni šifranti (za razpise, vloge in sklenjene produkte ter obračunske dokumente).

Glavne funkcionalnosti na vodenju produktov, ki naj bodo podprte v nadgrajenem PA:

- Obračuni in obračunski dokumenti ter izpisi (obračuni obresti, opomini, IOP-ji, provizije na dinamični način).
- Informativni izračuni, črna lista, konverzije, reprogrami, prekinitve, uvozi in izvozi podatkov.
- Analitika vlog, meril, projektov in učinkov.
- Unovčitve (vključno z dogodki kartic pogarancij).
- Rezervacije.
- SID banka (obračunavanje uspešnostnih in upravljavskih provizij ter pregledi denarnega toka).
- Knjiženje (vključno s knjiženjem obračunskih dokumentov, periodično knjiženje, uvoz bančnih izpiskov, preplačila).
- Vodenje virov (konfigurabilna rešitev ob parametrizaciji produkta in vpliv na obračune, potrebno povezati s produkti).

Pomemben del nadgradnje PA bo vzpostavitev nadgradljivega integracijskega sloja s povezavo na dokumentni sistem (DMS) in uporabniški spletni portal, ter mSign in mSef, v bodoče pa tudi na morebitne druge sisteme. Z navedenim integracijskim slojem naj bo zagotovljena prilagodljivost in dinamičnost povezovanja na različne sisteme, ki jih bo Sklad potreboval oz. jih bo uvajal v prihodnje.

Področja, ki so v osnovi dobro podprta v Datalab Pantheonu in jih bo potrebno zgolj prilagoditi zaradi potreb nadgrajenih funkcionalnosti so:

- Glavna knjiga (osnovna ter knjižne sheme in knjiženje specifik Sklada).

- Saldakonti (del glavne knjige).
- DDV (osnovni in obračun za specifične Sklada).
- Poročanje (domačim in tujim virom ter regulatorjem: SID, EIF, COSME, EaSI, EGF).
- Osnovna sredstva.
- Plačilni promet (vhodni in izhodni denarni tok, podpiranje vseh produktov, podpirati UPN in vhodne ter izhodne račune, dopolnitev kreiranja virmanov pri produktih)
- Subjekti (šifranti, vnos, vodenje s specifikami Sklada).
- Uvozi in izvozi podatkov.
- Poročanje eDolg, odpisi.
- Personalne mape, potni nalogi.
- Plačila (z izvozi in uvozi oz. integracijo za UJPnet).
- E-računi (z izvozi in uvozi oz. integracijo za UJPnet).

S tem, ko ohranjamo funkcionalnosti, ki jih Datalab Pantheon v osnovi dobro podpira, želimo kot naročnik racionalno ravnati z viri, kar pomeni nižje stroške razvoja, manj obremenitev za uporabnike, ki bi morali sodelovati pri opredelitvi zahtev in uporabniškem testiranju ter čas razvoja, hkrati pa se obdržijo funkcionalnosti, ki delujejo zanesljivo in preverjeno. S tem zagotovimo lažje vzdrževanje obstoječih funkcionalnosti na obstoječem sistemu Pantheon. Naročnik si s tem zagotovi tudi implementacijo zakonodajnih računovodskih sprememb s strani ponudnika sistema.

Glavno vodilo za izvedbo nadgradnje PA naj bo, da se v obstoječe funkcionalnosti, ki brez večjih sprememb dobro delujejo, z nadgradnjami ne posega oz. se posega minimalno.

Naročnik želi zagotovljeno ločevanje uporabe funkcionalnosti nadgrajenega PA glede na vlogo uporabnika. Nadgrajen PA naj omogoča definiranje poljubnega števila vlog in določitev različnih nivojev pravic/dostopov za posamezne vloge.

Nadgrajeni PA naj hrani podatke na isti SQL instanci oz. naj uporablja isto bazo, kot obstoječi Pantheon, če je to smiselno in mogoče.

Za dostop do podatkov, naj se uporabi poglede na nivoju podatkovne baze, ki jih pripravi izvajalec. Zapis v sistemske tabele Datalab Pantheona mora potekati preko Microsoft SQL procedur, ki so na Datalab Pantheon bazi. Te skrbijo za celovitost referenčne integritete v podatkovni bazi Datalab Pantheon.

Zahteva se, da sistem zagotavlja beleženje in možnost vpogleda v spremembe Datalab Pantheon baze v obliki revizijskega dnevnika. Spremembe naj se beležijo, vpogled naj bo mogoč za poljubno točko v času. Iz vnosa mora biti razvidno kdaj se je sprememba zgodila, za kakšno spremembo je šlo (bodisi nov vnos, izbris ali sprememba) in kdo je operacijo izvedel. Pri identifikaciji sprožitelja spremembe naj bo razvidno, ali je spremembo sprožil uporabnik programa Datalab Pantheon ali pa je spremembo sprožil API.

Zahteve za nadgrajeni PA obsegajo tudi:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Dostop do podatkov Datalab Pantheon DB	Nagrajeni PA izhaja iz/uporablja podatke, ki se nahajajo v Datalab Pantheon bazi. Dostop do Pantheon tabel naj poteka preko pogledov (SQL views)
2	Pisanje in spreminjanje Datalab Pantheon DB	Poseg nadgradnje PA v sistemske podatke Pantheon DB naj poteka izključno preko Datalab Pantheon DB SQL procedur. S tem zagotovimo celovitost referenčne integritete v podatkovni bazi Datalab Pantheon.
3	Beleženje in vpogled vseh sprememb na Datalab Pantheon DB	Vse spremembe, ki se zgodijo na Datalab Pantheon DB naj se beležijo v revizijskem dnevniku (glej poglavje »Revizijski dnevnik«). Zapiše naj se kdaj se je sprememba zgodila, za kakšno spremembo je šlo in kdo je operacijo izvedel.
4	Licenčna skladnost	Z implementacijo nadgradnje PA je potrebno zagotavljati skladnost z licenčno shemo Datalab Pantheon.

Po implementaciji rešitve nadgradnje prične teči 2 letno obdobje vzdrževanja nadgrajenega PA.

2.1 Regulatorna skladnost

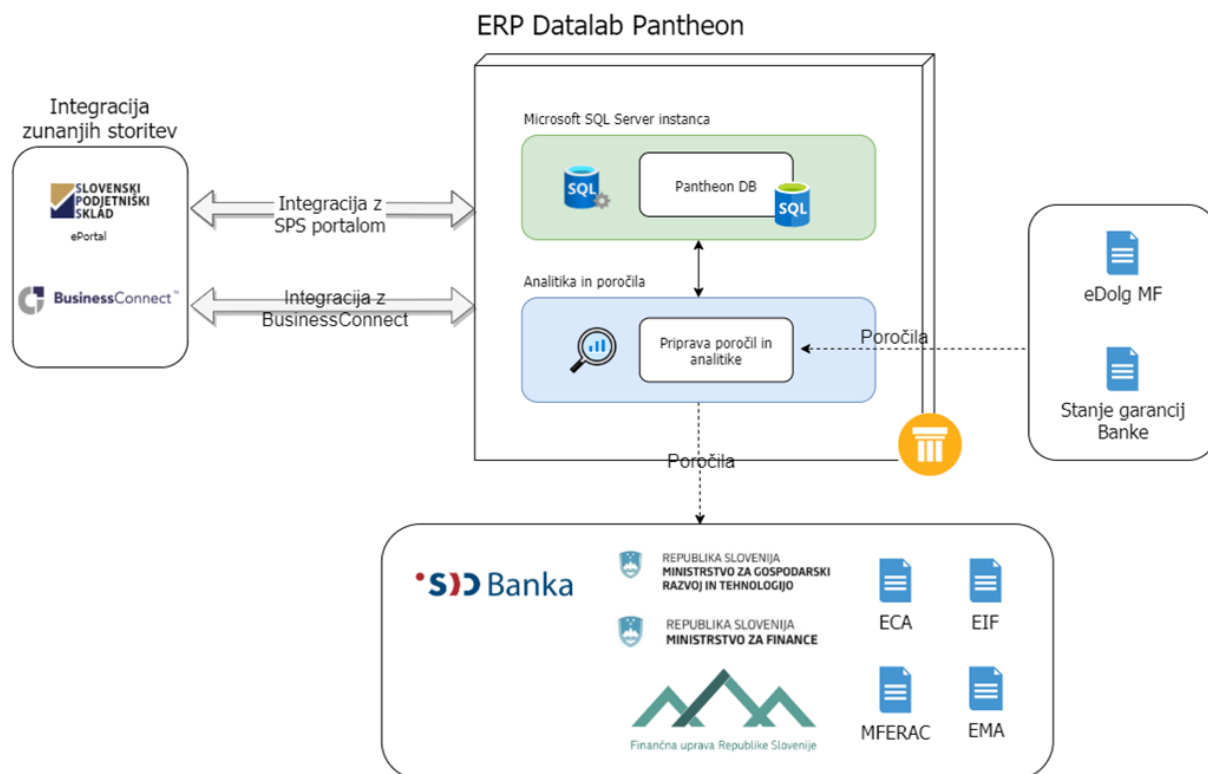
Nadgrajen PA mora biti skladen vsaj z veljavnimi predpisi na poslovnih področjih, ki jih obsega oz. se jih dotika, in sicer:

- Zakon o javnih skladih (Uradni list RS, št. 77/08, 8/10) in morebitne spremembe,
- Akt o ustanovitvi Javnega sklada Republike Slovenije za podjetništvo (Uradni list RS, št. 4/19),
- Zakon o podpornem okolju za podjetništvo (ZPOP) (Uradni list RS, št. 102/07 in spremembe),
- Zakon o davku na dodano vrednost (Uradni list RS, št. 117/2006 in spremembe v nadaljnjem besedilu: ZDDV-1),
- Zakon o računovodstvu (Ur.list RS št. 23/1999 in spremembe),
- SRS (2016, spremembe 2019),
- Pravilnik o načinu izmenjave elektronskih računov prek enotne vstopne in izstopne točke pri Upravi Republike Slovenije za javna plačila (Ur.list RS 32/2019 in morebitne spremembe),
- Pravilnik o vsebini, obliki, načinu in rokih za predložitev izpisa podatkov iz elektronsko vodenih poslovnih knjig in evidenc zavezanca za davek, (Ur.list RS 59/2007 in spremembe),
- Zakon o elektronskem poslovanju in elektronskem podpisu (ZEPEP) (Ur.list RS 57/2000 in spremembe),
- Zakon o gospodarskih družbah ZGD-1 (Ur.list RS 42/2006 in spremembe),

- Splošna uredba o varstvu podatkov (Uredba (EU) 2016/679 evropskega parlamenta in sveta z dne 27. aprila 2016 in morebitne spremembe),
- Zakon o varstvu osebnih podatkov (Uradni list RS, št. 94/07 – uradno prečiščeno besedilo, 177/20 in spremembe),
- Pravilnik o razčlenjevanju in merjenju prihodov in odhodkov pravnih oseb javnega prava (Ur.list RS št. 134/2003 in spremembe)
- Zakon o javnih financah (Ur.list RS št. 79/1999) in spremembe
- Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP) (Uradni list RS, št. 176/21)
- Zakon o izvršbi in zavarovanju (ZIZ) (Uradni list RS, št. 3/07 in spremembe)
- Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2) (Uradni list RS, št. 48/22 in spremembe),
- Zakon o centralnem kreditnem registru (ZCKR) (Uradni list RS, št. 77/16 in morebitne spremembe) in izvedbeni predpisi
- Priporočila informacijske varnostne politike javne uprave
- Predpisi iz področja dodeljevanja državnih pomoči
- Predpisi iz področja izvajanja finančnih instrumentov oz. drugih oblik pomoči v okviru evropske kohezijske politike

3 Pregled stanja (obstoječa dokumentacija SPS)

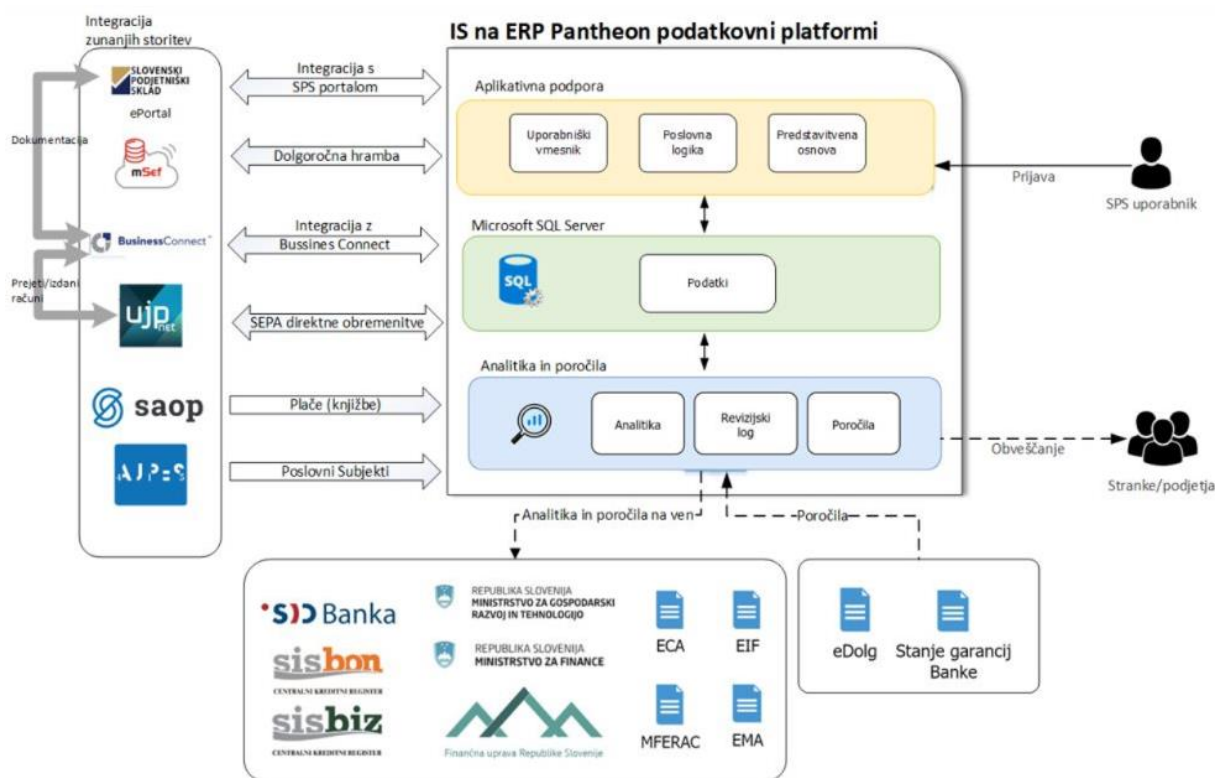
Sklad trenutno kot glavni informacijski sistem za podporo poslovanja uporablja informacijski sistem Datalab Pantheon. Večina funkcionalnosti (več kot 75%), predstavljajo rešitve, ki so dodatno razvite, prilagojene specifičnim potrebam naročnika in so v uporabi izključno s strani naročnika. Jedrni sistem Datalab Pantheon je integriran z aplikacijo ePortal, spletnim portalom, za izmenjavo in podpisovanje vlog in pogodbeno dokumentacije (vlog, prijavnih listov, sklepov, pogodb, aneksov, obračunov obresti in ostalih pogodbenih obvestil). Datalab Pantheon je integriran s sistemom za upravljanje z dokumentarnim gradivom Business Connect, posredno tudi s sistemom za dolgoročno hrambo mSef, Ajpes bazo za namene kontrole in uvoza podatkov subjektov. V načrtu je povezava s kreditnim registrom in potencialno še z drugimi sistemi, če bi se pojavile takšne potrebe.



Slika 1: Obstoječa arhitektura SPS ERP Pantheon

4 Hrbtenica IS

Nadgrajen PA naj bo spletna aplikacija, ki bo omogočala prijavo uporabnikov, izvajanje poslovnih procesov IS naročnika, analitiko, poročila ter uvoz in izvoz podatkov za zunanje povezane storitve. V tem poglavju je predstavljena arhitekturna shema, ki ponazarja kako se morajo zahtevane tehnologije v IS povezovati za delovanje po tehničnih zahtevah naročnika. Shematska in tehnološka ponazoritev sistema je osnovno navodilo za izvedbo rešitve nadgradnje PA. V kolikor bo izvajalec predlagal drugačno izvedbo, mora biti ta skladna z razpisnimi zahtevami SPS. Predvsem pa jo mora, še pred začetkom izvedbe, SPS kot naročnik rešitve razumeti in spremenjen način izvedbe potrditi.



Slika 2: Arhitekturna shema nadgrajenega PA

Aplikativna podpora poslovnim procesom deluje v celoti skupaj z uporabniškim vmesnikom ERP Pantheon. Nadgrajene funkcionalnosti so dostopne preko uporabniškega vmesnika, ki naj temelji na spletni infrastrukturi.

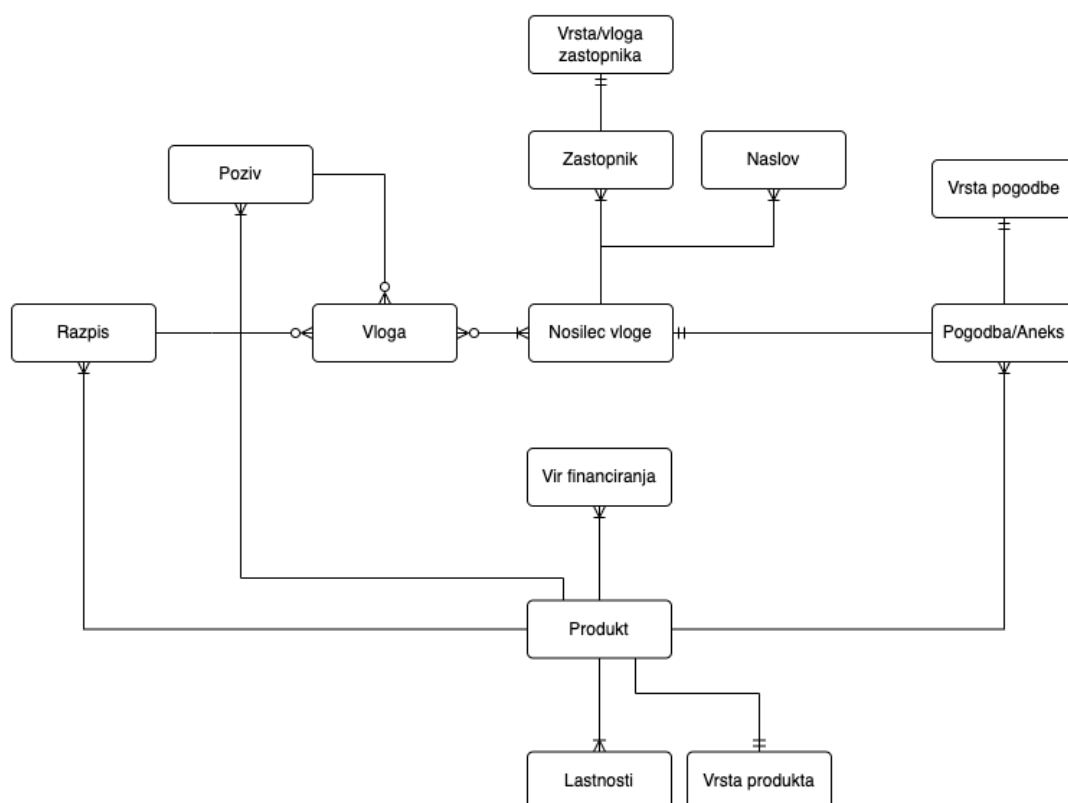
Določene funkcionalnosti naročnika, ki so navedene v poglavju »ERP Pantheon«, ostanejo v uporabi v Pantheonu. Nadgrajena rešitev mora zagotavljati povezljivost z dokumentnim sistemom ter z obstoječim SPS ePortalom. Podatki se morajo hraniti v namenski Microsoft SQL podatkovni bazi, ki se naj nahaja na enaki SQL Server instanci, kot podatkovna baza Pantheon ali pa naj bo del podatkovne baze Pantheon (svoja podatkovna shema). Za potrebe sinhronizacije poslovnih subjektov sistem Pantheon že zagotavlja integracijo s sistemom AJPES, iz Datalab Pantheona je zagotovljen prenos subjektov v dokumentni sistem vključno s posodobitvami statusov in podatkov, za izvajanje plačilnih storitev pa bo skrbela integracija z UJPnet. Iz aplikacije za obračun plač SAOP se morajo v sistem prenašati podatki za knjižbe v glavni knjigi. Nadgradnja mora vsebovati module za upravljanje dostopnih pravic, revizijsko sled, analitiko in izvoz poročil za namen interne rabe ali poročanja institucijam kot so SID banka, Finančna uprava Republike Slovenije (FURS), Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport (MGTS), Ministrstvo za finance, ECA, MFERAC, EMA, EIF in ostalo. Sistem mora

omogočati zanesljivo obveščanje strank o njihovih produktih preko dokumentnega sistema na načine: e-pošte, fizične pošte ali varnega e-portal predala.

Željene tehnologije, ki naj se uporabijo so podrobneje opisane v poglavju »Tehnologija«.

5 Osnovni ER

Osnovni poslovni proces, ki ga bo podprl nadgrajeni PA, je predstavljen s spodnjim ER diagramom. Glavne podatkovne entitete sistema so razpis/poziv, vloga, nosilec vloge, pogodba in produkt.



Slika 3: Osnovni ER diagram

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
	ER-diagram	Podatkovna platforma naj sledi zasnovi, prikazani na gornjem ER diagramu.

6 Zahteve glavnih podatkovnih entitet in procesa

Proces odobravanja produktov in posledično vodenja in spremljave, povezuje podatke v nadaljevanju predstavljenih entitet v zaporedne ali vzporedne aktivnosti oz. podprocese.



Slika 4: Krovni VAC diagram

Upravljanje procesov v aplikativni podpori se prične s pripravo parametrov posamičnega poziva ali razpisa. Sledi proces odobravanja, znotraj katerega se vloge kontrolirajo, ocenjujejo ter posledično odobrijo ali zavrnejo s sklepom. Po podpisu pogodbe se podatki sklenjenega posla vodijo in spremljajo v projektih. Rizične terjatve terjajo dodatne aktivnosti. Ob zaključku, ki je lahko v obliki poplačila ali izvedbe aktivnosti iz naslova rizičnih postopkov (odpis, delni odpis, ...), se posel zaključí.

V nadaljevanju so podrobneje predstavljene naslednje vsebine:

- Vodenje in spremljava
 - Obračunavanje in posredovanje pogodbenih obresti
 - Obračunavanje in posredovanje zamudnih obresti
 - Izračunavanje in vodenje rezervacij
 - Poplačila obveznosti
 - Opominjanje neplačnikov glede na kriterije
 - Priprava in pošiljanje IOP obrazcev
 - Obveščanje o zapadlosti obrokov
 - Usklajevanje preplačil obrokov
 - Vodenje provizij za vire
 - Spremljanje in ukrepanje pri nenamenski rabi sredstev
 - Spremljanje De minimis in državne pomoči
 - Knjiženje in nastavitve knjižnih shem
 - Izvajanje konverzij
- Upravljanje rizičnih naložb
 - Prekinitve
 - Unovčitve varovalnih mehanizmov

- Odpisi
- Reprogrami
- Zaključevanje

6.1 Subjekti

Eden glavnih šifrantov nadgrajenega PA je šifrant Subjektov, ki se z osnovnimi podatki vodi v Datalab Pantheon sistemu. V šifrantu je vodena evidenca vseh fizičnih in pravnih oseb s katerimi Sklad stopa v poslovno razmerje. Vodeno na nasledstvo¹ po subjektih, ki ga je potrebno smiselno upoštevati na celotni rabi subjektov v rešitvi nadgradnje PA.

Subjekti so v osnovi vpisani v podatkovni sistem SPS s polnim in kratkim nazivom, z osnovnimi identifikacijskimi oznakami in kontaktnimi podatki. Specifične lastnosti, ki naj bodo podprte so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Nosilec Vira	Pregledovalnik in urejevalnik subjektov Nosilcev Vira. To je entiteta, institucija, ki zagotovi finančna sredstva s katerimi financiramo produkte (SPS nastopa na določenih produktih v vlogi vira). Vsak produkt ima vsaj en finančni vir. Produkt ima lahko več virov.
2	Nosilec Vloge	Pregledovalnik in urejevalnik subjektov Nosilcev Vloge. Entiteta, ki se prijavi na razpis produkta. Na eni vlogi je lahko istočasno samo en nosilec vloge. Skozi čas se lahko nosilec vloge menja.
3	Zunanji izvajalec	Pregledovalnik in urejevalnik subjektov Zunanjih izvajalcev. Izvajalec, podjetje ali posameznik vpisan v Register zunanjih izvajalcev, ki je vršilec storitve na katero se je nosilec vloge prijavil oz. na katero se navezuje financiranje.
4	Soinvestitor	Pregledovalnik in urejevalnik subjektov Soinvestitorjev. Vsaka pogodba ima svoj vir financiranja. Virov financiranja na posamezni pogodbi je lahko več. Poleg Sklada tako lahko sodeluje pri investiranju tudi soinvestitor.
5	Porok / Fizična oseba	Pregledovalnik in urejevalnik subjektov Porokov. Na produktu Krediti, se kot varovanje investicije zahteva udeležba poroka, ki s svojim premoženjem jamči za povračilo finančnih sredstev.
6	Banka	Pregledovalnik in urejevalnik subjektov Bank. Banka naj se v osnovi vodi v evidencah kot poslovni subjekt. Specifičen je, ker so nekateri produkti in analitike vezani na banke.
7	Dobavitelji	Pregledovalnik in urejevalnik subjektov Dobaviteljev. Poslovni udeleženci, ki vršijo storitve in dobavo materiala v podporo poslovanju Sklada.
8	Tip subjekta	Sistem naj omogoča opredelitev tipa subjekta (pravna oseba/fizična oseba) in podtipov (npr. s.p., d.o.o., d.n.o. ...)

¹ V primeru spremembe naziva oz. pravnega nasledstva ali prevzema, združitve podjetja se ob kreiranju novega subjekta na izvirnem subjektu ustvari vez na naslednika.

9	Vodenje subjektov po nasledstvu	Vsi odvisni zapisi v nadgrajeni Datalab Pantheon rešitvi naj imajo zagotovljeno revizijsko sled sprememb na subjektih. Omogočena naj bo funkcionalnost, ki bo na akcijo uporabnika izračunala in zapisala v dodano polje vrednost subjekta na glavah prometov ali pozicij temeljnic na datum obdobja dokumenta.
---	---------------------------------	---

6.2 Vir financiranja

Vir določa izvor finančnih sredstev iz katerih se financirajo produkti Sklada. Viri financiranja so lahko sredstva Sklada (lastna sredstva) ali sredstva drugih finančnih institucij (zunanja sredstva). V primeru rabe financiranja ali sofinanciranja produkta s strani zunanjih virov, se sklene med Skladom in zunanjim financerjem finančni sporazum. Sklad upravlja s sredstvi in vodi evidenco porabe skladno s pogoji posameznega sporazuma. Za izvajanje procesa, bo v nadgradnji PA poskrbljeno za sprotno ažurirano evidenco porabe, hkrati bo v ERP sistemu beležena knjigovodska evidenca virov.

Modul za vodenje Virov naj bo dinamičen sistem, ki bo omogočal dodajanje novih virov s specifičnimi značilnostmi. Omogoča naj spremljanje porabe, obveznosti do virov in terjatev za vire.

Modul za vodenje Virov naj omogoča:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Pogodbe za financiranje.	V vmesniku naj bo omogočeno evidentiranje podatkov sklenjenih pogodb za upravljanje z zunanjimi viri.
2	Šifrant virov.	Nosilec virov naj bo definiran v šifrantu subjektov v ERP. Šifrant Virov naj bo del modula za vodenje virov v nadgrajenem PA, kjer se bo urejalo specifične parametre potrebne za vodenje in pregled stanja porabe posameznih virov.
3	Relacija vir-produkt	Financiranje za enega ali več produktov je zagotovljeno iz enega ali več virov. Modul naj omogoča relacijo »mnogo proti mnogo« na vezavi virov in produktov. Razmerje virov financiranja naj bo na nivoju produkta vodeno v vrednosti in v odstotku. Omogočiti je potrebno delitev osnov pri obračunu in vračilu glavnice, zamudnih obresti in poplačilu obresti po produktu skladno z značilnostjo posameznega produkta (nekatero operacije/dogodki so deljivi, ne pa vsi)
4	Pregled in vodenje virov	Modul naj omogoča vodenje evidence pridobivanja in porabe sredstev zunanjih virov na nivoju posameznega produkta. Pridobivanje zunanjih virov se bo izvajalo v enem ali v več obdobjih. Podprta naj tudi bo funkcionalnost ponovne uporabe sredstev zunanjih virov: <ul style="list-style-type: none"> Pretok na nove produkte. V primeru pridobitve sredstev iz zunanjih virov za določen produkt, se le ta v primeru, da jih ne uspemo porabiti na prvotnem produktu, porabijo na drugih oz. novih produktih. Revolving ali ponovna uporaba. Povratna finančna sredstva namenjena MSP-jem se po poplačilu obveznosti s strani

		MSP-jev, nameni porabi na novih produktih oz. za nove upravičence.
5	Stanje sredstev	Stanje sredstev, po lastnih in zunanjih virih, upoštevajoč pretok na nove produkte in ponovno uporabo, naj bo vedno izračunljivo. Na voljo naj bo vpogled v porabo, odprto stanje. Možen naj bo prikaz projekcije stanja in porabe na podlagi načrta sprostitve in porabe posameznega vira.
6	Terjatve obveznosti in do virov	Omogočeno naj bo vodenje evidence terjatev po virih na nivoju posameznega uporabnika produkta (MSPja) in vodena naj bo evidenca obveznosti do finančnega vira z amortizacijskim načrtom odplačevanja. Evidenca naj omogoča vpogled v posamezne transakcije, v stanje glavnice in stanje obresti z možnostjo izračuna obresti na podlagi poljubno izbranih parametrov izračuna.
7	Kartica virov v ERP	Stanje virov naj bo vodeno v glavni knjigi in v pomožnih knjigah. Vsak vir naj bo svoj konto. Obstoječo rešitev, ki jo trenutno uporablja Sklad, bo potrebno nadgraditi (ali nadomestiti) na vzporednih knjižbah tako, da bo upoštevan vir financiranja, ki je izbran na posamezni vlogi, preko produkta.
8	Shema knjiženja v ERP	Obstoječo rešitev za knjiženje in nastavitve sheme knjiženja v ERP se naj nadgradi (ali nadomesti) tako, da bo omogočena analitika na nivoju posameznega vira.
9	Integracija z ERP	Nadgrajeni PA naj uporablja šifrante ERP (subjekti, kontni plan). Vsa prejeta plačila in izplačila naj bodo beležena v ERP, vidno naj bo stanje transakcij.
10	Integracija z dokumentnim sistemom.	Vsa vhodna in izhodna dokumentacija naj se shranjuje v dokumentnem sistemu.
11	Poročila financerjem - za MGTŠ	Poročila naj bodo prilagojena zahtevam virov financiranja. Izdelano naj bo poročilo za vir MGTŠ, iz katerega naj bo razvidno finančno stanje vira na nivoju produkta, razpisa in posamezne pogodbe.
12	Poročila financerjem - za SID	Poročila naj bodo prilagojena zahtevam virov financiranja. Izdelano naj bo poročilo za vir SID, iz katerega naj bo razvidno finančno stanje vira na nivoju produkta, razpisa in posamezne pogodbe.
13	Poročila	Modul naj omogoča izvoz podatkov v excel formatu in XML formatu za podatke vezane na produkt/viri (analitika virov Sklada za različne namene).

6.3 Produkt

Sklad v svoji osnovni dejavnosti posluje z različnimi finančnimi spodbudami oz. produkti. Ti produkti imajo različne lastnosti, in so v svojih sestavnih elementih enaki. Trenutni tipi produktov so Kredit, Vavčer, Subvencija, Garancija, Semenski kapital, Depozit. Produkte se realizira preko razpisov. Po izbirnem postopku se z izbranimi prejemniki finančnih vzpodbud sklene pogodba. Vsako pogodbo se vodi kot projekt.

Osnovni modul za vodenje produkta naj ima podprte skupne lastnosti vseh produktov, vodene na nivoju posamezne pogodbe/projekta:

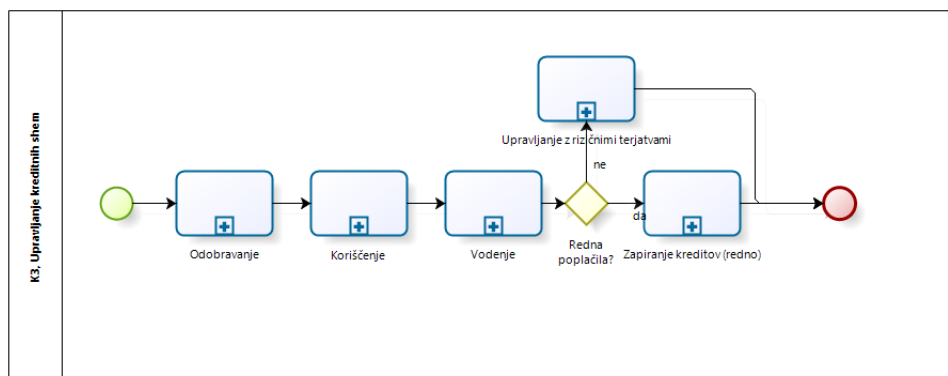
ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Podatki glave projekta	<p>V Glavi projekta naj bodo polja za naslednje lastnosti/elementi produkta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tip produkta (tip se lahko tekom projekta menja, zato naj bo oznaka tipa vodena kronološko). Projekt/produkt je lahko tudi kombinacija večih produktov. • Podatki nosilca, prejemnika finančne spodbude (naslovni, kontaktni podatki). • Zgodovina nosilcev vloge (nosilci se lahko menjajo). • Veza na Vlogo. • Status pogodbe (kronologija statusa je pomembna-spremljanje datuma). • Številka projekta. • Številka razpisa. • Podatki vezani na izbirni sklep.
2	Pogodba	Omogočeno naj bo kronološko vodenje verzije pogodbe (pogodbena določila se menjajo, ob vsaki menjavi se k osnovni pogodbi sklene aneks).
3	Finančna konstrukcija	<p>Dodatni podatki projekta, ki naj bodo zaradi preglednosti vodeni v podzavihkih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vrednost zaprosenih sredstev. • Finančna konstrukcija finančnih obveznosti projekta. • Plan plačevanja (odvisno od produkta Amortizacijski načrt/ Modifikacija amortizacijskega načrta/Časovni načrt porabe sredstev)
4	Predmet investicije	<p>Na vmesniku naj bo prikaz podatkov, vezanih na predmet investicije:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prikaz vrednosti. • Pregled računov, ki so predmet investicije. • Pametna specializacija.
5	Zahtevek za izplačilo in obravnava zahtevka	<p>Modul naj omogoča:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled Prometa (pregled vseh finančnih transakcij). • V podporo procesu nakazil sredstev možnost kreiranja dokumentov iz pred pripravljenih predlog. • Možnost priprave plačila z izdelavo podatkov za kreiranje plačilnega naloga, z možnostjo potrditve posameznega plačila.
6	Opombe	V modulu naj bo možen opis opomb za spremljanje nepravilnosti (tekstovne opombe z možnostjo poljubne kategorizacije opomb).
7	Integracija dokumentnim sistemom z	V modulu naj bo omogočena povezava na dokumente, ki so shranjeni v dokumentnem sistemu.

8	Uporaba šifrantov	V modulu naj bo omogočena uporaba skupnih šifrantov (subjekti, knjiženje procesov idr.) informacijskega sistema SPS.
9	Knjiženje procesov	Knjiženje procesov (prekinitev, reprogramov, konvezij, odpisov ...) naj se izvaja avtomatsko ali ročno, posamično ali v paketu.
10	Kronološki pregledi	Nadgrajeni PA naj omogoča pregled podatkov po nosilcu pogodbe, statusu, času (prometni kartici).

Sistem naj omogoča podporo tudi kombiniranim oz. novim produktov (npr. kombinacija kredita in subvencije...).

6.3.1 Krediti

Kredit je finančna spodbuda v obliki direktnega posojila MSPju.



Slika 5: BPMN model procesa upravljanja kreditnih shem

Specifični elementi produkta, ki naj bodo podprti so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Dodatni nosilci	Vodenje podatkov o dodatnih nosilcih pogodbenih obveznosti, ki v primeru ne odplačevanja nase prevzemajo breme obveznosti. Kredit naj se vodi preko Kreditojemalca, to je MSP, ki je oddal vlogo in podpisal pogodbo. Prevzemnik dolga je MSP ali oseba, ki je prevzela dolg (npr. porok pogodbe) in se potem vodi kot novi lastnik pogodbe.
2	Finančna konstrukcija	Finančna konstrukcija ali amortizacijski načrt je načrt odplačevanja kredita. V osnovi vsebuje število obrokov, roke plačil in stopnjo obrestne mere, ki bo obračunana.
3	Stopnja tveganja	Na vsaki pogodbi naj bo omogočena izbira načina obravnave v stopnji tveganja. Ta je lahko določena na nivoju celotnega razpisa ali individualno po komitentu. Izraža tveganost produkta oz. kredita in je opredeljena na razpisu in se kot taka upošteva določeno obdobje; po preteku tega obdobja pa se stopnja tveganosti določa v skladu z internimi pravili: Od stopenj tveganosti je odvisna izračunana višina rezervacij (namenjenih pokrivanju morebitnih izgub).
4	Državna pomoč	Ali 'De minimis'. Prikaz podatkov vezanih na kontrolo maksimalnega zneska pomoči, ki jo prejemnik lahko prejme kot Državno pomoč. Omogočeno ločeno vodenje vrednosti glede na shemo državne pomoči (npr. v primeru vira SID banka, in ločeno če gre za kategorijo COVID produkta).
5	Vir financiranja	Sredstva za izplačilo kredita lahko izhajajo iz več virov (Sklad lahko razpolaga tudi 30 ali več različnih virov). Kredit mora, ves čas trajanja, vsebovati izračun trenutnega stanja in poplačil, ločeno glede na vsak vir financiranja.

6	Menjava vira	Preko menjave produkta na pogodbi, ki že poteka, se lahko spremeni tudi vir financiranja (produkt je vezan na vire).
7	Stroški odobritve in vodenja	Vodenje vseh nastalih stroškov vezanih na odobritev in vodenje kredita. Na podlagi izračuna naj bo omogočena izstavitel računa prejemniku kredita.
8	Kreditna kartica	V modulu naj bo omogočena kartica kredita, preko katere se spremlja trenutni saldo kredita (obroki, pogodbene obresti, stroški, zamudne obresti), hkrati z vpogledom v čas in višino izplačil in poplačil obrokov.
9	Vodenje menic	Uporabnik naj ima v modulu možnost urejati menice in za njih izpisati menično izjavo in jih dajati na unovčenje banki. Menice imajo podatke banke na kateri se unovčujejo, znesek in status menice (šifrant). Vodi se evidenca; čas, znesek in uspešnost unovčitve menice. Menice so del kreditov, so podlaga za zavarovanje kreditne pogodbe. Izdane so s strani nosilca kredita in s strani morebitnih porokov kredita.
10	Preoblikovanje v 'Sporni' kredit	V procesu vodenja kredita, je potrebno omogočiti preoblikovanje produkta v sporni kredit. Sporni krediti so krediti, pri katerih se odplačevanje aktivnega dolga ustavi (npr. po določenem številu zaporednih neplačanih obrokov, ali zaradi drugih kršitev kreditne pogodbe). Naredi se prekinitev kredita in odpre se »Sporni prekinjen kredit«. Ves dolg se preračuna glede na trenutno stanje poplačil in začne se voditi sporni kredit (lahko sledijo tudi obročna odplačila s pogodbenimi obrestmi idr), ki je še vedno vezan na prvotno pogodbo.
11	Preoblikovanje v aktivno sporni kredit	Po podpisu pogodbe o poravnavi postane kredit ponovno aktiven (še vedno je sporen, voden na ločenih kontih) na katerem se ponovno obračunavajo pogodbene obresti in glavnica.
12	Mehanizem prva izguba	Kredit naj imajo omogočeno vodenje z oznako »Pokrivanje prve izgube«. V primeru pogodbenega določila »pokrivanja prve izgube« se opredeli evidenčna kompenzacija ob prekinitvi kredita. Evidenčno poplačilo lastnega vira kredita in odpre terjatev prve izgube do tujega vira. Modul naj omogoča pripravo podatkov za knjiženje zapiranja dolga in odpiranje terjatve.
13	SID Kredit	Nadgrajen PA naj podpira tudi specifične financiranja kreditov s financiranjem iz vira SID.
14	MGTŠ Kredit	Kredit MGTŠ imajo svoje specifične, ki naj bodo podprte.
15	Preoblikovanje v kapitalsko naložbo	V modulu krediti se vodi konvertibilno posojilo, ki se lahko spremeni -> Neporavnan dolg kredit se preoblikuje v kapitalsko naložbo (ta se vodi v modulu (Semenski kapital). V modulu kreditov naj bo v takih primerih omogočeno zaključevanje kredita in konverzija.
16	Avtomatsko knjiženje v GK	Knjiženje preko knjižnih shem (velja za vse produkte).
17	Poročilo A0X	Promet saldokontnih postavk v obdobju

18	Poročilo A2D	Zahtevek izplačila kredita
19	Poročilo A2M	Promet vplačil po datumu
20	Poročilo A2O	Promet vplačil po št. pogodbe
21	Poročilo A2R	Stanje provizij kredita na dan
22	Poročilo A2W	Prometna kartica provizij v obdobju
23	Poročilo A2X	Promet vplačil po razpisu
24	Poročilo A3R	Stanje kredita na dan po št. pogodbe
25	Poročilo A3S	Stanje kredita na dan po št. pogodbe – rekapitulacija
26	Poročilo A3T	Odprte obresti št. pogodbe
27	Poročilo A3U	Zamudne obresti na dan po št. pogodbe
28	Poročilo A3V	Prometna kartica obresti v obdobju
29	Poročilo A3W	Prometna kartica glavnice v obdobju
30	Poročilo A3Y	Prometna kartica zamudnih obresti v obdobju
31	Poročilo A3H	Prometne kartice prve izgube v obdobju
32	Poročilo A3I	Stanje prve izgube po razpisih na dan
33	Poročilo A3K	Razpoložljiv znesek prve izgube po razpisih na dan
34	Poročilo A41	Promet vplačil po št. pogodbe - Tip B
35	Poročilo AK0	Saldokontne postavke na dan
36	Poročilo AK1	Saldokontne postavke na dan - zbirno
37	Poročilo FK0	Obračun glavnice kredita
38	Poročilo FK2	Obračun pogodbenih obresti kredita
39	Poročilo FK3	Obračun stroškov odobritve kredita
40	Poročilo FK4	Obračun stroškov vodenja kredita
41	Poročilo FK5	Obračun zamudnih obresti kredita
42	Poročilo FK6	Dobropis kreditov
43	Poročilo FK7	Storno kreditov
44	Poročilo FK8	Obračun stroški dodatno
45	Poročilo FK9	Obračun obresti na državno pomoč
46	Poročilo K01	Prometna kartica KREDITA v obdobju
47	Poročilo K02	Prometna kartica glavnice v obdobju
48	Poročilo K03	Prometna kartica obresti v obdobju
49	Poročilo K04	Prometna kartica zamudnih obresti (v obdobju, na pogodbene obresti, na zamudne obresti, na stroške, na državno pomoč, na obresti na državno pomoč)
50	Poročilo K05	Prometna kartica stroškov v obdobju
51	Poročilo K06	Stanje KREDITA na dan - po pogodbah
52	Poročilo K07	Stanje glavnice na dan - po pogodbah

53	Poročilo K08	Stanje obresti na dan - po pogodbah
54	Poročilo K09	Stanje zamudnih obresti na dan - po pogodbah (na pogodbene obresti, na zamudne obresti, na stroške, na državno pomoč, na obresti na državno pomoč)
55	Poročilo K10	Stanje stroškov na dan - po pogodbah
56	Poročilo K11	Stanje KREDITA na dan - po abecedi
57	Poročilo K12	Stanje glavnice na dan - po abecedi
58	Poročilo K13	Stanje obresti na dan - po abecedi
59	Poročilo K14	Stanje zamudnih obresti na dan - po abecedi (na pogodbene obresti, na zamudne obresti, na stroške, na državno pomoč, na obresti na državno pomoč)
60	Poročilo K15	Stanje stroškov na dan - po abecedi
61	Poročilo K16	Promet izplačil - po pogodbah
62	Poročilo K17	Promet vplačil - po pogodbah (na pogodbene obresti, na zamudne obresti, na stroške, na državno pomoč, na obresti na državno pomoč)
63	Poročilo K18	Promet izplačil - po datumu
64	Poročilo K19	Promet vplačil - po datumu (na pogodbene obresti, na zamudne obresti, na stroške, na državno pomoč, na obresti na državno pomoč)
65	Poročilo K22	Izpis porokov po pogodbah
66	Poročilo K23	Izpis pogodb po porokih
67	Poročilo K24	Izpis reprogramov
68	Poročilo K25	Stanje glavnice na dan - po komitentih
69	Poročilo K26	Izpis črne liste po komitentih
70	Poročilo K27	Kratkoročna zapadlost kredita po pogodbah
71	Poročilo K28	Odstop od kreditne pogodbe
72	Poročilo K29	Nalog sektorju za finančno poslovanje za izplačilo kreditov na dan
73	Poročilo K32	Državna pomoč - pogojne kalkulacije
74	Poročilo K33	Promet vplačil - po pogodbah (SID)
75	Poročilo K34	Stanje spornih kreditov na dan
76	Poročilo PK0	AMORTIZACIJSKI NAČRT - SPLOŠNO
77	Poročilo PK1	AMORTIZACIJSKI NAČRT - DETAILNO
78	Poročilo Z43	Promet vplačil po datumu - Tip B
79	Poročilo Z44	Promet vplačil po datumu - Tip I,E
80	Poročilo Z45	Promet izplačil po datumu

6.3.2 Subvencije

Subvencije MSPjem predstavljajo nepovratna sredstva.

Po podpisu pogodbe ima nosilec določen čas, v katerem lahko črpa sredstva. To naredi z zahtevkom za izplačilo. Lahko poda več zahtevkov, ki skupaj ne presegajo vrednosti odobrenih sredstev s sklepom vloge. Posamezen razpis lahko dodatno določa, da se subvencija izplačuje v več delih. Na Sklad pravočasno oddani zahtevki se izplačajo iz proračuna. Pred izplačilom se preverja izpolnjevanje pogojev namenske rabe (v MFERAC). Po izplačilu sredstev se izvaja še proces preverjanja izpolnjevanja ciljev.

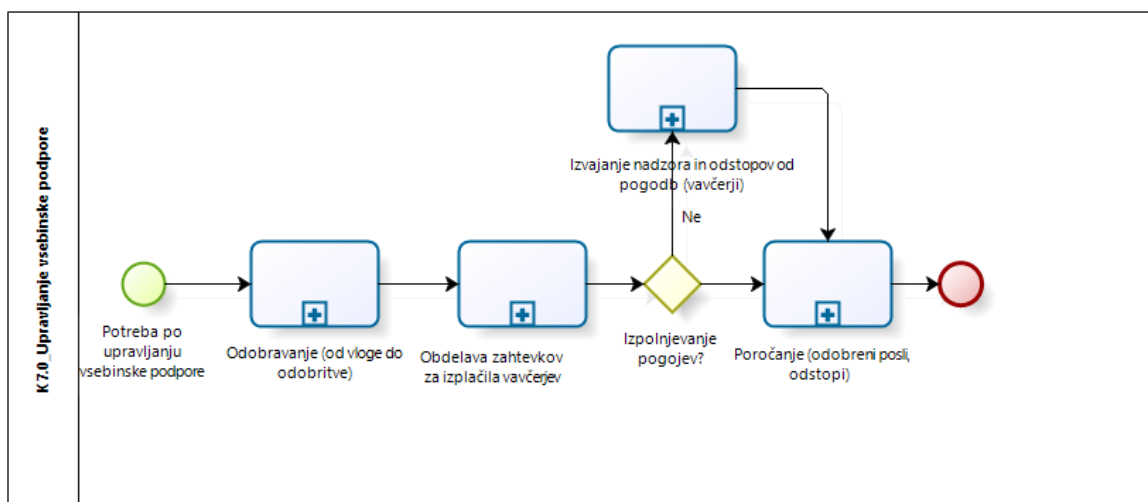
Specifični elementi produkta ki naj bodo podprti so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Evidentiranje Subvencij	Omogočeno naj bo vodenje podatkov za produkt Subvencije. Struktura Subvencije ima vse elemente generičnega produkta (osnovni podatki, kronologija, aneksi, zahtevki, izplačila).
2	Poročilo A0D	Promet izplačil subvencij v obdobju
3	Poročilo A1L	Subvencije po razpisu in predmetu investicije
4	Poročilo A3M	Promet izplačil subvencij na dan
5	Poročilo S01	Nalog sektorju za finančno poslovanje za izplačilo subvencij na dan

6.3.3 Vavčerji

Vavčerji so spodbude MSPjem v obliki nepovratnih sredstev manjših vrednosti. MSPjem omogočajo bistveno poenostavljen dostop do sofinanciranja posameznih storitev, s pomočjo katerih lahko podjetja krepijo svojo konkurenčnost in kompetence. Na javne pozive za vavčerje se lahko prijavijo mikro, mala in srednje velika podjetja s sedežem v Republiki Sloveniji, ki se kot pravne ali fizične osebe ukvarjajo z gospodarsko dejavnostjo in so organizirane kot gospodarske družbe, samostojni podjetniki ali zadrage, imajo na dan oddaje vloge vsaj enega zaposlenega ter poravnane finančne obveznosti (podjetja niso v postopkih prisilne poravnave, stečajnih postopkih itd.). Preko javnih pozivov za vavčerje je omogočeno sofinanciranje v višini, določeni v javnem pozivu (npr. max. 60 % upravičenih stroškov na posamezni odobreni vavčer). Sklad preko javnih pozivov ponuja različne vavčerje, v odvisnosti od ciljev operacije, v okviru katere so financirani. Posamezni vavčerji so tako namenjeni financiranju različnih upravičenih stroškov. Obstajajo tudi omejitve glede obsega oz. števila vavčerjev, ki jih lahko pridobi posamezno podjetje v določenem časovnem obdobju.

Slovenski podjetniški sklad omogoča prijavo na javne pozive za vavčerje preko spletne aplikacije ePortal, preko katere omogoča elektronsko oddajo vlog.



Slika 6: BPMN model procesa upravljanja vavčerjev

Specifični elementi produkta ki naj bodo podprti so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Podtip	Dograjena struktura oz. vmesnik/funkcionalnost, naj omogoča kontrolo porabe po pod tipih.
2	Poročilo S02	Nalog sektorju za finančno poslovanje za izplačilo vavčerjev na dan
3	Poročilo S03	Analiza vavčerjev po certifikatih
4	Poročilo S04	Analiza vavčerjev po zunanjih izvajalcih - združeno po izvajalcih
5	Poročilo S05	Analiza vavčerjev po zunanjih izvajalcih - združeno po razpisih
6	Poročilo A0D-Ver2	Promet izplačil v obdobju – Nadgradnja z ustreznim statičnim tekstom.
7	Poročilo A1L-Ver2	Vavčerji po pozivu in predmetu investicije - Nadgradnja z ustreznim statičnim tekstom.
8	Poročilo A3M-Ver2	Promet izplačil vavčerjev na dan Nadgradnja z ustreznim statičnim tekstom.

6.3.4 Garancije

Garancija ali garancijska pogodba je produkt, s katerim Sklad omogoči MSPju, da pri banki samostojno sklene kreditno pogodbo, ker v njej Sklad nastopi kot garant. Produkt garancija se lahko izvaja v razširjeni obliki, s subvencijo obrestne mere, tako, da še dodatno olajša breme MSPjev. Sklad v tej obliki produkta prevzame del stroška pogodbenih obresti (koliko, je določeno z razpisom).

Za kritje izdanih garancij banki Sklad z banko sklene depozitno pogodbo in deponira dogovorjena finančna sredstva. Višina deponiranih sredstev se določi glede na izračun rezervacij (znesek kreditne pogodbe * bonitetna ocena komitenta).

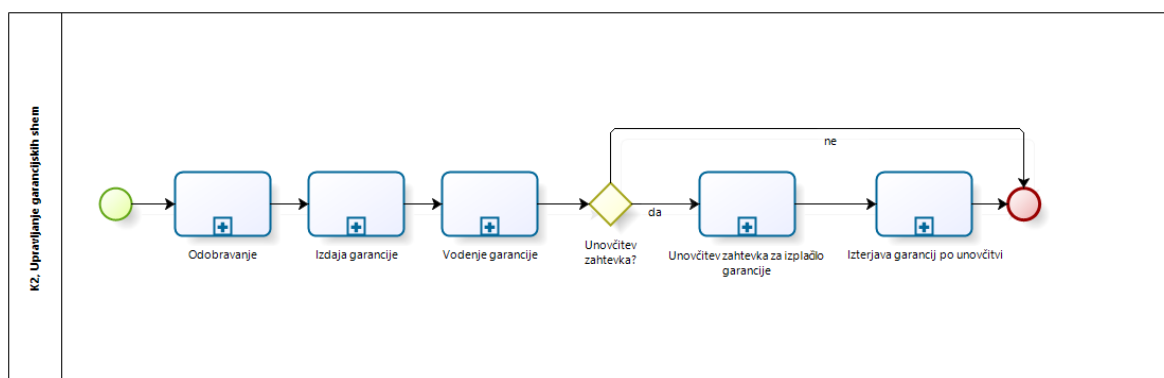
Sklad izvajanje kreditne pogodbe ne spremlja z direktno komunikacijo s prejemnikom kredita. Sklad sproti prejema od bank podatke o črpanju bančnih kreditov, nato pa četrtno

poročanja o stanjih kreditov in o zamudah pri odplačevanju obveznosti kreditojemalcev. Na podlagi poročil se izračuna stanje dane garancije.

Banke dostavijo tudi sklenjene anekse k pogodbam. Podatki iz poročil so bistveni za spremljanje produkta. Preko vpogleda v stanje kreditov (spremlja se zamude pri odplačevanju) Sklad lahko predvidi unovčitve garancije s strani banke zaradi neplačevanja komitentov. Podrobnejši opis postopka unovčitve garancije sledi v poglavju unovčitve.

V primeru garancij s subvencijo obrestne mere, prejema Sklad od bank poročilo o obračunanih obrestih na kreditnih pogodbah v izvajanju z zneskom za plačilo, in sicer dva krat letno. Sklad pred izplačilom banki izvaja kontrolo z lastnim izračunom obresti in po potrebi uskladi zneske z bankami. Informativni izračun subvencije obrestne mere je podlaga za kontrolo prejetih obračunov s strani bank in za planiranje potrebnih sredstev za izplačilo le tega, za poslovni finančni načrt, prognoze idr.

Znotraj posamezne garancijske pogodbe Sklad vodi kartico garancije (črpanja, odplačila, zamude) in kartico subvencijo obrestne mere (obračunana obrestno mero (tržno, subvencijo obrestne mere, razlika) ter izplačano obrestno mero).



Powered by
bizagi
Modeler

Slika 7: BPMN model procesa upravljanja garancijskih shem

Specifični elementi produkta ki naj bodo podprti so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Tipsko spremljanje produkta	Modul za vodenje garancijske pogodbe naj vsebuje vse podatke osnovnega projekta razen zahtevkov in izplačil.
2	Kreditna pogodba	Omogočen naj bodo potrebni podatki kreditne pogodbe sklenjene med komitentom in banko.
3	Obračun stroškov	Modul naj omogoča obračun stroškov odobritve in vodenja produkta. Na podlagi izračuna naj bo omogočena izstavitev računa prejemniku kredita.
4	Kartica garancijske pogodbe	Omogočena obdelava črpanj in kvartalnih poročil banke. Na kartici garancije naj bo omogočen uvoz kvartalnega poročila banke in kronološki pregled nad stanjem vodenja posameznega kredita in garancije.
5	Amortizacijski načrt za subvencijo obresti	Modul za izdelavo amortizacijskega načrta za obravnavane kredite/garancije. Načrt se izdeluje na podlagi določene stopnje

		subvencije obrestne mere in podatkov kreditne pogodbe. Izračuna se predviden časovni načrt in vrednost sofinanciranja.
6	Kartica subvencije obrestne mere	Omogočena obdelava (polletnih) poročil banke. Na kartici subvencije obrestne mere naj bo omogočen uvoz poročila z obračunom obrestnih mer. Na kartici je omogočena primerjava kontrolnega izračuna obresti s prejetim zahtevkom za izplačilo obresti. Prejeti obračuni obresti (tržnih, subvencioniranih in razlike) so podlaga za potrditev in plačilo prejetega računa s strani banke.
7	Izračun subvencije	Orodje, ki omogoča kontrolni, informativni izračun subvencioniranih obresti.
8	Stopnja tveganja	Na vsaki pogodbi naj bo omogočena izbira načina obravnave v stopnji tveganja. Ta je lahko določena tako pri razpisu ali individualno po komitentu. Izraža tveganost produkta oz. kredita/garancije in je opredeljena na razpisu in se kot taka upošteva določeno obdobje; po preteku tega obdobja pa se stopnja tveganosti določa v skladu z internimi pravili. Od stopenj tveganosti je odvisna izračunana višina rezervacij (namenjenih pokrivanju morebitnih izgub).
9	Avtomatsko knjiženje na podlagi poročil bank	Po uvozu in obdelavi poročil bank v kartico subvencioniranja in kartico garancije, naj bo omogočeno kreiranje evidenčnih temeljnic v ERP, ki bodo omogočale analitični vpogled v stanje subvencioniranih obresti in stanje garancij na nivoju posamezne pogodbe. Omogočeno naj bo nastavljanje knjižnih shem za avtomatsko knjiženje po virih in produktih.
10	Stanje deponiranih sredstev	V nadgrajenem PA naj bo voden seznam depozitnih pogodb in stanje deponiranih finančnih sredstev. Višina deponiranih sredstev se določi glede na izračun rezervacij (znesek kreditne pogodbe * bonitetna ocena komitenta).
11	Uvoz podatkov iz excela s kontrolami	<ul style="list-style-type: none"> • TLWARR4-Uvoz stanj garancij - kartica garancije - Uvoz podatkov garancij • TLWARR6-Uvoz stanj garancij - kartica sofinanciranja - Uvoz podatkov garancij
12	Poročilo A1C	Črna lista po komitentih
13	Poročilo A1D	Kartica subvencioniranja OM po obdobju
14	Poročilo A1E	Informativni izračun subvencioniranja OM po obdobju
15	Poročilo A1F	Pregled izplačil subvencioniranja OM po obdobju
16	Poročilo A22	Stanja garancij na dan - po bankah
17	Poročilo A23	Stanja garancij na dan - po pogodbah
18	Poročilo A24	Stanja garancij na dan - po razpisih
19	Poročilo A2B	Informativni izračun subvencioniranja OM po obdobju - razširjen
20	Poročilo A2C	Kartica subvencioniranja OM po obdobju - po virih
21	Poročilo A3X	Stanja garancij na dan - po razpisih (Zbirno)
22	Poročilo A4D	Stanja kreditov na dan - po pogodbah
23	Poročilo ED1	Evidenčni izpis za eDolg poročilo na dan

24	Poročilo FG0	Obračun stroškov odobritve garancije
25	Poročilo FG1	Obračun stroškov vodenja garancije
26	Poročilo FG2	Obračun zamudnih obresti garancij
27	Poročilo FG3	Dobropis garancije
28	Poročilo FG4	Storno garancije
29	Poročilo G01	Informativni izračun subvencioniranja OM po obdobju - novo
30	Poročilo PW0	NAČRT SOFINANCIRANJA
31	Poročilo AV0	Stanje zadolžitve
32	Poročilo AV2	Poročilo za obdobje
33	Poročilo AV3	Poročilo za obdobje - z subv. OM
34	Poročilo AV4	Poročilo za obdobje - z subv. OM (GS PIFI MG)

6.3.5 Semenski kapital

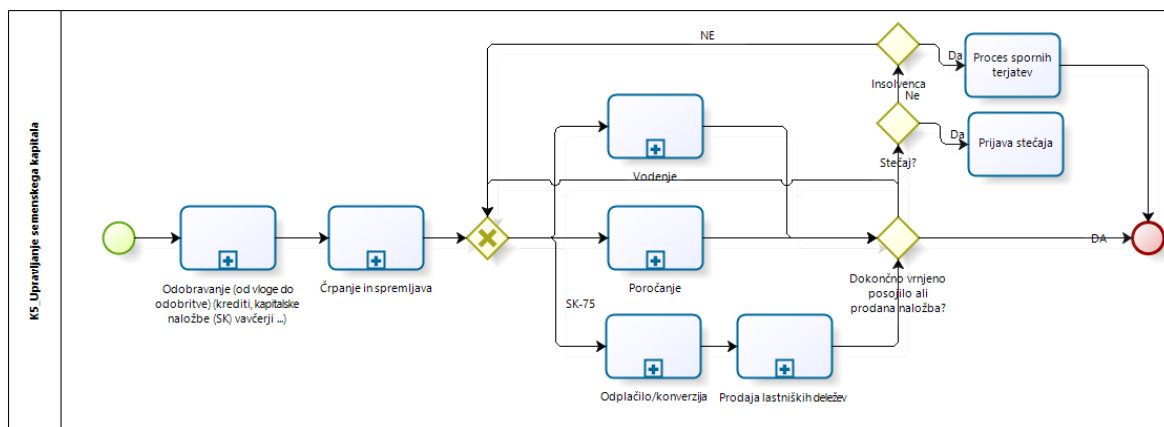
Produkt semenski kapital se izvaja po dveh tipih pogodb:

- Konvertibilno posojilo, ki se začne kot produkt kredit, in se tekom izvajanja lahko konvertira v kapitalsko naložbo/lastniški delež.
- Kapitalska naložba/Lastniški delež.

Prepoznavna lastnost produkta v obliki semenskega kapitala je vrednost pogodbenega zneska. Gre praviloma za večje zneske. Zato se pogodbe obravnavajo individualno in trajajo več let.

V osnovi SPS prispeva delež investicije in v zameno vstopi v lastništvo podjetja. Višina prispevka je možna do vnaprej določenega odstotka investicije. Ostalo prispevajo lastniki MSP-ja in drugi soinvestitorji. Sklad na koncu projekta izstopi iz lastništva s prodajo svojega deleža.

Možen je tudi proces konverzije, ki predstavlja zaprtje kredita in prepoznavo kapitalske naložbe.



Slika 8: BPMN model procesa upravljanja semenskega kapitala

Modul Semenski kapital ima naslednje zahteve:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Tipsko spremljanja produkta	Modul naj vsebuje vse podatke osnovnega projekta.
2	Finančno konstrukcijo projekta	Na pogodbi naj bo omogočeno evidentiranje vrednosti in odstotka lastniškega deleža SPS in ostalih soinvestitorjev.
3	Podatki o soinvestitorjih	Omogočeno naj bo vodenje podatkov o vseh investitorjih z dnem vstopa in izstopa v lastniški delež.
4	Vrednotenje deleža investicije SPS	Modul naj ima možnost periodičnega izračuna in kronološki pregled zgodovine izračuna o vrednosti deleža Sklada glede na vrednotenje podjetja v določenem času. Vodi naj se vrednotenje po oceni pooblaščenega ocenjevalca in vrednotenje deleža po knjigovodski vrednosti.
5	Prodaja lastniškega deleža	Vodenje evidence o prodaji in izstopu iz lastniškega deleža. Sklad lahko svoj delež proda v več delih.
6	Kartica pogodbe	V modulu naj bo omogočena kartica pogodbe, preko katere se spremlja trenutni saldo investicije, hkrati z vpogledom v vse nakupe in prodaje lastniškega deleža.
7	Izvedba prodaje	Modul naj ima v podporo procesu prodaje lastniškega deleža možnost kreiranja dokumentov iz pred pripravljenih predlog (pogodb).
8	Konverzija iz konvertibilnega posojila v lastniški delež	Aplikacija naj v primeru konverzije kredita v lastniški delež poskrbi za avtomatsko zapiranje vodenja posla na produktu kredit in začne z vodenjem produkta Lastniški delež, kamor sklad vstopa z dogovorjeno vrednostjo še ne poplačanega kredita.
9	Avtomatsko knjiženje v GK	Knjiženje preko knjižnih shem.
10	Poročilo A3J	Konverzije konvertibilnih posojil v kapitalske naložbe v obdobju

6.3.6 Depoziti

Primarno poznamo dve vrsti depozitov:

- Zakladniški depozit. SPS lastna sredstva in sredstva pridobljena iz drugih virov deponira v državno zakladnico.
- Standardni depozit. Sklad lahko deponira sredstva na banki namensko, v povezavi z izvajanjem svojih produktov (npr. z namenom kritja garancije za kreditne pogodbe, ki jih MSP-ji sklenejo z banko. Banka lahko zaradi neplačevanja kreditnih obveznosti s strani MSP unovči garancijo Sklada s črpanjem denarja iz namensko deponiranih sredstev.) ali nenamensko, ko na banko deponira začasno prosta sredstva.

Depozit je specifičen produkt pri katerem SPS sklepa pogodbo z banko oziroma sklene vlogo z Zakladnico RS. Do vodenja pogodbe/vloge pride brez razpisa in brez udeležbe vlagateljev. Zato se evidentiranje depozitov začne z ročnim vnosom v sistem, brez povezave na podatke vlog ali razpisa.

Modul Depoziti ima naslednje zahteve:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Tipsko spremljanje produkta	Modul naj vsebuje vse podatke osnovnega projekta razen povezave na vlogo, podatkov vlagatelja in kronologije vlagatelja
2	Podatki depozitne pogodbe	Vodenje podatkov, vezanih na depozitno pogodbo z banko oziroma vlogo, sklenjeno z Zakladnico RS, skupaj s finančno konstrukcijo pogodbe in možnostjo informativnega obračuna na dogovorjene ali opcijskih obresti .
3	Podatki banke	Vodenje podatkov o banki, kjer so deponirana sredstva.
4	Depozitna kartica	V modulu naj bo omogočena kartica pogodbe, preko katere se spremlja trenutni saldo depozita, hkrati z vpogledom v čas in višino plogov in vračanj depozita.
5	Nakazilo depozita	Modul naj ima v podporo procesu nakazil depozita možnost kreiranja dokumentov iz pred pripravljenih predlog in kreiranje plačilnih nalogov.
6	Obračun pogodbenih obresti depozita	Modul naj omogoča enkratni ali zbirni obračun obresti na podlagi podatkov iz depozitnih pogodb.
7	Kompenzacije depozita	Modul naj ima omogočeno izvedbo kompenzacije kredita v primeru črpanja depozita za kritje garancij.
9	Vračilo depozita	Evidentiranje in podpora procesu prejema vračila depozita iz banke oz. Zakladnice RS na Sklad.
10	Avtomatsko knjiženje v GK	Knjiženje preko knjižnih shem.
11	Poročilo A0N	Izpis odprtih obračunov obresti na dan (po bankah)
12	Poročilo A0S	Izpis odprtih obračunov obresti na dan (po vrstah pogodb)
13	Poročilo A0Y	Stanja depozitov na dan po bankah - Rekapitulacija
14	Poročilo A0Z	Stanja depozitov na dan po vrstah pogodb - Rekapitulacija
15	Poročilo A1G	Prometne kartice obresti po bankah v obdobju
16	Poročilo A1H	Trenutno odprte obresti na dan
17	Poročilo A1I	Trenutno odprte obresti na dan (Po bankah)
18	Poročilo A1J	Trenutno odprte obresti na dan (Po vrstah pogodb)
19	Poročilo A1N	Izpis odprtih obračunov obresti na dan (po bankah) - Rekapitulacija

20	Poročilo A1O	Izpis odprtih obračunov obresti na dan (po vrstah pogodb) - Rekapitulacija
21	Poročilo A1R	Rekapitulacija obračuna obresti po vrsti pogodbe
22	Poročilo A1T	Trenutno odprte obresti na dan (po pogodbi)
23	Poročilo A29	Prometne kartice glavnice po bankah v obdobju
24	Poročilo A2A	Prometne kartice glavnice po tipih pogodb v obdobju
25	Poročilo A2G	Prometne kartice obresti po tipih pogodb v obdobju
26	Poročilo A2H	Rekapitulacija obračuna obresti po vrsti pogodbe - Detajlno
27	Poročilo AF0	Stanja depozitov na dan po bankah
28	Poročilo AF1	Izpis zapadlih depozitov po enotah bank
29	Poročilo AF2	Izpis obračunov po bankah v obdobju
30	Poročilo AF3	Izpis pogodb za spremembo euriborja
31	Poročilo AF4	Stanja depozitov na dan po vrstah pogodb
32	Poročilo AF5	Rekapitulacija obračuna obresti po bankah
33	Poročilo AF6	Izpis obračunov po bankah in datumih v obdobju
34	Poročilo AF7	Pregled plačil (po bankah)
35	Poročilo AF8	Pregled plačil (po datumu)
36	Poročilo AF9	Pregled izravnav (po datumu)
37	Poročilo FD1	Obračun pogodbenih obresti depozita

6.3.7 Sporni krediti

Sporni kredit nastane na podlagi prekinjenega aktivnega kredita. V primeru neplačevanja obveznosti kreditne pogodbe na strani komitenta, oziroma na podlagi drugih kršitev kreditne pogodbe, se kreditna pogodba med Skladom in MSP-jem prekine. Tako kredit postane sporni kredit. Začne se postopek izterjave celotnega dolga (unovčitev menic, stečajni postopek, izvršba, ...). V postopku izterjave lahko pride do nove pogodbe s kreditojemalcem, porokoma ali novim prevzemnikom, do prevzema dolga ipd. Takrat postane sporni kredit aktiven (sporno aktiven). Sporni kredit je knjigovodsko voden ločeno od normalnih aktivnih kreditov, zato ni zajet v standardni mesečni proces obračuna kreditov.

Zaključek spornega kredita je lahko uspešna izterjava terjatve ali odpis terjatve. V kolikor je Sklad pri izterjavi terjatev neuspešen, in ko izčrpa vsa pravna sredstva, dolg odpiše.

Modul za vodenje spornih kreditov mora vsebovati naslednje podatke/funkcionalnost:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Tipsko spremljanje produkta	Modul naj vsebuje vse podatke osnovnega projekta.
2	Veza na kredit	Povezava na in prikaz podatkov izvirne kreditne pogodbe.
3	Status spornega kredita	Kronološko vodenje stanja spornega kredita preko vnaprej določenih statusov.
4	Pregled spornega kredita	Možnost urejanja predloge seznama opravil. Standardna opravila so narejena prekinitev, prispele povratnice, unovčitev prve menice, unovčitev nadaljnjih menic, dogovarjanje o pogodbi o poravnavi, izpolnjevanje pogojev za pogodbo o poravnavi in nato ločitev procesa v podpis pogodbe o poravnani ali prehod v izvršbo. Sledijo različna opravila, ki pripeljejo do zaključka procesa. Modul naj ima omogočeno vodenje uporabnika skozi proces preko pred nastavljenih opravil, ki se jih lahko poljubno

		dopolnjuje v šifrantu postopkovnih opravil. V tem se poleg naziva in kratkega opisa opravila določi vrstni red obravnave.
5	Vodenje menic.	Uporabnik naj ima v modulu možnost urejati menice in za njih izpisati menično izjavo in jih dajati na unovčenje banki in izpisati dopis za nadomestitev menic. Menice imajo podatke banke na kateri se unovčujejo, znesek in status menice (šifrant). Vodi se evidenca; čas, znesek in uspešnost unovčitve menice. Menice so del kreditov, so podlaga za zavarovanje kreditne pogodbe. Izdane so s strani nosilca kredita in s strani morebitnih porokov kredita. Nadgrajeni PA naj omogoča pregled menic po statusih (ne unovčena, unovčena, poslana, neveljavna, uničena, vključno ali so porabljene na aktivnem ali spornem kreditu). Avtomatsko kreiranje menic iz vlog in med prehodi iz aktivnega v sporni kredit ter obratno.
6	Vodenje spornega kredita.	Modul naj omogoča ločeno vodenje terjatve po vseh nosilcih prekinjenega kredita. Za sporni kredit se nehalo obračunavati obroki in pogodbene obresti, kar pa ne velja za sporno aktivne kredite, kjer se obračunavanje nadaljuje. Se pa zaračunavajo zamudne obresti in sodni stroški. Če ima sporni kredit poroke, se te prav tako terja. Pri tem lahko nastajajo stroški za poroke, ki pa niso stroški lastnika kredita (ta dolg ne smemo terjati lastnika ali ostale poroke). Ves čas naj bo na nivoju spornega kredita na voljo informacija o skupnem dolgu, vseh dolžnikov.
7	Vodenje pravnih postopkov	Če unovčitve menic ali prevzem dolga s strani poroka ali drugega prevzemnika ni izvedljiv, se na spornem kreditu začne vodenje pravnih postopkov. Modul naj ima možnost vodenja in pregleda nad vsemi postopki, izbrano vrsto postopka, vsebino terjatev (kateri dolgovi so bili prijavljeni v postopek), datum postopka in rezultat postopka (znesek in datum vračila dolga).
8	Procesni opomnik	Nekatera opravila oz. postopki imajo rok izvedbe ali drugačne časovne omejitve (npr. med dnevom unovčitve prve menice in druge menice mora preteči točno število dni). Zato naj ima vmesnik/funkcionalnost na nivoju posameznega opravila možnost aktiviranja sistemskega opomnika, ki uporabnika avtomatsko obvešča o časovnem poteku posameznih opravil.
9	Integracija z dokumentnim sistemom	Vsa izhodna in vhodna dokumentacija vezana na vodenje spornega kredita se hrani v dokumentnem sistemu. Dokumenti, ki nastajajo v sistemu naj se prenašajo v dokumentni sistem. Vhodni in izhodni dokumenti naj bodo v okviru možnosti izvedbe dostopni v modulu za vodenje spornih kreditov.
10	Avtomatsko knjiženje v GK	Knjiženje preko knjižnih shem.
11	Poročilo DL1	Izpis menične izjave
12	Poročilo K30	Zahtevak za unovčitev menice
13	Poročilo K31	Nadomestitev nove menice

6.4 Razpis/Poziv

Za vsak produkt, ki ga pripravi Sklad se razpiše javni poziv (za produkte tipa vavčerji) ali razpis (za produkte tipa krediti, garancije, subvencije, kapitalske naložbe). V nadaljevanju oba procesa imenujemo poenoteno Razpis.

Za vsak razpis se po vsebini določajo pravila in omejitve, ki jih je potrebno upoštevati pri preverjanju in ocenjevanju prejetih vlog.

Vsebinsko gledano mora imeti vsak razpis unikatno označbo in najmanj naslednje podatke:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Vrsto produkta	Oznaka tipa produkta.
2	Finančna konstrukcija razpisa	Ves čas mora biti omogočeno spremljanje finančne konstrukcije na nivoju produkta in na nivoju razpisa po virih financiranja. Glede na realizacijo naj bo omogočeno sprotno izračunavanje še razpoložljivih sredstev.
3	Različne možnosti amortizacijskega načrta	Vpis parametrov izvajanja amortizacijskega načrta. Pri produktu Kredit lahko vlagatelj izbere med možnimi opcijami odplačevanja.
4	Odpiranja	Zapis enega ali več datumov odpiranja razpisa.
5	Seznam zahtevanih prilog	Seznam zahtevanih prilog vloge. Preko seznam se preverja popolnost prejete vloge.
6	Merila	Vpis meril, po katerih se vloge ocenjujejo. Vsako merilo ima vnaprej določeno pravilo točkovanja. Preko izmerljivih rezultatov (opcij) določamo število možnih doseženih točk.
7	Kontrola efekta št. zaposlenih	Omogočene spremljanje števila zaposlenih v času trajanja produkta. Nastavitev intervala po katerem se rezultat spremlja (ob oddaji vloge, letno...).
8	Način izplačila sredstev	Nastavitev zneska in čas izplačila sredstev. Večina produktov se izplača v enkratnem znesku, lahko pa tudi v več delih, v različnih obdobjih.
9	Omejitve sredstev	Nastavitev omejitve sredstev s katerimi Sklad nastopi na razpisu. Možnost delitve sredstev ne več podtipov razpisa. Vzpostavljen sistem sprotne kontrole doseganja omejitev glede na vhodne parametre razpisa in potrjene vloge.
10	Šifriranje razpisa	Uporabniška nastavitev označevanja šifer vlog, sklepov in projektov.
11	Integracija z dokumentnim sistemom	Vsa izhodna in vhodna dokumentacija vezana na razpise se hrani v dokumentnem sistemu. Dokumenti ki nastajajo v nadgrajenem PA sistemu naj se prenašajo v dokumentni sistem. Vsi vhodni in izhodni dokumenti naj bodo dostopni v modulu za vodenje razpisov.
12	Pregledi/izpisi po subjektih	Omogočiti pregled vseh vlog in projektov na pregledu subjektov ali v ločenem modulu.

6.5 Odobravanje vlog

Obdelava vloge zajema proces pregleda, ocenjevanja in izdelave sklepov za prejete vloge.

Na vlogah se preveri popolnost vloge in ustreznost vsebin vloge. Sledi ocenjevanje vsebin, ki se zaključijo s sklepom.

Vloga naj vsebuje naslednje elemente:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Podatki vlagatelja	Zajem podatkov poslovnega subjekta, ki je oddal vlogo. Na vlogi, ki je v sistemu, mora biti omogočen vpogled v finančne podatke (kazalniki poslovanja ²), de minimis, stanje obveznosti do SPS. Omogočeno naj bo ločeno vodenje aktualnih podatkov vlagatelja in podatkov vlagatelja ob prijavi vloge.
2	Predmet investicije	Omogočen naj bo zajem vsebin, ki opišejo predmet investicije. To so opis projekta, lokacija, časovnica projekta, finančna konstrukcija (ločeno s podatki o lastni udeležbi in soinvestitorji), dodane priloge, ki podajo legitimnost vsebinam vloge (računi, ponudba, pogodba); podatki o pametni specializaciji.
3	Zavarovanja	Podatki o zavarovanju v primeru povratnih sredstev (kredit, garancije).
4	Poroki / fizična oseba	Podatki o porokih v primeru povratnih sredstev in če so z razpisom zahtevani (kredit).
5	Zgodovina nosilcev vloge	Na voljo naj bo možnost spremembe nosilca pogodbe in kronološki pregled spremembe nosilcev pogodb v zgodovini nosilcev vloge.
6	Seznam odprtih obveznosti	Pregled nad plačevanjem obstoječih obveznosti nosilca.
7	Finančna konstrukcija	Prikazan naj bo podatek o vrednosti investicije in načrt izplačil.
8	Kazalniki	Prikazani naj bodo podatki vneseni v šifrantu subjektov v ERP.
9	Amortizacijski načrt	Amortizacijski načrt, ki se mora izračunati vedno na prvega v mesecu za prejšnji mesec, in mora biti kot priloga del pogodbe (praviloma se lahko za amortizacijski načrt pripravi predlogo še na nivoju razpisa). Amortizacijski načrt se izračuna na vlogi.
10	Podatki o zaposlenih	V svojem zavihku naj bodo prikazani podatki o zaposlenih nosilca (skladno z zahtevami posameznega razpisa).
11	Vavčer	Modul naj omogoča ločeno vodenje podatkov za specifične podatke vlog za vavčerje. Na podlagi specifik vavčerja se vršijo kontrole upravičenosti posameznega izplačila.
12	Priloge	Zajem obveznih prilog, ki vplivajo na popolnost vloge.
13	Merila	Spremljanje in vodenje točkovanja po merilih definiranih na razpisu.
14	Amortizacijski načrt	Načrt izplačil in vračanja povratnih sredstev. Različne možnosti izračuna (izračun glede na OM, čas, fiksni obrok, moratorij ...).
15	Ocenjevanje	Orodje, ki omogoča preverbo popolnosti, ustreznosti in ocenjevanje vloge z uporabo meril definiranih na razpisu. Rezultat bo podan s številom doseženih točk.
16	Sklep vloge	Orodje za izstavitev sklepa vloge in obrazložitve za sklep. Vloga ima lahko tudi več sklepov. Npr. je neodobren, ob sprostitvi novih sredstev gre vloga v čakanje.
17	Integracija z dokumentnim sistemom	V dokumentni sistem se shrani prejete vloge s prilogami, točkami, sklep in pogodba. V modulu naj bo možen dostop do posameznega dokumenta preko povezave do dokumentnega sistema.
18	Pregledi/izpisi po subjektih	Omogočiti pregled vseh vlog in projektov na pregledu subjektov ali v ločenem modulu.

² 1x letno se podatki v ERP sistemu osvežujejo, podatki se uvozijo iz datoteke v excel formatu v šifrant subjektov

19	Integracija z e-Portalom	Prenos vlog s podatki, ki so oddane na portalu. Ažuriranje e-naslovov na vlogah.
20	Analitika vlog	Podatki o predvidenem rezultatu investicije. Na nivoju posameznega poziva naj bo na vmesniku/funkcionalnosti omogočena priprava podatkov za analitike preko katere bo možno spremljati učinke preko podatkov skupnih vrednosti odobrenih vlog po kazalnikih kot so Dodana vrednost, Vrednost na zaposlenega, Dodana vrednost na zaposlenega iz ur, Dodana vrednost na zaposlenega iz stanja. Preko seznama izvedenih analiz naj bo možno dostopati do podrobnejših podatkov na nivoju posamezne vloge.
21	Poročilo A28	Predlog upravi za odobritev subvencije 2
22	Poročilo PK4	AMORTIZACIJSKI NAČRT - SPLOŠNO (Informativni-Vloge)
23	Poročilo PK5	AMORTIZACIJSKI NAČRT - DETAILNO (Informativni-Vloge)
24	Poročilo VLG	Predlog upravi za odobritev garancije
25	Poročilo VLK	Predlog upravi za odobritev kredita
26	Poročilo VLL	Predlog upravi za odobritev garancije za leasing
27	Poročilo VLM	Merila za ocenjevanje projektov
28	Poročilo VLS	Predlog upravi za odobritev subvencije

6.6 Vodenje in spremljanje pogodb

Vodenje je proces, ki je sestavljen iz določenih korakov. Koraki se med seboj povezujejo in lahko imajo točno določeno zaporedje, lahko pa se tudi preskakujejo ali izključujejo. Uporaba korakov in sam vrstni red je določen s strani produkta za katerega se vodenje izvaja. Vsak korak je posledica določene spremembe ali dogodka in je tesno povezan s subjektom³. Vsak korak pa ima tudi svoje posledice, ki vplivajo na nadaljnji proces.

Spodnja shema prikazuje proces z osnovnimi koraki, ki si na vseh produktih sledijo v enakem vrstnem redu. Pri vodenju produktov se procesi dodatno vejijo in so si od produkta do produkta različni.



Slika 9: VAC diagram procesov vodenja in spremljave

³ Organizacija/podjetje

Proces vodenja obsega naslednje aktivnosti:

- Priprava amortizacijskega načrta, informativnega izračuna SOM
- Obračunavanje obrokov
- Obračunavanje in posredovanje pogodbenih obresti
- Poplačila terjatev
- Obračunavanje in posredovanje zamudnih obresti
- Opominjanje neplačnikov glede na kriterije
- Priprava in pošiljanje IOP obrazcev, kreditnih kartic
- Obveščanje o zapadlosti obrokov
- Usklajevanje preplačil obrokov
- Obračunavanje uspešnostne provizije
- Unovčevanje menic
- Spremljanje in ukrepanje pri nenamenski rabi sredstev
- De minimis in izračun obresti na zlorabljeno državno pomoč

6.6.1 Sklenitev pogodb in prenos v projekte

Na podlagi odobrene vloge se z vlagateljem vloge sklene pogodbo, ki se v sistemu vodi kot projekt.

Vodenje projekta pomeni vodenje aktivnosti od podpisa pogodbe do zaključka projekta. Vodenje ima lahko več različnih procesov (odvisno od produkta). Pri povratnih sredstvih so to izplačilo, kontrola porabe sredstev, mesečni obračuni obroka/obresti, spremljanje plačil, izterjava. Pri nepovratnih sredstvih je vodenje enostavnejše, izvaja se proces izplačila, vendar ne pri vseh in kontrola porabe sredstev.

Dodatni procesi, ki se lahko zgodijo v primeru kršenja pogodbenih določil ali v primeru drugih nepredvidenih okoliščin, so še: celotno vračilo sredstev, v primeru neplačevanja se izvaja vodenje pravnih postopkov ali odpis dolga ter izračun obresti na državno pomoč.

Projekt mora imeti naslednje osnovne podatke in funkcionalnosti:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Številka projekta	Unikatna identifikacija posameznega posla.
2	Povezava na vlogo	Odvisno od produkta povezavo na vlogo (depoziti nimajo vloge).
3	Nosilec projekta	Podatek o nosilcu projekta. Kronološko vodena zgodovina sprememb podatkov na nosilcu in sprememb nosilcev.
4	Naslovnik projekta	Podatek o naslovniku projekta. Če naslovnik ni določen je naslovnik nosilec (odvisno od produkta, depoziti nimajo

		naslovnika). Vodenje kronološke zgodovine sprememb naslovnika.
5	Način obveščanja	Podatek o načinu obveščanja. Šifrant – fizična pošta, elektronska pošta, portal.
6	Vrsta produkta	Tip produkta, ki je predmeta projekta. Kronološka zgodovina sprememb produkta.
7	Status	Vodenje statusa projekta. Kronološka zgodovina sprememb statusa.
8	Aneksi	Vnos in evidentiranje aneksov, ki spreminjajo pogodbeno določila. Tipizacija aneksov (klasičen aneks, pravno nasledstvo, pripojitev). Aneksi so zapisani v kronološkem zaporedju.
9	Pregledi/izpisi po subjektih	Omogočiti pregled vseh vlog in projektov na pregledu subjektov ali v ločenem modulu.
10	Integracija z dokumentnim sistemom	V dokumentni sistem se shrani prejete vloge s prilogami, točkami, sklep in pogodba. Pogodbe se kreirajo v dokumentnem sistemu, na podlagi podatkov iz ERP sistema. V modulu bo možen dostop do posameznega dokumenta preko povezave do dokumentnega sistema.

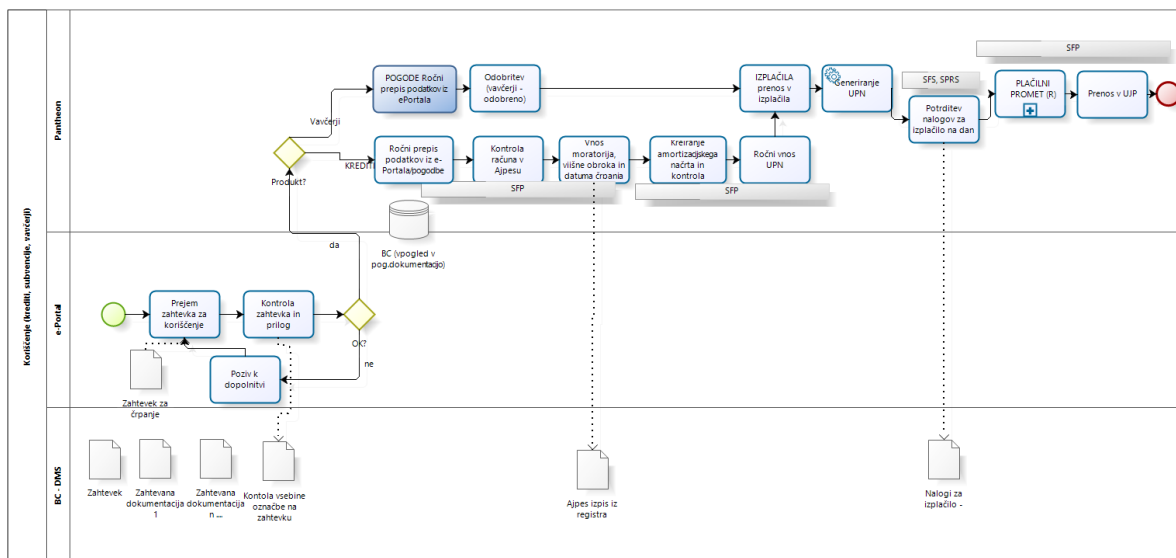
Na nivoju pogodbe morajo biti omogočene naslednje funkcionalnosti:

- Priprava in izvedba zahtevka za izplačilo
- Obračunavanje pogodbenih in zamudnih obresti
- Izstavljanje opominov
- Izdelava IOP obrazcev
- Poplačila
- Prekinitve
- Unovčevanje
- Konverzija in
- Reprogrami,

ki so popisani v nadaljevanju.

6.6.2 Izplačilo

Po pravnomočnosti pogodbe ima nosilec pogodbe določen čas (določeno z razpisom), da črpa odobrena sredstva.



Powered by
bizagi
Modeler

Slika 10: BPMN model procesa koriščenja

Osnovne zahteve procesa:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Integracija z ePortalom	Sprejem zahtevka. Nosilec odda zahtevek za črpanje sredstev elektronsko na portalu SPS.
2	Zapis zahtevka v projekt	Podatki zahtevka se uvozijo in vodijo na projektu.
3	Kontrola zahtevka	Funkcija za izvedbo kontrole višine zneska in ustreznosti datuma (glede na rok črpanja).
4	Kreiranje plačila	Ce je zahtevek odobren, se ustvari izplačilo. Izplačilo pomeni kreiranje plačilnega naloga in računa (zahtevek za izplačilo). Podatki za plačevanje se črpajo iz pogodbe. Omogočen naj bo ročni vnos podatkov za izplačilo.

6.6.3 Vodenje

6.6.3.1 Obračunavanje in posredovanje pogodbenih ter zamudnih obresti

Obračun je proces, ki skladno s finančno konstrukcijo projekta, glede na aktualne vhodne parametre izračunava aktualno stanje obveznosti nosilcev projekta.

Ovisno od produkta se obračun lahko izvede enkrat ali večkrat (periodično). Pri vsakem produktu se evidentira strošek odobritve, stroške vodenja in ostale stroške, ki se jih obračuna nosilcu pogodbe. Na produktih, s katerimi so bila dana v uporabo povratna sredstva, se mesečno izračunava obrok vračila, pogodbene obresti in zamudne obresti.

Parametri za obračun se skozi čas lahko menjajo. V obračun se črpajo pogodbeni določila veljavna na podani dan obračuna.

Zahteve obračuna:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Periodični obračun	Vmesnik/funkcionalnost za izvedbo standardnega obračuna, ki se vrši na določene periode, kot je konec meseca ali konec leta.
2	Izredni obračun	Izvedba obračuna na eni pogodbi. Funkcionalnost se naj zato zaganja na pogodbi sami. Obračun se uporabi za pogodbe, kjer je prišlo do nerednih plačil obveznosti oz. drugih težav ali prekinitve ali preoblikovanja produkta (v sporni kredit).
3	Priprava obračuna	Vnos vhodnih parametrov obračuna: časovno obdobje, produkti, vrsta stroška, tip obveščanja, nosilec, porok, QR koda...
4	Priprava podatkov	Priprava podatkov za masovni obračun na podlagi vhodni parametrov obračuna. Podatke se pridobiva iz vseh na dan obračuna veljavnih pogodb, na katerih so plačila redna.
5	Urejanje seznama za obračun	Uporabnik mora imeti možnost urejanja seznama kandidatov za obračun (dodajanje ali izločitev pogodbe).
6	Izvedba obračuna	Zagon obračuna z možnostjo pregleda uspešnosti. Priprava poročila s seznamom napak in opisom napak (npr. manjkajoči podatki potrebni za obračun, znesek obračuna je enak nič)
7	Obračun kot izhodni račun	Kreiranje izhodnega računa in prenos podatkov računa v modul Datalab Pantheon, kjer se račun knjiži.
8	Integracija z dokumentnim sistemom	Možnost priprave metapodatkov za pripravo obračunov ali dokumentov za prenos v dokumentni sistem za namene obveščanja nosilca pogodbe vključno z dokumenti porokov.
9	Seznam obračunskih dokumentov	Modul v katerem se nahajajo podatki vseh obračunskih dokumentov z vsemi obračuni. Modul bo pregledovalnik z možnostjo omejitve podatkov preko izbranih filtrov. Omogočeno naj bo ročno dopolnjevanje in ročno kreiranje obračunskih dokumentov.
10	Obremenitveni test - množična obdelava podatkov	Na prvi delovni postaji se izvede zagon mesečnega obračuna pogodbenih obresti kreditov. Na dveh dodatnih delovnih postajah se med izvajanjem obračuna simulira izvajanje standardnih procesov (vnos in urejanje podatkov, uporaba analitičnih podatkov kot npr. vpogled v prometne kartice in stanje pogodb na dan). Preveri se obremenitev strežnika, obračun ne sme povzročiti prekinitve delovanja sistema na dveh dodatnih postajah.
11	Poročilo OR0	Rekapitulacija obračunov

6.6.3.2 Rezervacije

Rezervacije predstavljajo pričakovano prihodnjo izgubo iz naslova kreditnega tveganja. Odstotek rezervacij se izračuna ob pripravi poslovno finančnega načrta za vsak posamezni produkt, ki ga Sklad načrtuje v prihodnjem poslovnem letu (v obliki interne okrožnice). Odstotek rezervacij se vnese v razpis in je prvi dve leti nespremenjen. Kasneje se komitente razvršča v bonitetne razrede. Podatki o razredu tveganja in stopnji se na dan 31. 12. tekočega leta vnašajo v šifrant subjektov. Končna višina rezervacij tako predstavlja zmnožek med bruto izpostavljenostjo in odstotkom oblikovanih rezervacij.

Rezervacije se izračunavajo na produktih krediti, garancije in semenski kapital (konvertibilna posojila).

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Modul za izračun sredstev za rezervacije	Modul naj omogoča izračun sredstev potrebnih za rezervacije. Izračun se bo izvajal iz podatkov obstoječih rezervacij/stanja aktivnih pogodb/bonitetne ocene podjetij. Izračun se bo izvajal na zahtevo uporabnika, glede na podane vhodne parametre; produkt/pogodba/obdobje/podjetje.
2	Podatkovna osnova	Modul naj uporablja podatke iz ERP: bonitetna ocena je del evidence v šifrantu subjektov na ERP in se osvežuje 1 x letno. Omogoča naj izračun vrednosti rezervacij.

6.6.3.3 Poplačila obveznosti

SPS ima kot proračunski uporabnik na UJPU odprte tri transakcijske račune. Vsak izmed računov je namenjen za različne posle. Vsak delovni dan se za vse tri račune uvozi plačilni promet prejšnjega dne v ERP. Vsako transakcijo je nato, kjer je možno, potrebno povezati z izhodnim ali prejetim računom, projektom, ... Rezultat tega 'zapiranja' dogodkov je knjižba plačila oz. prejetega plačila v glavno knjigo.

Obstoječa dodelava v ERP skrbi za avtomatsko identifikacijo plačil, na transakcijah kjer je to možno. Celovito identifikacijo uporabniki ERP opravijo ročno. Ko je identifikacija celovita, se izpiski knjižijo v glavni knjigi.

Dodelava v ERP se nadgradi tako, da so podprte spodnje zahteve procesa evidentiranja plačil.

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Integracija z UJP	Uvoz plačilnega prometa, ki se v celoti shrani v relaciji z računom in datumom prometa.
2	Avtomatska identifikacija	Identifikacija transakcij na podlagi sklica ali številke računa ali pogodbe v namenu plačila.
3	Nastavitev pravil zapiranja	<p>Odpri računi se zapirajo glede na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • prioriteto, ki jo določa vrsta stroška (npr. za kredite se najprej poravnava sodne stroške, nato državne pomoči, sledijo zamudne ter pogodbene obresti in nazadnje obrok glavnice). • datum valute računov v relaciji s • prioriteto po vrsti terjatve (lahko odprta terjatev višje prioritete, ampak datum valute še ni dosežen) <p>Obstoječa funkcionalnost se nadgradi na morebitna nova in dodatna pravila.</p>
4	Ročna identifikacija	Vmesnik/funkcionalnost z iskalnikom za ročno zapiranje transakcije. Obstoječa funkcionalnost se po potrebi nadgradi.
5	Preplačila	Možnost vezave na pogodbo in kreiranje preplačila. Sistemska logika, ki poišče možnosti zapiranja odprtih terjatev s preplačili. Obstoječa funkcionalnost se po potrebi nadgradi.

6	Kontrola pravilnosti	Zaradi masovne obdelave so v proces avtomatske in identifikacije potrjevanja plačil kontrole, ki temeljijo na pred definiranih pravilih. Obstoječa funkcionalnost se po potrebi nadgradi.
7	Knjiženje plačil	Ko so identificirana vsa plačila dnevnega prometa, se plačila knjiži na temeljnico. Obstoječa funkcionalnost se po potrebi nadgradi.
8	Sprotni prenos plačil	Proces potrjevanja zahteva daljše obdobje. Na vodenju projekta je potrebna informacija o plačilu obveznosti sprotno, zato naj se informacija ob identifikaciji posameznega plačila pogodbenih obveznosti sprotno prenaša v modul za vodenje projektov.
9	Poročilo A17	Plačila depoziti
10	Poročilo A1A	Plačila krediti
11	Poročilo A1K	Plačila stroški
12	Poročilo A1Y	Plačila vse
13	Poročilo TKD	TKDIS - Izpis

6.6.3.4 Opominjanje neplačnikov glede na kriterije

V primeru neplačevanja obveznosti kreditne pogodbe mora SPS komitent izstaviti opomin za neplačane terjatve.

Opomini se pripravljajo mesečno za vse kreditne pogodbe, ki izpolnjujejo določene pogoje. Izstavljata se trije tipi opominov:

- Navadni opomin (prvi opomin, ki se pošlje komitent v primeru neplačevanja);
- Navadni opomin porokom;
- Opomin pred odpovedjo pogodbe. (Sledi navadnemu opominu. Če komitent še ne plača po prejemu opomina pred odpovedjo, se pogodba prekine in kredit postane sporna pogodba. Ta opomin se pošlje priporočeno podjetniku in vsem porokom.)

Posebej se na letnem nivoju pošilja opomine za zamudne obresti ter mesečno za pogodbene obresti.

Zahteve za pripravo opominov so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Vmesnik/funkcionalnost za pripravo opominov	Vmesnik/funkcionalnost bo omogočal uporabniško nastavitve omejitev nabora podatkov, za katere se izstavi opomin. Nastavitve filtra : Datum opomina, komitent, številka pogodbe (za posamičen obračun pogodbe), vrste dokumentov, ki se jih zajame (glavnica, obresti, zamudne obresti, stroški), št. dni zamude, statusi pogodbe, vrsta produkta, vir financiranja. Način pošiljanja, (varni elektronski kanal ePortal, fizična pošta)
2	Izvedba opominov	Glede na izbiro filtrov, se za vsako izbrano pogodbo pripravi seznam zapadlih terjatev, vrednost posamezen terjatve in število dni zamude, kjer se kot osnova za zamudno

		upošteva glavnica in ne obresti. Na podlagi zbranih podatkov vmesnik/funkcionalnost pripravi dokumente opominov s QR kodo. Nastavitev filtrov in rezultat poizvedbe se arhivira in avtomatsko zapiše v projekt (pogodbo) pod zavihek opominov.
3	Priprava obvestil	Na podlagi obračuna se bo za vsak paket obvestil pripravilo obvestila iz predloge. Ta ima skupno vsebino za vse prejemnike obvestila. Uporabniki bodo imeli možnost nastaviti in si shraniti besedila (v glavi in nogi) za predlogo izpisa. Vsebine posameznega elektronskega sporočila se bodo črpale iz baze preko podanih parametrov.
4	Integracija z DMS	Z opomini se obvešča nosilca pogodbe in še poroke, če so ti za pogodbo določeni. Uporabnik naj ima opcijo izbire, koga se bo obveščalo. Nadgrajen PA poskrbi za prenos opominov v BC, od koder se glede na izbrani način obveščanja (pošta, portal, elektronski naslov) dostavijo prejemnikom.
5	Poročilo A3G	OPOMIN

6.6.3.5 Priprava in pošiljanje IOP obrazcev

Sklad nosilec pogodb pošilja seznam odprtih terjatev.

Vmesnik/funkcionalnost za pripravo IOP mora vsebovati naslednje funkcionalnosti:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Vmesnik/funkcionalnost za pripravo IOP	Vmesnik/funkcionalnost naj omogoča uporabniško nastavitev omejitev nabora podatkov, za katere se pripravi Izpisek Odprtih Postavk. Nastavitev uporabljenih filtrov in rezultat poizvedbe se arhivira. Iz pomožnih in ne iz glavne knjige.
2	Priprava izpisov IOP	V vmesniku naj bo na podlagi izbire nabora podatkov za vsak paket IOP-jev možnost pripraviti obvestilo iz predloge. Ta ima skupno vsebino za vse prejemnike obvestila. Uporabniki morajo imeti možnost nastaviti in si shraniti besedila (v glavi in nogi) kot predlogo izpisa. Vsebine posameznega elektronskega sporočila se naj črpa iz baze preko podanih parametrov.
3	Evidenca poslanih IOP	Na nosilcu, na vsaki pogodbi naj bo vidna zgodovina poslanih IOPjev. Zgodovina poslanih IOPjev naj bo vidna tudi na nosilcu in na modulu za vodenje pogodb.
4	Integracija z DMS	Nadgrajen PA mora poskrbeti za prenos obvestil v BC, od koder se bodo glede na izbrani način obveščanja (pošta, portal, elektronski naslov) dostavili prejemnikom.
5	Integracija z ePortal	Ob pošiljanju IOP - Povratna informacija o strinjanju o stanju IOP

6	Poročilo IP1	Pregled obračuna odprtih postavk
7	Poročilo IP2	IOP pogodbe
8	Poročilo IP3	IOP obračuna

6.6.3.6 Obveščanje o zapadlosti obrokov

Nosilce produktov, do katerih ima Sklad odprte redne terjatve, se pred vsakim zapadlim obrokom obvešča o zapadlosti in višini obroka terjatve.

Modul za obračun in pošiljanje obvestil o plačilu obrokov mora vsebovati naslednje funkcionalnosti:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Izračun obroka	Vmesnik/funkcionalnost za izvedbo masovnega obračuna rednih terjatev. V obračun vstopajo izbrane pogodbe. Vmesnik/funkcionalnost naj omogoča shranjevanje nabora vhodnih parametrov obračuna in rezultatov obračuna. Omogočen naj bo iskalnik in pregledovalnik obstoječih obračunov.
2	Priprava obvestil	Na podlagi obračuna se naj za vsak paket obvestil pripravijo obvestila iz predloge. Ta naj ima skupno vsebino za vse prejemnike obvestila. Vsebine posameznega elektronskega sporočila se naj črpajo iz baze preko podanih parametrov.
3	SEPA direktne obremenitve	Vmesnik/funkcionalnost naj pripravi datoteke z nalogi SDD, v skladu s smernicami za SEPA direktne obremenitve.
4	Evidenca poslanih obvestil	Na nosilcu, na vsaki pogodbi naj bo vidna zgodovina poslanih obvestil.
5	Integracija z DMS	Nadgrajen PA naj poskrbi za prenos obvestil v BC, od koder se glede na izbrani način obveščanja (pošta, portal, elektronski naslov) dokumenti dostavijo prejemnikom.

6.6.3.7 Usklajevanje preplačil obrokov

V primeru preplačil obveznosti, Sklad prejeta preplačila vodi ločeno, s povezavo na pogodbi.

Za evidentiranje in vodenje preplačil naj bo na voljo vmesnik/funkcionalnost za:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Vezava preplačila na pogodbo	Uporabnik bo imel na zapiranju plačil (banke) možnost, da preplačila veže na izbrano pogodbo in s tem zaključi bančni izpisek kot v celoti razknjižen.
2	Prerazporejanje preplačil	Vmesnik/funkcionalnost bo omogočal zapiranje odprtih terjatev iz naslova pogodbe nosilca produkta. Omogočeno bo evidentiranje porabe preplačil.

3	Evidenca preplačila na kartici pogodbe	Vsa preplačila in poraba (prerazporeditev) preplačil bodo vidna na kartici pogodbe.
4	Generiranje temeljnic za knjiženje	Vsi zneski plačil in posebej preplačil, vodenih na nivoju pogodbe, bodo dostopni v nadgrajeni PA aplikaciji. Omogočen bo šifrant knjižnih shem na podlagi katerih se generira temeljnica za knjiženje preplačil.
5	Poročilo K20	Prometna kartica preplačil v obdobju
6	Poročilo K21	Stanje preplačil na dan - po pogodbah

6.6.3.8 Vodenje provizij za vire

Z viri so vzpostavljene pogodbe o sofinanciranju Skladovih produktov. Na produktu ima Sklad definiran finančni VIR. Vir Skladu preda denar v upravljanje. Sklad, če je tako z Virom dogovorjeno, dobi za upravljanje finančnih sredstev:

- upravljavsko in/ali
- uspešnostno provizijo.

Trenutno so aktualne provizije za finančne sporazume s SID banko.

Modul za upravljanje provizij naj vsebuje/omogoča:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Vmesnik/funkcionalnost za izračun upravljavske provizije	<p>S pomočjo vmesnika/funkcionalnosti naj bo omogočen obračun provizij na izbranem naboru podatkov.</p> <p>Nastavitev uporabljenih filtrov in rezultat obračuna naj se arhivira.</p> <p>Obračuni se izvajajo ločeno po finančnih sporazumih saj se pogoji med sporazumi razlikujejo.</p> <p>Upravljavske provizije so izražene in realizirane v konstantno določenem % (glede na sklenjene pogodbe). Provizije se izračunava po dogovorjeni periodiki. Viru se izstavi račun.</p>
2	Vmesnik/funkcionalnost za izračun uspešnostne provizije	<p>Provizije se naj obračunavajo na podlagi različnih meril, ki jih določa Vir. Na podlagi teh meril oz. šifranta obrestnih mer se naj izračunava uspešnostna provizija.</p> <p>Nastavitev uporabljenih filtrov in rezultat poizvedbe se naj arhivira.</p> <p>Obračuni se izvajajo ločeno po finančnih sporazumih saj se pogoji med sporazumi razlikujejo.</p>

		Provizije se izračunava po dogovorjeni periodiki. Viru se izstavi račun.
3	Merila za uspešnost	Po dogovoru z virom se določi merila za izračun uspešnosti upravljanja. Na vmesniku/funkcionalnosti naj bo urejevalnik šifranta meril. Merila se nastavlja kronološko, za vsak posamezen finančni sporazum so lahko določena svoja pravila.
4	Nastavitve na nivoju vira	Implementirana rešitev naj bo nastavljena parametrizirano. Podpira naj specifične trenutno aktualnih finančnih sporazumov na katerih se obračunava provizije.
5	Integracija z ERP	Na podlagi izračuna provizij se naj v ERP aplikaciji avtomatsko generirajo izdani računi.
6	Izvoz XML	Omogočen naj bo izvoz poročil za trenutno aktualne vire: <ul style="list-style-type: none"> SID0002-SID Poročanje- Izvoz SID poročila F01 in F03 po XML shemi
7	A3Z	Obračun uspešnostnih provizij

6.6.3.9 Spremljanje in ukrepanje pri nenamenski rabi sredstev

Določeni produkti so namenjeni denarni pomoči MSP-jem za nakup investicijskih sredstev in/ali obratnih sredstev. Pridobljena sredstva se lahko porabijo za vnaprej določena sredstva kot so npr. osnovna sredstva, zaščitna oprema in podobno. Vrsta pomoči za katero je bila le-ta namenjena, je določena z razpisnimi pogoji, preko katerih se preverja ustreznost vloge. Sklad po nakazilu denarne pomoči MSP-jem spremlja porabo namensko dodeljenih sredstev. V kolikor je ugotovljeno, da sredstva niso bila porabljena v skladu s pogoji razpisa, govorimo o nenamenski porabi sredstev. Sklad v takem primeru ugotavlja vrednost nenamenske rabe in od MSP terja vračilo.

Modul za vodenje nenamenske rabe mora vsebovati naslednje podatke/funkcionalnost:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Pregled porabe	Modul naj vsebuje možnost evidentiranja in pregled posameznih poslov z datumom, vrednostjo, namena (šifrant) in z dostopom do dokumentacije, ki jo je nosilec posredoval kot dokazilo.
2	Označevanje nenamenske porabe	Vmesnik/funkcionalnost naj ima omogočeno označevanje (šifrant) posamezne transakcije, ki bo podajala informacijo o statusu pregleda (pregledano/nepregledano) in ugotovitvi (ustrezna poraba/nenamenska poraba) z možnostjo opisa posamezne ugotovitve. Vsak sprememba oznake naj se skupaj z referentom in datumom oznake beleži kot dodaten zapis na transakciji.
3	Povezava na osnovni produkt	Na kartici osnovnega produkta (kredit ali subvencija ali drugi produkt s preverjanjem namenske rabe) naj bo viden skupni znesek nenamenske porabe in povezava na modul za spremljanje nenamenske porabe.
4	Kreiranje računa	Modul naj omogoča kreiranje zahtevka za vračilo dela ali celotne vrednosti kredita/subvencije zaradi ugotovljene nenamenske rabe.
5	Vodenje terjatve iz naslova državne pomoči.	Modul naj omogoča spremljanje in vodenja terjatve iz naslova terjatev za državno pomoč.
6	Obračunavanje obresti	Vmesnik/funkcionalnost naj ima možnosti obračuna obresti za na državno pomoč. Izvajajo se lahko različni tipi obračunov;

		npr. DeMinimis in COVID, vsak s svojimi pravilom izračuna. Obresti se računajo na obrestno obrestni način tako dolgo, dokler se ne poplačajo celotne obresti in osnovna terjatev.
7	Integracija dokumentnim sistemom z	Povezava na s strani MSP-jev na prejeto dokumentacijo s katero dokazujejo namen porabe sredstev v kolikor je dokumentacija v dokumentnem sistemu.
8	Kreiranje računa	Nadgrajen PA naj poskrbi, da se na podlagi podatkov v sistemu kreirajo predloge za izstavitve računa; V vrednosti nenamenske rabe se naj kreira račun. V višini izračuna obresti za neplačane obveznosti, naj se izstavi račun.

6.6.3.10 De minimis in državna pomoč

De minimis in različne oblike državnih pomoči so mehanizmi, katerih izvajanje spremljajo pristojna ministrstva. Gre za izvajanje kontrole nad skupnim zneskom pomoči, prejete iz EU virov financiranja in dodeljenih državnih pomoči⁴. Kontrolirati je potrebno morebitno preseganje maksimalno določenega zneska državne pomoči, ki jo lahko prejme podjetje. To pomeni, da Sklad pred odobritvijo pomoči MSP-ju preverja, če s tem ne bo presežena maksimalna višina pomoči, ki jih MSP lahko prejme. Prejeto državno pomoč je potrebno voditi na nivoju posamezne sheme pomoči, ki jo določa država.

Orodje za preverjanje De minimis omejitve in državnih pomoči naj ima naslednje funkcionalnosti:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Pregled De minimis in državnih pomoči	Na nivoju MSPja naj bo omogočen vpogled na skupni saldo De minimis in državne pomoči, ki jo je prejel MSP v določenem času. Iz evidence naj bo razvidno, če je pomoč pridobljena na Skladu ali izven Sklada.
2	Spremljava na nivoju sheme	Pregled in vodenje stanja državne pomoči naj bo na nivoju posamezne sheme pomoči.
3	Validator posla glede na De minimis	Orodje naj bo na vmesniku/funkcionalnosti dosegljivo na kartici vlagateljev, kjer naj bo možno preverjati zakonsko omejitev doseganja De minimis (parameter, ki se ga lahko ureja) glede na obstoječe podatke in simulirane poljubno vnesene zneske.
4	Integracija na javno objavo državnih pomoči	Omogočena naj bo periodična izmenjava podatkov (IN/OUT) o potrjenem financiranju s strani državne pomoči - Javna objava dodeljenih državnih pomoči (JODP MF)

6.6.3.11 Knjiženje in nastavitve knjižnih shem

Knjiženje vseh dogodkov se izvaja v glavni knjigi v ERP sistemu. Avtomatsko knjiženje je mogoče zaradi zapisanih nastavitve kontne sheme za vsak poslovni dogodek. Nastavitve urejajo uporabniki v za to namenjenem vmesniku/funkcionalnosti.

Zahteve:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Matrika shem knjiženj	Modul v ERP naj omogoča vnos, brisanje, dodajanje nastavitve za vsak obračun, dogodek, proces, ki se zapisuje v glavno

⁴ Več o državnih pomočeh najdete na spletni strani www.gov.si (Državne pomoči | GOV.SI).

		knjigo. Nastavitve so načrt kontov. Na podlagi načrta naj se v ERP kreira temeljnica z knjižbo obračuna, dogodka, procesa.
2	Modul za knjiženje	V ERP naj bodo na vpogled vsi podatki iz nadgradnje PA, kandidati za knjiženje. Nabor podatkov naj bo omejen preko uporabniškega filtra. V modulu naj bo omogočeno knjiženje podatkov. Omogočen naj bo vpogled v zgodovino knjiženja s pregledom izbranih omejitev nabora podatkov.
3	Priprava podatkov za knjiženje	V nadgradnji PA, ki bo podpora procesom vodenja produktov, naj poteka priprava podatkov za knjiženje v glavno knjigo. Sistem naj zagotavlja nemoteno izmenjavo podatkov in uporabo skupnih šifrantov.

6.6.3.12 Konverzije

Konverzija je proces, s katerim pogodbo SK (konvertibilno posojilo) spremenimo tako, da se sredstva iz konvertibilnega posojila preoblikuje v lastniški delež.

Za pogodbe SK obstajata dva načina financiranja:

- Lastniški delež je investicija, kjer SPS v zameno za dana finančna sredstva vstopi v lastniško strukturo podjetja.
- Konvertibilno posojilo je kredit z zamikom odplačevanja (obračunavajo se zgolj obresti). V primeru konvertibilnega posojila se lahko nosilec pogodbe odloči, da bo po preteku "moratorija" začel z odplačevanjem kredita in s tem pogodba postane klasičen kredit, ali pa bo dolg konvertiral v lastniški delež.

Od odločitve (sprejema sklepa), do izvedbe lahko traja dalj časa.

Zahteve za izvedbo konverzije so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Osnovni podatki konverzije	Vodi se naj unikatni identifikator/številka konverzije, datum konverzije, veza med izvirno kreditno pogodbo in končno SK pogodbo.
2	Izračun predloga zneska za konverzijo	Avtomatska obdelava priprav vrednost odprte terjatve na dan konverzije.
3	Urejanje predloge zneska za konverzijo	Uporabnik mora imeti možnost ročnega dopolnitve seznama terjatev, ki gredo v konverzijo.
4	Izvedba konverzije	Komitent se na dan konverzije odloči ali konvertira posojilo v Lastniški delež ali naj bo pogodba vodena kot kredit. Na podlagi odločitve naj bo omogočeno, da se z akcijo uporabnika izvede sprememba. Na kreditni pogodbi naj se vse izbrane odprte terjatve pozaprejo in se izvede prenos terjatev na SK pogodbo.
5	Evidentiranje konverzije	Proces konverzije povzroči spremembe v stanju terjatev. Posledično se spremembe avtomatsko poknjižijo v Datalab Pantheonu.

6.6.4 Upravljanje rizičnih naložb

Sklad upravlja rizične naložbe skladno s postopki izterjave, kar se izvedbeno odraža na procesih prekinitev, reprogramov, odpisov ...

Za vse procese je potrebno pripraviti izpise:

- Seznam procesov v obdobju
- Seznam po strukturi (glavnica, obresti, zamudne obresti)
- Seznam po pogodbah

6.6.4.1 Prekinitve

V primeru neplačevanja terjatev ali drugih kršitev iz naslova kreditne pogodbe lahko pride do prekinitve kreditne pogodbe. Celotna terjatev preide v kratkoročno terjatev in se prestavi na tako imenovani sporni kredit. Projekt se vodi pod sporno pogodbo. Ta se knjigovodsko vodi ločeno od ostalih aktivnih pogodb. Sporne pogodbe se obdeluje posamično in jih sistem ne sme zajemati več v mesečne zbirne obračune pogodb. Na Skladu se istočasno sprožijo ustrezni pravni postopki.

Zahteve vmesnika/funkcionalnosti za evidentiranje prekinitve so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Osnovni podatki prekinitve	Vodi se unikatni identifikator/številka prekinitve, datum prekinitve, pogodba prekinitve, tip prekinitve (Sodna, splošna, evidenčna, potečena, potečena iz sporno aktivnega) ter štetje prekinitev oz. zaporedna številka prekinitve (prva, druga ...). Tip prekinitve določa pravila, kontrole in rezultat izvajanja prekinitve). Po prekinitvi se vodi tudi vrsto kršitve in fazo izterjave.
2	Izračun celotnega dolga	Avtomatska priprava seznama vseh odprtih terjatev in izračun celotnega dolga (neplačana dolgoročna terjatev vključno z vsemi neplačanimi že obračunanimi kratkoročnimi terjatvami).
3	Urejanje celotnega dolga	Uporabnik mora imeti možnost ročnega izbire in dopolnitev seznam terjatev, ki gredo v izračun celotnega dolga.
4	Vodenje sporne terjatve	Odprte terjatve na prekinjeni pogodbi se zaprejo in se na dan prekinitve odprejo nove sporne terjatve na spornem produktu.
5	Prekinitve kreditne pogodbe	Ob aktivaciji spornega produkta prekinitve se na kreditnem projektu samodejno izvede prekinitev predmetne kreditne pogodbe.
6	Evidentiranje prekinitve	Proces prekinitve povzroči spremembe v stanju terjatev. Posledično se spremembe avtomatsko poknjižijo v Datalab Pantheonu.

6.6.4.2 Unovčitev varovalnih mehanizmov

Proces unovčitve garancije se na skladu pojavi v dveh različnih scenarijih.

- Produkt garancija. Sklad razpiše produkt vrste Garancija. Namenjen je kot pomoč MSP-jem, ki brez garancije sklada ne bi dobili kredita pri banki.

Sklad (Garant) za kredit, ki ga MSP (Naročnik) jemlje pri banki, banki (Upravičenec) izda garancijo za kredit. Garancija je lahko pozavarovana pri pogarantu (npr. EIF (CIP, COSME) ali drug pogarant).

Če podjetje preneha s plačevanjem banki, ta prekine pogodbo in unovči garancijo pri Skladu, ki po kontroli namenske porabe, znesek unovčitve nakaže banki. Če je garancija pozavarovana pri EIF, Sklad nato pripravi zahtevek za povračilo na podlagi pogarancije EIF. Hkrati SPS začne s postopkom izterjave dolga, najprej z uporabo menic in nato še s sprožitvijo pravnih postopkov. Sklad prejme izterjane zneske od banke in jih prikaže kot izterjavo pri unovčeni garanciji MSP. V primeru uspešne izterjave Sklad vrne sredstva pogarantu.

- Zavarovanje kredita. Sklad (Kreditodajalec) odobri MSP-ju (Kreditojemalec) kredit. Sklad lahko pozavaruje kredit pri EIF (pogarant) ali drugi finančni ustanovi.

Če Sklad prekine kreditno pogodbo, lahko v primeru garancije s strani EIF unovči garancijo (pripravi zahtevek in kasneje prejme priliv s strani EIF) in začne s postopkom izterjave terjatve do podjetja. V primeru uspešne izterjave Sklad vrne del sredstev pogarantu, če je tako določeno v pogodbi z EIF.

Zahteve za pripravo procesa so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Osnovni podatki	Evidentiranje pogodbe, ki se unovčuje, status unovčitve, finančni podatki zahtevani za izvedbo unovčitev (podatki upravičenca, račun upravičenca).
2	Pregled nad unovčitvami	Vmesnik/funkcionalnost za vnos in pregled nad procesom unovčitve. Pregled naj bo obenem navodilo za izvedbo vseh potrebnih korakov.
3	Kartica pogodbe	Vmesnik, ki prikazuje trenutni saldo garancijske oziroma kreditne pogodbe.
4	Kartica unovčitve (SPS garancije oziroma SPS kredita) in kartica garancije/ pogarancije (EIF)	Vmesnik/funkcionalnost naj prikazuje podatke zahtevka za izplačilo pogarancije/garancije. Vrednost prejetih in oddanih sredstev iz naslova garancij. Vrednost vračil. Skupni saldo na posamezni pogaranciji/garanciji.
5	Kompenzacije	Vmesnik/funkcionalnost naj omogoča pripravo kompenzacij (zahtevke za unovčitev banke – depozit pri banki). V primeru garancijskih pogodb ima SPS na banki lahko deponiran depozit za kritje garancij (Rezervacije sredstev). Ko banka unovči garancijo se lahko izvede kompenzacija iz depozita (Depozit se zato zmanjša).
6	Integracija z DMS	Vsa dokumentacija procesa unovčitve se hrani v BC.

7	Evidentiranje prilivov/odlivov iz unovčitev	nadgrajenem PA naj bo sprotno osvežena informacija o odlivih in prilivih iz naslova garancij.
8	Poročila analitika unovčitev garancij	Seznam unovčenih garancij po virih
9	Seznam pogarancij	Šifrant vrst pogarancij s parametrizacijo delovanja unovčitev in z nastavami knjižne sheme. Vsaka pogarancija ima svojo knjižno shemo (EIF, COSME, PAN EGF)
10	Poročilo U00	Višina razpoložljivega limita po pogarancijah EIF
11	Poročilo CC1	Zahtevki za unovčitev EIF -- EaSI
12	Poročilo CC2	Zahtevki za unovčitev PAN -- EGF
13	Poročilo CC3	Dopis za vračilo PAN -- EGF
14	Poročilo U04	Stanje unovčenih pogodb na dan – po pogodbah
15	Poročilo U05	Stanje pogarancij EIF na dan – po pogodbah
16	Poročilo U06	Prometna kartica unovčitve pogodbe v obdobju – po pogodbah
17	Poročilo U07	Prometna kartica pogarancije EIF v obdobju – po pogodbah
18	Poročilo U08	Promet izplačanih zahtevkov od EIF v obdobju
19	Poročilo U09	Promet vrnjenih izterjav od MSP na EIF v obdobju
20	Poročilo U10	Stanje unovčenih pogodb na dan - po komitentih
21	Poročilo U11	Stanje pogarancij EIF na dan - po komitentih
22	Poročilo U12	Prometna kartica unovčitve pogodbe v obdobju - po komitentih
23	Poročilo U13	Prometna kartica pogarancije EIF v obdobju - po komitentih
24	Poročilo U14	Stanje unovčenih pogodb in pogarancij EIF na dan - po pogodbah
25	Poročilo U15	Stanje unovčenih pogodb in pogarancij EIF na dan – po komitentih
26	Poročilo U16	Stanje unovčenih pogodb na dan razširjeno - po pogodbah
27	Poročilo U17	Stanje unovčenih pogodb na dan razširjeno - po komitentih
28	Poročilo U18	Prometna kartica unovčitve pogodbe v obdobju razširjeno - po pogodbah
29	Poročilo U19	Prometna kartica unovčitve pogodbe v obdobju razširjeno - po komitentih
30	Poročilo U20	Promet vrnjenih izterjav od MSP na EIF v obdobju - po pogodbah
31	Poročilo U21	Promet vrnjenih izterjav od MSP na EIF v obdobju - po datumu
32	Poročilo U22	Promet izterjav od MSP na SPS v obdobju - po pogodbah

6.6.4.3 Odpisi

V primeru neuspešne izterjave dolga iz naslova sporne kreditne pogodbe in ko so izčrpana vsa pravna sredstva, se dolg sporne kreditne pogodbe odpiše.

Zahteve vmesnika/funkcionalnosti za evidentiranje odpisa so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Osnovni podatki odpisa	Vodi se številka odpisa, datum odpisa, pogodba odpisa in tip odpisa (Cel odpis, delni odpis. Tip odpisa določa pravila, kontrole in rezultat izvajanja odpisa).
2	Izračun predloge za odpis	Avtomatska priprava seznama vseh odprtih terjatev sporne pogodbe na dan odpisa.
3	Urejanje predloge za odpis	Uporabnik mora imeti možnost ročnega izbire in dopolnitev seznama terjatev, ki gredo v odpis.
4	Zapiranje terjatev	Z akcijo uporabnika se izvede potrditev odpisa terjatev in samodejni zapis z vsebinami odpisa na sporni pogodbi.
5	Knjiženje odpisov	Proces odpisa povzroči spremembe v stanju terjatev. Posledično se spremembe avtomatsko poknjižijo v Datalab Pantheonu.
6	Poročilo G02	Izpis odpisov v obdobju - po datumu
7	Poročilo G03	Izpis odpisov v obdobju - po pogodbah
8	Poročilo G04	Izpis odpisov v obdobju - po komitentih

6.6.4.4 Reprogrami

Reprogram spornega kredita pomeni prestrukturiranje dolga.

Izvajajo se sodni in splošni reprogrami. Izvajajo se po sklepu sodišča (sodni reprogram) ali zaradi podpisa pogodbe o poravnavi (to so splošni reprogrami, kjer porok ali pravni naslednik prevzame dolg). Nadgrajeni PA naj omogoča vodenje in zaračunavanje obresti spornih kreditov glede na vir in dolg.

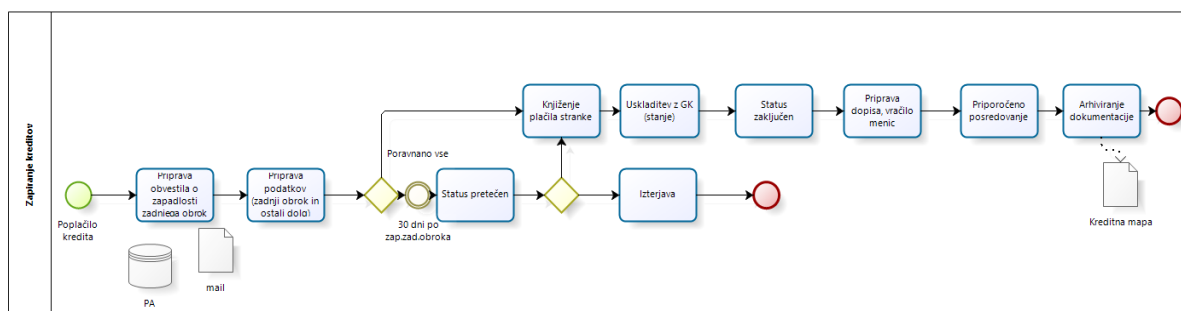
Sporni kredit po reprogramu ostane sporen in se ga knjigovodsko vodi ločeno od aktivnih kreditov. Finančna konstrukcija odplačevanja terjatve se izdela na novo. Lahko pride do združitve celotnega dolga (glavnica, pogodbene obresti, zamudne obresti) v glavnico. Potrebno pa je upoštevati nepriznavanje določenega dolga ali deleža dolga s strani sodišča in ostale dogovorjene pogoje nadaljnje obravnave.

Zahteve za izvedbo procesa reprograma so:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Osnovni podatki reprograma	Evidentira se številka reprograma, datum reprograma, pogodba odpisa, tip reprograma (sodna odločba, prevzem dolga) in podatki o spremembah na nosilcu pogodbe.
2	Izračun odprtih terjatev	Avtomatski zajem podatkov in izračun vseh odprtih terjatev na dan reprograma.
3	Nastavitve izračuna odprtih terjatev	Vmesnik/funkcionalnost naj omogoča možnost izbire katere terjatve in v kakšnem znesku (privzeto celoten znesek) gredo v izračun. Vmesnik/funkcionalnost naj omogoča možnost nastavitve prestrukturiranja vsake odprte terjatve posebej.
4	Zapiranje terjatev	Z akcijo uporabnika naj se odprte terjatve na stari sporni pogodbi zaprejo in na dan reprograma odprejo terjatve na novi sporni pogodbi. V funkcionalnost reprograma naj bo vključen obračun obresti, ki na novi pogodbi spada pod glavnico terjatve.
5	Evidetiranje odpisov	Proces odpisa povzroči spremembe v stanju terjatev. Posledično naj se spremembe avtomatsko poknjižijo v Datalab Pantheonu.

6.6.5 Zaključek pogodbe/projekta

Podproces zaključevanja aktivnih produktov se prične ob poplačilu terjatev oz. mesec dni pred iztekom odplačevanja. Podjetje se obvesti o zapadlosti zadnjega obroka. V primeru poplačil se izvede redno knjiženje plačila in zapiranje kredita. V primeru neplačila oz. zamud pri plačilu se izvede aktivnosti opominjevalnega postopka ter po potrebi tudi aktivnosti upravljanja rizičnih naložb oziroma odpis terjatve.



Powered by
bizagi
Modeler

Slika 11: BPMN model procesa zapiranja produkta

7 Analitika in poročila za zunanjo uporabo

Nadgrajen PA mora za namene poročanja podatkov o uporabnikih in poslovnih procesih vsebovati module za analitiko in izvoz poročil. Ti moduli naj omogočajo brskanje po poslovnih entitetah in subjektih, kot tudi mehanizme za napredno iskanje in filtriranje preko uporabniškega vmesnika/funkcionalnosti. Na podlagi filtrov naj bo omogočena izvedba kalkulacij podatkov za poljuben dan oz. obdobje. Izračunani podatki naj se zapisujejo v bazo in služijo kot posnetek stanja na določen dan. Na takšen način sistem nudi sledenje sprememb stanja informacijskega sistema skozi čas. Na ta način bo zagotovljeno sledenje sprememb na uporabniku prijaznejši način.

Implementirane morajo biti funkcionalnosti za izvoz naslednjih analitik:

- Rezervacije
- Analitika unovčitev
- Unovčene garancije
- Obračun odprtih postavk
- Poročanja EIF-MAP
- Poročanja EIF-CIP
- Poročanja COSME

- Poročanja EaSI
- Poročanja EGF
- Poročanje za e-Dolg (trenutno excel in csv format)

Rezultati naj bodo razpoložljivi bodisi preko namenske integracije, v formatu, ki ga zahtevajo zunanje inštitucije ali preko naslednjih načinov:

- Poročilo/report (za interno analitiko)
- PDF poročilo,
- GRID pregled
- XML format
- Microsoft Excel format
- CSV format

Med drugim je potrebno zagotoviti izvoz podatkov v ustrezni obliki za namen poročanja SID banki, Finančni upravi Republike Slovenije (FURS), Ministrstvu za gospodarstvo, turizem in šport (MGTŠ), Ministrstvu za finance, ECA, MFERAC ter EMA.

Moduli za analitiko in poročila služijo za komuniciranje z zunanjim svetom. Tako morajo vsebovati tudi procese za avtomatizirano obveščanje zunanjim inštitucijam. Poroča se o stanju njihovih sredstev in virov.

Zahteve analitik in poročil nadgrajenega PA:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Vmesnik/funkcionalnost za pridobitev podatkov in zapis stanja na dan in zapis sprememb v izbranem obdobju	Priprava vmesnika/funkcionalnosti za brskanje, iskanje in filtriranje podatkov iz podatkovne baze. Zapis dobljenih podatkov kot posnetek stanja za določen dan v podatkovno bazo.
2	Vmesnik/funkcionalnost za analitiko in izvoz	Priprava vmesnika/funkcionalnosti za branje posnetkov stanja v bazi za poljuben modul (moduli v naslednjih točkah). Možnost izvoza rezultatov v naslednjih formatih: <ul style="list-style-type: none"> • Poročilo/report (za interno analitiko) • PDF poročilo, • GRID pregled • XML format • Microsoft Excel format • CSV format
3	Zagotovitev podpore zapisa in izvoza	Vmesnik/funkcionalnost za pridobitev podatkov, zapis stanja na določen dan in vmesnik/funkcionalnost za analitiko in izvoz podatkov morata podpirati naslednje

	posnetka stanja za module	<p>izvoze v EXCEL:</p> <ul style="list-style-type: none"> • CCALLS1-Unovčitve garancij -Izvoz kontrole namenskega koriščenja • CCALLS2-Analitika unovčitev -Izvoz analitike unovčitev • PNEGF01-Poročanje EIF (Pan EGF) -Izvoz poročila PAN-EGF v excel predlogo • PRNCIP1-Poročanje EIF-CIP -Izvoz poročila EIF-CIP v excel predlogo • PRNCOS1-Poročanje COSME -Izvoz poročila COSME v excel predlogo • PRNEASI-Poročanje EaSI -Izvoz poročila EaSI v excel predlogo • PRNMAP1-Poročanje EIF-MAP -Izvoz poročila EIF-MAP v excel predlogo • PRNP4EX-Izpis seznama vlog P4 v Excel -Izvoz podatkov vlog po razpisu • RESERV1-Rezervacije -Izvoz obračuna rezervacije • SID0002-SID Poročanje -Izvoz SID poročil F01i, F01m in R01m v excel predlogo • TLWARR2-Poročanje za e-Dolg -Izvoz poročila eDolg • TLWARR3-Kvartalno poročilo: STANJE ZAPADLIH KREDITOV • TLWARR3- Kvartalno poročilo po razpisih STANJE ZAPADLIH KREDITOV <p>izvoze v txt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • TLWARR2-Poročanje za e-Dolg -Izvoz poročila eDolg v txt
--	---------------------------	---

8 Integracija Business Connect

Z namenom optimizacije in podpore poslovnim procesom, brezpapirnega poslovanja, lažjega iskanja, priprave internih kontrolnih dokumentov in pogodbene dokumentacije ter hitrejši dostopnosti je implementirana programska oprema *Business Connect* (v nadaljevanju BC).

Aplikacija BC je trenutno povezana z e-Portalom in Datalab Pantheonom. Povezava z e-Portalom je z namenom elektronskega prevzema in predaje dokumentacije s strani vlagateljev in vlagateljem ter digitalnega podpisovanja le-te. V osnovi BC podpira transparentni potek procesov in dokumentov.

OBSTOJEČE STANJE

Pozivi in razpisi

V BC so za pozive (vavčerje) in razpise podprti procesni tokovi od prenosa vlog strank iz e-Portala skozi postopke popolnosti, ustreznosti in ocenjevanja ter priprave sklepov, pogodb, aneksov. BC omogoča potrjevanje in podpisovanje ter posredovanje stranki v podpis na mSign komponento, kontrolo podpisov ter odlaganje ustreznih dokumentov na ePortal. Podprtih je večina produktov na vavčerjih in razpisih. Prav tako se v BC kot dokumentni sistem razvrščajo podpisane pogodbe in aneksi vlagateljev, ki jih v izjemnih primerih stranke podpišejo fizično.

Vložišče

Sklad vodi evidenco vhodne in izhodne pošte v BC. Vhodna pošta se zavede v sistem. Zaposleni na vložišču naslovi zahtevek na naslovnika. Obvestilo v sistemu seznani prejemnika, da bo prejel fizično pošto. Prejemnik obvestila ima možnost pošto posredovati drugemu prejemniku, zavrniti v ekspedit oz. pošto sprejeti ter jo umestiti v določeno mapo in zaključiti

Nabava

V nabavnem procesu je v BC podprt proces potrjevanja naročilnic in likvidacije faktur. Vodijo se nabavne mape in naročilnice. Kadar je osnova za nabavo pogodba, se le ta vodi v okviru registra pogodb. Vhodni računi se pregledajo, odobrijo, likvidirajo ali zavrnejo v okviru modula likvidacija faktur. V skladu internimi akti je določena obveznost naročnikov, da v ustrezno nabavno mapo umestijo tudi ostale zahtevane dokumente nabave oz. jih skupaj z računom pomožno uvrstijo v pogodbeno mapo. Za potrebe likvidacije faktur (vključno s prenosom v knjiženje v Pantheonu) je vzpostavljena tudi integracija z UJP netom in Datalab Pantheonom.

Pogodbe

Sklad vodi elektronski register splošnih pogodb v aplikaciji BC, kar predstavlja postopek zajema veljavnih pogodb, vodenje evidence prejetih pogodb in nadzor nad življenjskim ciklom teh pogodb. Splošne pogodbe imajo v BC oznako tipa dokumenta: »Pogodba1«. Pod ta tip spadajo pogodbe naslednjih podtipov: IT pogodba, mentorska pogodba, pogodba za obratovalne stroške, pogodba za storitve – vsebinske podpore, strateška pogodba, pogodba za vire, idr. ..) in ne zajemajo pogodb, ki so posledica odobravanja vlog po javnih razpisih in pozivih oz. vavčerjih.

Zahteve ob nadgradnji Datalab Pantheona

Dokumentni sistem je tesno vpet v procese Sklada, zato je v prenovi informacijskega sistema potrebno upoštevati dvosmerno integracijo novega sistema z dokumentnim sistemom. V praksi se želi izboljšati integriteta pri vnosu in iskanju podatkov na način, da je za določen produkt sklada (npr. določeno pogodbo) omogočen prenos vseh dokumentov, ki jih ima ta objekt skozi trajanje pogodbe oz. celotno zgodovino.

Potrebno je zagotoviti integracijo, ki bo za določeno entiteto v nadgrajenem PA pridobila vse podatke v BusinessConnect in preko izmenjanih povezav zagotoviti direkten dostop iz nadgrajenega PA v BC preko klika na povezavo določenega dokumenta.

Zahteve integracije BC nadgrajenim PA:

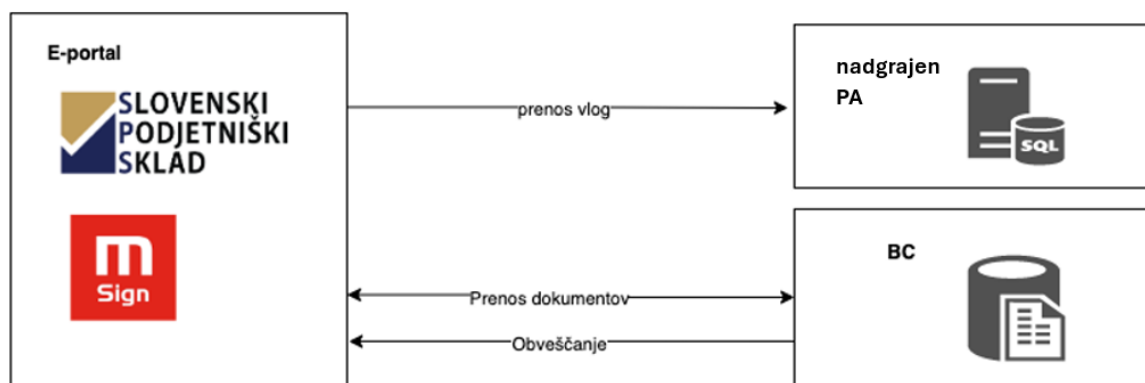
ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Pošiljanje podatkov nadgrajen PA->BC	Pošiljanje meta podatkov v xml formatu in/ali prilog v pdf formatu. Izdelava funkcionalnosti ali prilagoditev obstoječega modula, ki skrbi za integracijo Patntheon->BC. Dokumenti (vloge, sklepi vlog, pogodbe, aneksi, obračuni, opomini, IOPji, amortizacijski načrti), ki bodo po novem nastajali v nadgrajenem PA, se bodo pošiljali v BC iz nadgrajenega PA.
2	Povezava do dokumentov v BC	V ERP naj bo zagotovljen dostop do dokumentov shranjenih v BC preko klika na povezavo določenega dokumenta.
3	Obremenitveni test nadgrajen PA->BC	Naročnik in izvajalec skupaj pripravita vsebinski scenarij in izvedeta tehnični test, ki bo simuliral izmenjavo transakcij v obsegu 3 kratnika normalnega predvidenega prometa. Preveri se obremenitev strežnika. Izmenjava podatkov mora steči brez prekinitve delovanja sistema in/ali sql strežnika. Preveri se »podatkovno smetenje«. Integracija ne sme za sabo puščati nepotrebnih podatkov, razen če so ti nujno potrebni za potrebe vzdrževanja kot npr. log prenosov.

9 Integracija e-portal

V nadgrajenem PA bo potrebno zagotoviti integracijo z e-portalom. E-portal je javno dostopna spletna aplikacija za komunikacijo zunanjih uporabnikov(podjetji) s Skladom. Omogoča registracijo uporabnikov, ki predstavljajo odgovorne osebe s strani podjetja. Uporabniku je omogočeno dodajanje enega ali več podjetji s katerimi se bo prijavil na izbrane razpise in pozive. Prijava na razpis ali poziv se izvede preko prijavnih listov, ki se z oddajo spremenijo v vloge. Določeni razpisi zahtevajo oddajo poročil, ki jih lahko uporabnik naloži na sam e-portal. Podobno velja za zahtevke, ki pa so del javnih pozivov. E-portal je integriran z BC. BC je dokumentni sistem, kjer se shranjujejo vsi dokumenti. Dokumenti, ki so označeni z ustreznimi meta podatki so prikazani v e-portalu. Za podpisovanje dokumentov skrbi orodje **mSign**.

Integracija naj omogoča komunikacijo med e-portalom in nadgrajenim PA. Iz portala v nadgrajeni PA naj se prenašajo zaključene vloge, ki bodo oddane s strani podjetji. Omogočeno naj bo spreminjanje naslovov, ki služijo za obveščanje.

Komunikacija naj poteka preko REST klicev, ki naj bodo ustrezno zaščiteni, kar pomeni, da bo pregled in prenos podatkov omogočen samo osebam z ustreznimi pooblastili in v skladu z vsemi varnostnimi zahtevami podanimi v poglavju »[varnostne zahteve](#)«.



Slika 12: Shema komunikacije

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Povezava z e-portalom	Vzpostavitev povezave in komunikacije z e-portalom preko REST klicev.
2	Dostop do razpisov	Dostop do vseh razpisov, ki so v sistemu.
3	Dostop do vavčerjev	Dostop do vse vavčerjev, ki so v sistemu.
4	Seznam vlog	Pridobitev seznama vlog v sistemu, ki so bile kadarkoli kreirane.
5	Podatki o vlogi	Pridobitev podrobnih podatkov o vlogi.
6	Seznam vseh dokumentov	Pridobi seznam dokumentov naloženih iz BC -> e-portal.
7	Nalaganje dokumentov	Nalaganje in spreminjanje dokumentov.
8	Brisanje dokumentov	Brisanje dokumentov glede na njihovo identifikacijsko številko.
9	Spreminjanje naslovov za obveščanje	Možnost spremembe naslovov za obveščanje.
10	Obremenitveni test nadgrajen PA<->ePortal	Naročnik in izvajalec skupaj pripravita vsebinski scenarij in izvedeta tehnični test, ki bo simuliral izmenjavo transakcij v obsegu 3 kratnika normalnega predvidenega prometa. Preveri se obremenitev strežnika. Izmenjava podatkov mora steči brez prekinitve delovanja sistema in/ali sql strežnika. Preveri se »podatkovno smetenje«. Integracija ne sme za sabo puščati nepotrebnih podatkov, razen če so ti nujno potrebni za potrebe vzdrževanja kot npr. log prenosov.

10 Integracija UJPnet

UJPnet je spletna aplikacija, namenjena elektronskemu poslovanju proračunskih uporabnikov z UJP. Da plačilne storitve ni potrebno izvajati ročno preko UJPnet spletne aplikacije, je potrebna integracija z UJP na nadgrajen PA.

Za integracijo za prejete in izdane fakture z UJPnet poskrbi dokumentni sistem BC. Preko Pantheon sistema naj poteka integracija z UJPnet za izpiske prometa plačil in plačilnih nalogov. V nadgrajenem PA naj poteka integracija z UJPnet in pokriva še pošiljanje SEPA direktnih bremenitev. V nadgrajenem PA naj integracija poteka preko spletne storitve UJP B2B (»Business to business«).

Uvožena plačila naj se knjižijo posebej v Datalab Pantheon. V shemi plačil naj se beleži, da je posamezen dokument plačan. Za evidentiranje je pomembno, da se vzporedno vodi pomožna plačilna knjiga.

Spletna storitev UJP B2B je opisana s pomočjo jezika WSDL (SOAP 1.2). Za dostop se uporablja varni HTTPS protokol. Avtentikacija in avtorizacija poteka s pomočjo certifikata in gesla. Za izpolnjevanje tehničnih zahtev pri uporabi UJP B2B mora strežnik podpirati funkcionalnost vmesnika B2B ter spletno potrdilo za informacijske sisteme ali spletno potrdilo za avtentikacijo spletišč izdajatelja SIGEN-CA ali SIGOV-CA. Postopek za pripravo vmesnika B2B je opisan v dokumentu »B2B – opis vmesnika« (<https://www.gov.si/assets/organi-v-sestavi/UJP/datoteke/storitve/strukture-sifranti/UJPnet-B2B-Interface.pdf>).

Zahteve Integracije z UJP.net z nadgrajeno PA aplikacijo:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Izpiski plačila preko Pantheon	Vzpostavi naj se integracija, ki omogoča prenos podatkov o dnevnem plačilnem prometu iz UJPnet. Podatki se obdelujejo v nadgrajenem PA.
2	SEPA direktne bremenitve	Vzpostavi naj se integracija z UJP B2B, ki omogoča pripravo podatkov v nadgrajenem PA. Direktna bremenitev SEPA je plačilni instrument, ki se izvaja po pravilih sheme SEPA v evrih med udeleženci (plačniki in prejemniki plačil), ki imajo račune pri bankah v območju SEPA in so pristopile k shemi SEPA. 8 ZBS - Priročnik za uporabo standarda (ISO 20022

		za SEPA direktne obremenitve, verzija 2.1 Namenjena je enkratnim plačilom v breme večjega števila plačnikov, predvsem pa plačevanju ponavljajočih se obveznosti večjega števila plačnikov. Glede na udeležence sta predvideni dve shemi: - Osnovna shema SDD namenjena plačnikom potrošnikom in - Medpodjetniška shema SDD (B2B SDD) med pravnimi subjekti (plačnik in prejemnik plačila sta lahko le pravna subjekta).
3	Plačilni nalogi v Pantheon	Plačevanje računov. Kreiranje plačil, ki se jih posreduje na banko preko UJPnet.

11 Integracija mSef

V nadgrajenem PA bo potrebno zagotoviti integracijo s sistemom mSef. Gre za arhivski sistem, ki omogoča varno dolgoročno hrambo različnih vrst vsebin v elektronski obliki, kot so dokumenti, pogodbe, e-računi, itd.

Dokumenti z dolgoročno hrambo se shranjujejo v mSef. Dokumenti kot so npr. pogodbeni dokumentacija pri odobravanju pozivov in razpisov se shranjujejo neposredno iz dokumentnega sistema BC, dokumenti, ki bodo izhajali iz nadgrajenega PA in se ne bodo shranjevali v dokumentni sistem, se naj shranjujejo neposredno v sistem za dolgoročno arhiviranje. Podprta naj bo zahteva po varnem dolgoročnem hranjenju. Pri shranjevanju bo potrebno določiti ali že slediti dogovorjenemu standardu za poimenovanje datotek, ki bo v pomoč pri iskanju in dostopanju do datotek iz arhivskega sistema.

Komunikacija z mSef naj poteka preko SOAP ali REST klicev, ki naj bodo ustrezno zaščiteni, kar pomeni, da bo pregled in prenos podatkov omogočen samo osebam z ustreznimi pooblastili.

Komunikacija med sistemom mSef in nadgrajenim PA naj poteka v skladu z vsemi varnostnimi zahtevami podanimi v poglavju »varnostne zahteve«.

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Hranjenje dokumentov v mSef	V nadgrajenem PA naj bo omogočena funkcionalnost za pošiljanje dokumentov v arhivski sistem mSef. V mSef se bo pošiljalo dokumente, za katere klasifikacijski načrt predvideva dolgoročno hrambo in so obenem dokumenti, ki se ne bodo pošiljali v mSef preko dokumentnega sistema (npr. poslovni letni izkaz stanja). Prenos dokumentov bo

		možen kot funkcionalnost posredovanja izpisa iz nadgrajenega PA mSef.
2	Obremenitveni test nadgrajen PA->mSef	Naročnik in izvajalec skupaj pripravita vsebinski scenarij in izvedeta tehnični test, ki bo simuliral izmenjavo transakcij v obsegu 3 kratnika normalnega predvidenega prometa. Preveri se obremenitev strežnika. Izmenjava podatkov mora steči brez prekinitve delovanja sistema in/ali sql strežnika. Preveri se »podatkovno smetenje«. Integracija ne sme za sabo puščati nepotrebnih podatkov, razen če so ti nujno potrebni za potrebe vzdrževanja kot npr. log prenosov.

12 Integracija AJPES

AJPES je javna agencija za zbiranje, obdelovanje, objavljanje in posredovanje podatkov in informacij o poslovnih subjektih. Na spletnem e-portal naročnika je integracija z AJPES za določene funkcionalnosti že narejena. Novi podatki prijavnih listov, ki bodo prišli v nadgrajen PA so že posodobljeni in za njih integracija z AJPES ni potrebna.

Potrebna je integracija AJPES z Datalab Pantheonom za namen ažuriranja poslovnih subjektov. Integracija mora omogočati, da se relevantne podatke poslovnih subjektov lahko nekajkrat letno prenese iz AJPES in se z njimi ažurira podatke poslovnih subjektov v nadgrajenem PA.

Poleg ažuriranja poslovnih subjektov mora integracija omogočati tudi uporabo storitev *eInsolv* in *Fi=Po*. Podatke, ki nam te storitve nudijo vidimo na spodnji tabeli

Tabela 1: Storitve *eInsolv* in *Fi=Po*

Storitev	Podatki
eInsolv	Tip postopka in procesnega dejanja, datum objave in/ali dejanja
Fi=Po	Finančni podatki in kazalniki iz letnih poročil

Integracija s spletnim servisom *proFi=Po AJPES* naj omogoča avtomatiziran prevzem kvalitetnih in ažurnih podatkov o poslovanju izbranih poslovnih subjektov. Storitve *eInsolv* daje dostop do seznamov vseh procesnih dejanj za določenega dolžnika, oz. insolventa.

Zahteve integracije AJPES z nadgrajenim PA:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
----	---------------	--------------------------

1	Integracija Datalab Pantheon z AJPES za sinhronizacijo poslovnih subjektov	Preko integracije naj se prenesejo iz AJPES ažurni podatki poslovnih subjektov in posodobijo podatke v Pantheon DB.
2	Integracija s spletnim servisom eInsolv	Implementacija integracije z eInsolv za dostop do seznamov vseh procesnih dejanj za insolvente
3	Integracija s spletnim servisom proFI=Po	Implementacija integracije z proFI=Po za avtomatiziran prevzem kvalitetnih in ažurnih podatkov o poslovanju izbranih poslovnih subjektov

13 Integracija SAOP

SAOP je aplikacija, ki je na SPS v uporabi za obračun plač. Podatke o obračunu plač se poknjiži v Datalab Pantheonu.

Na podlagi podatkov (obračun in izplačilo osebnih dohodkov), ki se jih bo pridobilo iz SAOP aplikacije, se bo v Datalab Pantheonu pripravil uvoz podatkov iz katerih se bo v glavni knjigi kreirala temeljnica.

Zahteve integracije SAOP z nadgradnjo PA:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Uvoz podatkov o plačah	Omogočen uvoz po strukturi SAOP za potrebe knjiženja plačne temeljnice v Datalab Pantheon. Sinhronizacija šifrantov Zaposleni in Kontni plan bo vzdrževana ročno.

14 Integracija mSign

V informacijskem sistemu SPS je v dokumentnem sistemu in ePortalu že v uporabi pripomoček za elektronsko podpisovanje mSign. Tudi znotraj nadgrajene PA aplikacije naj se implementira uporaba mSign podpisne platforme, ki omogoča oddajo dokumentov v zunanji podpis. Integracija mSign bo omogočala, da se dokumenti v nadgrajenem PA, po potrebi, opremijo z mSign oznako za podpisovanje.

Zahteve integracije mSign v nadgrajen PA:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
----	---------------	--------------------------

1	Izdelava izpisa z mSign komponento	Dokument v aplikaciji nadgrajen PA naj bo možno opremiti s podpisno oznako mSign. Za take dokumente se bo periodično preverjalo na mSign REST spletni storitvi, če so bili dokumenti že podpisani s strani zunanjega podpisnika. Ko bodo podpisani naj nadgrajeni PA prevzame, ustrezno shrani in prikaže informacijo o podpisu.
---	------------------------------------	--

15 Integracija / izmenjava informacij s Kreditnim registrom

Informacijski sistem mora omogočati tudi integracijo/izmenjavo informacij s centralnim kreditnim registrom Banke Slovenije.

Centralni kreditni register je vzpostavljen v skladu z Zakonom o centralnem kreditnem registru in predstavlja osrednjo nacionalno zbirko podatkov o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov.

Vzpostavljen je z namenom izvajanja nalog in pooblastil Banke Slovenije (zlasti na področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti, makrobonitetnega nadzora in upravljanja tveganj) in z namenom upravljanja sistema izmenjave informacij.

Sistem izmenjave informacij naj deluje v okviru centralnega kreditnega registra. Vzpostavljen je z namenom učinkovitega ocenjevanja in obvladovanja kreditnega tveganja kreditodajalcev, vzpodbujanja politik in ukrepov za odgovorno kreditiranje in vzdržno zadolževanje ter preprečevanje prekomernega zadolževanja fizičnih oseb in poslovnih subjektov.

Integracija in izmenjava podatkov s Centralnim kreditnim registrom mora biti pripravljena v skladu z zahtevami Banke Slovenije oz. druge pristojne institucije ali organa.

Informacijski sistem mora glede na zakonodajo izmenjavati sledeče podatke s sistemoma SISBON oz. SISBIZ:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	SISBON podatki o komitentu	<ul style="list-style-type: none"> osebno ime, datum in kraj rojstva, naslov prebivališča, davčna številka, če je kreditojemalec vpisan v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, za tujo fizično osebo, ki ni vpisana v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, druga podobna identifikacijska oznaka, ki jo tej fizični osebi dodeli organ druge države, v kateri ima fizična oseba svoje prebivališče,

		<ul style="list-style-type: none"> podatki o osebnem stečaju (o začetku in končanju postopka osebnega stečaja, o začetku postopka za odpust obveznosti, o izdaji in pravnomočnosti sklepa o odpustu obveznosti).
2	SISBON podatki o poslih	<ul style="list-style-type: none"> transakcijski računi (v primeru odobrenega rednega ali izrednega limita, blokade, omejitve uporabe ali zapadlega dolga), redni in izredni limit na transakcijskem računu, posojila, finančni leasing, kartice z odloženim plačilom, kreditne kartice, kartice za nakup na obroke, dana poročila, prevzeti posli poslovnih subjektov, plačilni instrumenti, izterjave, davčne, upravne in sodne izvršbe. <p>Čas hranjenja podatkov: 4 leta po prenehanju obveznosti, ki izhajajo iz kreditnega posla oziroma končanju postopka davčne, upravne ali sodne izvršbe.</p>
3	SISBON poslovni dogodki, ki vplivajo na potek kreditnega posla	<ul style="list-style-type: none"> zaključek posla, kjer je bil dolg poravnan, zaključek posla, kjer dolg ni bil poravnan, zaključek posla zaradi odprodaje dolga, naknadna odprodaja dolga, zaključek posla zaradi ukinitve člana SISBON, umik posla zaradi spremembe zakona, predčasno poplačilo, naknadno poplačilo dolga, sprememba odplačilne dobe, sprememba obroka/anuitete, sprememba limita, nakup na obroke, zavarovanje, umik zavarovanja, neodplačana obveznost, zapadli dolg, poplačilo zapadlega dolga, odlog in konec odloga plačila zapadlega dolga, blokada in deblokacija računa, omejitev in umik omejitve uporabe računa, prekinitev in nadaljevanje izvršilnega postopka, konec izvršilnega postopka, ustavitev izvršilnega postopka
4	SISBIZ podatki o kreditorejmalcu - poslovnem subjektu	<ol style="list-style-type: none"> firma in poslovni naslov pravne osebe ali firma oziroma ime in poslovni naslov podjetnika ali zasebnika; davčna številka, kadar je vpisan v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo; matična številka, če je poslovni subjekt vpisan v Poslovni register Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Poslovni register Slovenije, ali enolična identifikacijska oznaka tujega poslovnega subjekta iz registra tujih poslovnih subjektov;

		<p>4. podatki o stečaju ali prisilni poravnavi ali drugem postopku zaradi insolventnosti, ki se vodi zoper poslovni subjekt v skladu z zakonom, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje;</p> <p>5. drugi podatki o poslovnem subjektu, ki se vodijo v Poslovnem registru Slovenije, registru tujih poslovnih subjektov ali v drugih uradnih evidencah in registrih v Republiki Sloveniji.</p>
5	<p>SISBIZ podatki v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz naslova kreditnih poslov s poslovnimi subjekti o:</p>	<p>1. vrsti posla;</p> <p>2. datumu sklenitve posla oziroma izdaje finančnega instrumenta ter datumu zapadlosti obveznosti;</p> <p>3. zneskih neodplačanih obveznosti iz kreditnega posla ali drugih izpostavljenostih;</p> <p>4. zavarovanjih, ki so dana za izpolnitev obveznosti iz kreditnega posla;</p> <p>5. znesku nečrpanega dela odobrenega kredita;</p> <p>6. zamudi pri izpolnitvi obveznosti kreditojemalca.</p>
6	<p>SISBIZ drugi podatki in informacije o kreditnih poslih do poslovnih subjektov za namen upravljanja s kreditnim tveganjem in izpolnjevanja bonitetnih zahtev za banke v skladu z Uredbo 575/2013/EU o :</p>	<p>1. izpostavljenosti do poslovnih subjektov po vrstah finančnih instrumentov, vključno z drugimi izpostavljenostmi,</p> <p>2. restrukturiranih izpostavljenostih,</p> <p>3. donosnosti ali nedonosnosti izpostavljenosti in</p> <p>4. razvrščanju izpostavljenosti, v skladu s predpisi o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja,</p>
7	<p>Obremenitveni test nadgrajen PA<-> SISBON in SISBIZ</p>	<p>Naročnik in izvajalec skupaj pripravita vsebinski scenarij in izvedeta tehnični test, ki bo simuliral izmenjavo transakcij v obsegu 3 kratnika normalnega predvidenega prometa. Preveri se obremenitev strežnika. Izmenjava podatkov mora steči brez prekinitve delovanja sistema in/ali sql strežnika. Preveri se »podatkovno smetenje«. Integracija ne sme za sabo puščati nepotrebnih podatkov, razen če so ti nujno potrebni za potrebe vzdrževanja kot npr. log prenosov.</p>

16 Dodatne funkcionalnosti

V času priprave Strokovnih zahtev za nadgradnjo in vzdrževanje glavnega informacijskega sistema za podporo poslovanja naročnik še ne more natančno definirati vseh funkcionalnosti, ki se bodo izkazale za potrebne tekom razvoja nadgradnje PA. Pričakovati je npr. nove tipe produktov oz. njihove izvedenke (npr. t.i. blending), izvajanje posameznih produktov preko posrednikov oz. institucij z drugačnimi zahtevami (npr. preko Sklada skladov, Invest EU, drugih ponudnikov zavarovanj oz. pozavarovanj za posamezne produkte...).

17 Varnostne zahteve

17.1 Varnostni cilji

Nadgrajen PA naj bo izdelan z upoštevanjem vseh dobrih praks in ustreznih rešitev za zagotavljanje informacijske varnosti in naj omogoča varno uporabo in delovanje po principu:

- zaupnosti, kar pomeni, da imajo do podatkov dostop samo osebe z ustreznimi pravicami in dostopi;
- neokrnjenosti, kar pomeni, da podatki ne smejo biti ustvarjeni, spremenjeni ali uničeni brez pooblastila;
- razpoložljivosti, kar pomeni, da v aplikaciji obstajajo mehanizmi, ki preprečujejo popolno zaustavitev aplikacije;
- verodostojnosti, kar pomeni, da so podatki v aplikaciji resnični/preverjeni;
- nezatajljivosti, kar pomeni, da prejete izvršitve ne smejo biti zanikane in tudi poslane izvršitve ne morejo zanikati;

17.2 Seznam groženj in ranljivosti aplikacije

Tabela 2: Grožnje in ranljivosti aplikacije

Kategorija groženj	ljudje, narava, okolje
Vir in naziv grožnje	heker, zaposleni, naravni vplivi
Motivacija in aktivnosti	dostop do podatkov, maščevanje
Ukrepi nižanja	zaščita podatkov, šifriranje podatkov, zavarovanje opreme
Ranljivost	naravni vplivi

17.3 Varnostne zahteve

- Uporabnik se identificira s predhodno registriranim in potrjenim uporabniškim imenom;
- e-pošta uporabnika je obvezen podatek;
- uporabnik je omejen s pravicami in vlogami;
- aplikacija naj omogoča upravljanje uporabniških pravic ločeno za testno in za produkcijsko okolje;
- uporabniško geslo mora biti sestavljeno iz velikih/malih črk, števil in posebnih znakov;
- dolžina uporabniškega gesla mora biti večja od 6 znakov;
- uporabniško geslo se pred hrambo v podatkovno zbirko pretvori v SHA1 hash obliko;
- vsak izpis, ki vsebuje osebne podatke, mora vsebovati enolični identifikator s pripadajočim zapisom v revizijski sledi o datumu, času in kreatorju izpisa;
- aplikacija mora omogočati HTTPS/SSL šifriranje;
- aplikacija mora imeti varnostne mehanizme za preprečevanje XSS;
- aplikacija mora imeti varnostne mehanizme za preprečevanje SQL injection;
- aplikacija mora imeti zagotovljeno revizijsko sled v skladu z regulativo;
- aplikacija mora imeti logiranje napak;
- aplikacija mora imeti zagotovljeno varnostno kopiranje in možnost obnovitve iz varnostni kopij;

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Potrditev e-poštnega računa	Potrebno je zagotoviti, da ima vsak uporabnik potrjen uporabniški račun.
2	Obvezen podatek E-pošta	Potrebna je kontrola obveznosti podatka e-pošta.
3	Uporabniške pravice	Potrebno je zagotoviti upravljanje uporabnikov z uporabniškimi pravicami.
4	Uporabniške vloge	Potrebno je zagotoviti upravljanje uporabnikov z uporabniškimi vlogami.
5	Preverjanje gesla	Potrebno je zagotoviti mehanizem za preverjanje ustreznosti gesla.
6	Revizijska sled	Aplikativna podpora v svojem razvoju mora zagotoviti v delih, kjer se obdelujejo osebni podatki ali finančni podatki ali podatki varnostnih shem (pravic dostopa) ustrezne revizijske sledi. Revizijske sledi morajo biti po vsebini, hrambi in sistemu nadzora (skupaj z varnostno shemo in povezanimi postopki) ustrezne, tako da zdržijo kot dokazni material pred pravosodnimi organi. Aplikativna podpora mora omogočati z ustreznim orodjem možnost pregleda in izpisa poročil za revizijske notranje in zunanje kontrole. Iz

		revizijske sledi mora biti razvidno npr. kdo je podatek vnesel/spremenil, ob kateri uri.
7	Logiranje napak	Potrebno je zagotoviti mehanizem za logiranje napak.
8	Varnostni mehanizmi	Zagotoviti procese za preprečevanje XSS, SQL Injection.
9	Varnostno kopiranje	Zagotoviti procese za varnostno kopiranje podatkov.

18 Dostop do infrastrukture za zunanje izvajalce

Nadgrajen PA se bo, tako kot se obstoječ sistem, tesno povezoval z ostalimi sistemi. Cilj nadgradnje PA je tudi, da izvajalec zagotovi aplikacijski programski vmesnik/funkcionalnost, katerega bodo kasneje uporabili drugi povezani podsistemi preko različnih integracij.

Aplikacijski programski vmesnik/funkcionalnost mora vsebovati možnost ustvarjanja različnih vlog (za dostop do metod in funkcionalnosti), prav tako mora imeti metode za dodajanje novih odjemalcev (uporabnikov). Cilj je zagotoviti nadzorovano dostopanje do podatkovne baze ERP SPS za zunanje podsisteme, brez potrebe po dodeljevanju direktnih dostopov do podatkovne baze, pogledov ali vgrajenih procedur.

19 Tehnologija

Nadgrajene funkcionalnosti naj bodo dostopne preko spletne aplikacije, v katero se bodo uporabniki lahko vpisali in do nje dostopali preko spletnega brskalnika, kar bo omogočalo uporabnikom dostop od doma ali dostop do aplikacije na poti in s tem možnost dela na daljavo. Ker se bo spletna aplikacija izvajala v spletnem brskalniku ni potrebe po posebni strojni in programski opremi na delovnih postajah. Aplikacija naj bo platformsko neodvisna in naj deluje lahko delovala na kateremkoli operacijskem sistemu. Zaradi centraliziranega dostopa in vzdrževanja bo olajšano upravljanje varnostnih politik in izvajanje varnostnih posodobitev.

Za uporabo aplikacije bo potreben internetni dostop. To je ključnega pomena za zagotavljanje visoke stopnje sledljivosti in varnosti dostopov do podatkov informacijskega sistema naročnika. Spletna aplikacija naj temelji na modernih tehnologijah in orodjih za grajenje interaktivnih spletnih vmesnikov.

Za hrambo podatkov skrbi relacijska Microsoft SQL podatkovna baza, ki naj se nahaja na enaki instanci Microsoft SQL strežnika, kot obstoječa baza, ki jo uporablja Pantheon.

Zahteve pri vzpostavitvi tehnološke infrastrukture nadgradnje PA:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Spletna aplikacija	Dostop do spletne aplikacije preko vseh sodobnih spletnih brskalnikov (Mozilla Firefox, Google Chrome, Microsoft Edge...).
2	Vzpostavitev SQL baze	Vzpostavitev SQL baze za hrambo podatkov na enaki instanci, kot Pantheon DB ali pa razširitev Pantheon DB.

20 Minimalne sistemske zahteve

Minimalne sistemske zahteve za strežniško infrastrukturo za spletno rešitev nadgradnje PA so opisane v nadaljevanju. Potrebna sta dva strežnika (lahko se naredita dva virtualna strežnika t.i. virtualki), ki bosta uporabljena za testno in produkcijsko okolje. Podatki – podatkovna baza, so lahko shranjeni na obstoječem SQL strežniku.

Strežnika za spletni del:

- Vsaj 2 vCore CPU, priporočeno 4 vCore CPU
- Vsaj 8GB, priporočeno več oz. vsaj 16GB
- Vsaj 1TB SSD
- Windows Server 2019 ali novejši 2022

Strežnik za SQL server:

- MS SQL server 2019 ali novejši

21 Splošne zahteve IS

Nadgrajena rešitev mora izpolnjevati tehnične zahteve naročnika. Nadgrajen informacijski sistem mora služiti kot izboljšava, pokrivati mora vse ključne funkcionalnosti obstoječega sistema in vsebovati izboljšave za intuitivno in napredno uporabo, hkrati pa naj rešuje znane pomanjkljivosti obstoječega sistema. Razvoj mora slediti modernim standardom za razvoj programske opreme. Sistem mora vključevati integracijo z zunanjimi storitvi (angl.: "services"), nuditi poglede za administracijo, uvoz podatkov iz zunanjih storitev ter izvoz za oz. v zunanje sisteme.

Rešitev mora vsebovati tudi procese za arhiviranje in verzioniranje podatkov (podrobneje opisano v poglavju "Scenarij arhiviranja in dostop do starih struktur").

21.1 Uporabnik

Uporabnik nadgrajenega PA mora biti v središču storitev. Njegove potrebe so poglavitno vodilo pri razvoju rešitev, v času uporabe pa je potrebno spremljati izkušnjo uporabnikov za stalno izboljševanje storitev. Nadgrajen PA mora poskrbeti za ustrezne procese avtentikacije in avtorizacije uporabnikov. Zadošča naj potrebam po dinamičnih vlogah uporabnikov tako v testnem, kot tudi v produkcijskem okolju. Sistem mora vsebovati možnosti dodeljevanja vlog s pravicami pri nadomeščanju za določen čas.

21.2 Izvoz analitike in poročil

Nadgrajen PA naj vsebuje mehanizme za izvoz poslovne in uporabniške analitike, kot tudi poročil za interno ali zunanjo rabo. Mehanizmi verzioniranja in revizijskega loga naj omogočajo izvoz podatkov in poročil za poljubno točko v času.

21.3 Varnost in varstvo osebnih podatkov

Nadgrajen PA mora zagotavljati ustrezne ukrepe za informacijsko varnost, skladno z aktualnimi smernicami in priporočili. Pri varstvu osebnih podatkov naj se zasebnost državljanov spoštuje skladno z državno zakonodajo in zakonodajo Evropske unije. Poleg tega pa je pomembno, da se varujejo poslovne skrivnosti poslovnih subjektov. Ključnega pomena je, da se vsi, ki so vključeni v informacijski sistem zavedajo, kateri občutljivi osebni podatki se v sistemu obdelujejo in na kakšen način. Omogočen naj bo izpis vpogledov, sprememb, oz. obdelav osebnih podatkov za določeno osebo v določenem časovnem obdobju.

21.4 Uporabniška izkušnja

Uporabniški vmesnik za uporabo nadgrajenih delov funkcionalnosti mora biti izdelan v skladu z modernimi standardi v slovenskem jeziku. Med uporabo morajo operacije v aplikaciji imeti jasno ponazorjen učinek in povratno informacijo. Uporabniški vmesnik naj bo prilagojen za uporabo skupinam uporabnikov s posebnimi potrebami, kot so slabovidnost, gibalna oviranost, občutljivost na kontrastne barve in posebne potrebe pri branju teksta.

22 Testno okolje

Predvideti je potrebno testno okolje, katero je podlaga, za prenos funkcionalnosti v produkcijsko okolje. Uporabniki lahko imajo v testnem okolju različne vloge in pravice za dostop, kot v produkcijskem okolju.

Glede na število vseh pogledov, število vlog in pravic je potrebno predvideti tudi možnost ročne sinhronizacije vlog iz produkcijskega okolja v testno okolje in obratno. Se pravi, ob testiranju določene funkcionalnosti se lahko za skupek uporabnikov v testnem okolju zagotovijo vse pravice za ogled. V izogib ročnemu nastavljanju vlog na dveh straneh, mora biti na voljo možnost za ročno sinhronizacijo (po posamezni osebi ali skupinsko; v obeh smereh: iz testnega v produkcijsko in obratno).

Potrebno je zagotoviti metode in mehanizme za vzdrževanje testnega okolja na način, da je čim bolj podobno produkcijskem okolju.

23 Migracija podatkov

Migracija podatkov je proces prenosa obstoječih podatkov skozi čas v novo hrambo, sistem ali format. Postopek zahteva ustrezno pripravo, procesiranje, varnostne kopije, testiranje kvalitete podatkov in validacija končne oblike podatkov.

Podatkovna struktura nekaterih podatkov se bo zaradi nadgrajenih funkcionalnosti razširila. Vse obstoječe podatke je potrebno migrirati na nadgrajene podatkovne strukture.

Pri migraciji podatkov je ključnega pomena, da se izvede ustrezna obdelava podatkov, da le-ti sovpadajo z novo obliko predstavitve podatkov v nadgrajeni rešitvi. Pri prenosu podatkov v novo relacijsko SQL bazo se mora upoštevati standardna normalizacija, da se podatke pripravi v serijo t.i. normalnih oblik. S tem naj se zmanjša redundanca podatkov in izboljša podatkovna integriteta.

Zahteve migracije podatkov:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Migracija podatkov poslovnih subjektov in produktov	Migracija podatkov poslovnih subjektov in produktov. Migracija se bo izvajala večkrat. Najprej za potrebe zagotovitve pravilnosti prenosa. Končna migracija se bo izvedla ob prehodu v produkciji.
2	Normalizacija migriranih podatkov	Normalizacija migriranih podatkov za morebitne spremembe podatkovne strukture.

24 Izjeme in napake v delovanju aplikacije

Nadgrajen PA mora vsebovati tudi t.i. *application / system log*, kar v praksi pomeni beleženje sistemskih dogodkov na različnih nivojih (npr. napaka - *error*, opozorilo - *warning*, informacija – *information*). Za določeno skupino uporabnikov je potrebno omogočiti vpogled v izjeme in napake v delovanju, v praksi bo šlo v večini primerov za administratorje oziroma razvijalce informacijskega sistema in ne končne uporabnike.

Uporabnik nagrajenega PA mora biti obveščen, ko pri uporabi aplikacije ali izvajanju procesov pride do poslovno kritičnih izjem ali napak. Obvestilo v uporabniškem vmesniku mora jasno sporočati, kaj se je zgodilo in uporabnika voditi pri odpravi napake ali iskanju pomoči. O izjemah in napakah, ki niso kritične za poslovne procese ali uporabniško izkušnjo uporabnika, posebno obveščanje ni zahtevano. Vse vrste izjem, napak in izrednih stanj IS mora aplikacija kategorizirati glede na nevarnost in kritičnost za delovanje sistema in jih beležiti v podatkovno bazo. Vpogled izpisov izjem in napak naj bo administratorju omogočen na nivoju podatkovne baze z uporabniškim imenom in geslom. Administrator sistema naj bo sproti obveščen o vseh napakah (tudi nekritičnih).

Zahteve vodenja napak:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Prikaz kritičnih napak uporabniku aplikacije	Uporabnika se mora ob uporabi aplikacije jasno obvestiti, ko pride do kritične napake, kaj se je zgodilo in kakšni so koraki za odpravo napake.
2	Beleženje vseh napak v podatkovno bazo	Vse vrste izjem, napak in izrednih stanj IS mora aplikacija kategorizirati glede na nevarnost in kritičnost za delovanje sistema in jih bo beležiti v podatkovno bazo.
3	Obveščanje administratorja o napakah	Administratorja obvestimo, ko pride do napake. Tudi, ko pride do nekritičnih napak.

25 Scenarij arhiviranja in dostop do starih struktur

Veliko produktov sistema naročnika deluje čez dobo več let. Ko bo vzpostavljen nadgrajen PA, naj bo vzpostavljena integracija in dostop do starih arhiviranih struktur, kot tudi redno arhiviranje podatkov, ki bodo na nastajali ob delovanju novega IS. Podatke vlog in produktov je potrebno prenesti na novo podatkovno strukturo (več v poglavju »Migracija podatkov«).

V naslednjem delu tega poglavja so opisani zahtevani procesi za namen arhiviranja in dostopa do starih struktur.

25.1 Revizijski dnevnik

Zahteva sistema je, da zagotavlja beleženje in možnost vpogleda v spremembe (npr. dokumenti povpraševanja). Spremembe naj se beležijo, vpogled naj bo mogoč za poljubno točko v času. Podatki naj se prikazujejo preko poizvedbe, na podlagi podanih filtrov. Poizvedba s filtri naj se beleži in shranjuje za kasnejši vpogled. Arhitektura rešitve naj omogoča kasnejšo nadgradnjo na detajlnejše spremljanje, saj se oblika podatkov lahko čez čas razširi ali spremeni.

Pri vpogledu v podatke naj sistem sledi standardom za varstvo osebnih podatkov. Prav tako naj bodo omogočene morebitne spremembe oblike podatkov ter vmesnik, kjer administrator izbira nabor poizvedb, na katerih se spremlja vpogled.

Zahteve za revizijski dnevnik:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Beleženje sprememb v podatkovno bazo	Sprotno beleženje vseh sprememb podatkov za namen revizijskega dnevnika.
2	Izdelava vmesnika za vpogled sprememb za poljubno točko v času	Administratorski vmesnik za vpogled sprememb podatkov za poljubno točko v času. Podatki naj se prikazujejo preko poizvedbe na podlagi podanih filtrov. Poizvedba s filtri naj se beleži in shranjuje za kasnejši vpogled.
3	Priprava vmesnika za morebitne prihodnje razširitve	Vmesnika naj bo izdelan tako, da se lahko oblika in nabor podatkov v prihodnje spremeni in razširi.

25.2 Verzioniranje

Da ne pride do izgube podatkov, mora sistem skrbeti za persistentno hrambo podatkov in periodično varnostno kopiranje za primere izpada storitev ali kibernetkega napada. Dostop do podatkov mora biti varnostno zaščiten pred nepooblaščenim dostopom z uporabniškim imenom in geslom. Varnostno kopiranje izvaja naročnik za vse virtualne strežnike. Za ostale podatke v nadgrajenem PA se bo vsaka potreba po verzioniranju obravnavala posebej.

Zahteve pri verzioniranju:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Sistem za varnostno hrambo podatkov in periodično kopiranje	Izdelava sistema za periodično varnostno kopiranje podatkov in možnost ponovne vzpostavitve stanja v primeru kibernetkega napada

25.3 Arhiviranje

Sistem naj vsebuje mehanizme za redno arhiviranje podatkov in poslovnih procesov IS. Arhiviranje mora biti avtomatizirano, vključevati mora varnostna kopiranja po zahtevah naročnika in sporočati napake in neizvedbo aktivnosti na definirane naslovnike. Arhivirano stanje sistema mora zadoščati standardom za varstvo osebnih podatkov, poleg tega pa mora biti shranjeno v persistentnem podatkovnem sistemu, kot je podatkovna baza. Dostop do arhiviranih podatkov mora biti zaščiten proti nepooblaščenim dostopom z uporabniškim imenom in geslom.

Zahteve arhiviranja:

ID	Naziv zahteve	Podrobnejši opis zahteve
1	Sistem za redno arhiviranje podatkov	Izdelava avtomatiziranega mehanizma za redno arhiviranje podatkov in poslovnih procesov IS. Arhivirano stanje sistema mora biti shranjeno v persistentnem podatkovnem sistemu in zaščiten pred nepooblaščenim dostopom.

26 Zahtevana podpora izvajalca tekom projekta

Nadgradnja PA bo rešitev, ki bo na osnovi podatkovne platforme Datalab Pantheon in uporabi njenih osnovnih funkcionalnosti, omogočala celovito in pravilno podporo poslovanja ostalim specifičnim potrebam SPS. V skladu z licenčnimi pravili ponudnika Datalab Pantheona (to je podjetje Datalab SI) lahko implementacijske rešitve, ki predstavljajo spremembo ali dopolnitev določenih delov aplikacije Datalab Pantheon, razvijajo le fizične ali pravne osebe, ki v okviru svoje dejavnosti na podlagi pogodbenega ali drugega pravnega razmerja s ponudnikom aplikacije Datalab Pantheon naročnikom nudijo podporo za uporabo aplikacije Datalab Pantheon in tudi druge storitve ServiceDesk oziroma njim podobne storitve (dodatne storitve

podpornikov). Gre za t.im. podpornike, ki morajo imeti veljaven certifikat usposobljenosti za opravljanje dejavnosti podpore za aplikacijo Datalab Pantheon in druge storitve ServiceDesk.⁵

Od izvajalca se zato zahteva poglobljeno poznavanje Datalab Pantheon aplikacije in glede na dejavnost naročnika, poznavanje rešitev za javni sektor (t.im. GE licenca).

Za delo se pojmuje delo preko oddaljenega dostopa, pomoč preko telefona, elektronske pošte ali po potrebi na lokaciji naročnika. Izvajalec bo naročniku za vsa vprašanja na voljo vse delovne dni v letu, v okviru veljavnega delovnega urnika oz. tudi sicer, v skladu z dogovorom in v skladu s potrebami za pravočasno izvedbo projekta.

Delovni dnevi so vsi dnevi od ponedeljka do petka, ki niso v Republiki Sloveniji priznani kot prazniki. Prazniki so dnevi, ki so v Republiki Sloveniji priznani kot dela prosti dnevi. Nasilca se bosta skupno uskladila glede terminskega plana izvajanja vseh aktivnosti. Izvajalec bo naročnika obveščal o vsem, kar bi lahko vplivalo na izvršitev pogodbenih del.

27 Organizacijske zahteve

27.1 Terminski načrt izvedbe

Izvajalec bo svoj prvi predlog izvedbe projekta skupaj s časovnico projekta predložil že v svoji ponudbi. Predlog projektnega načrta bo prilagodil spodaj opisani izvedbi.

Vrstni red izvedbe modulov oz. posameznih sklopov rešitev bosta izvajalec in naročnik uskladila in določila v prvi fazi projekta z upoštevanjem v tem poglavju zastavljenih časovnih okvirjev.

Izvedba projekta Nadgradnja in vzdrževanje glavnega informacijskega sistema za podporo poslovanja SPS se terminsko deli na:

Faza	Zaključek
1. Definicija projekta	T0 + 3 mesece
2. Izdelava rešitve	T0 + 25 mesecev
3. Implementacija rešitve	T0 + 36mesecev
4. Zaključevanje projekta	T0 + 36 mesecev
5. Vzdrževanje nadgrajenega PA*	T0 + 60 mesecev

T0 = datum sklenitve pogodbe

* Se prične izvajati po zaključku 4. faze (zaključek nadgradnje PA)

⁵ Glej tudi Splošne in posebne pogoje storitev Servicedesk za aplikacijo Datalab Pantheon: [Splošni pogoji storitev ServiceDesk za aplikacijo Datalab PANTHEON.pdf](#) in [Posebni pogoji storitev ServiceDesk za aplikacijo Datalab PANTHEON.pdf](#)

27.1.1 Definicija projekta

Prva faza bo namenjena vzpostavitvi projekta. Usklajen bo vrstni red izdelave modulov in podsklopov posameznih modulov. Opravljen naj bo prevzem razvojnega in testnega okolja. Projektni načrt naj bo dopolnjen z natančnejšo časovnico projekta in točnim seznamom vseh sklopov projekta.

Aktivnost	Izdelek
Uskladitev vrstnega reda izvedbe posameznih sklopov projekta.	Usklajen terminski načrt izvedbe
Vzpostavitev projekta in potrditev projektnega načrta	Projektni načrt (PZI)
Prevzem obstoječega ali izdelava novega razvojnega in testnega okolja.	Razvojno in testno okolje

V kolikor se tekom razvoja pokaže potreba po spremembi/prilagoditvi/dodatku/opustitvi posamezne funkcionalnosti, se projektni načrt lahko spremeni, če sprememba ne vpliva bistveno na osnovni namen predmeta javnega naročila in se s tem strinjata tako naročnik, kot izvajalec ter to potrdita v pisni obliki. Sprememba projektnega načrta ne sme vplivati na zvišanje ponudbene cene iz 1. točke podrobnega ponudbenega predračuna.

27.1.2 Izdelava rešitve

V drugi fazi naj izvajalec za vsak sklop rešitev (sklopi rešitev bodo definirani v prvi fazi) opravi podrobno analizo zahtev in za vsak sklop rešitev izdela funkcionalno specifikacijo rešitve. V funkcionalnih specifikacijah naj se podrobno opišejo zahteve in delovanje rešitev oz. končnih izdelkov. Usklajena funkcionalna specifikacija bo podlaga za izdelavo rešitve.

Izdelava izpisov, poročil, izvozov, uvozov se realizira v obsegu in dinamiki, ki jo določita izvajalec in naročnik v končnih funkcionalnih specifikacijah. Izvajalec in naročnik v končni specifikaciji ohranita obseg in dinamiko skladno s podano finančno ponudbo izvajalca, ki ne vključuje vseh v zahtevi podanih izpisov, poročil, izvozov, uvozov. Ohranitev obsega del iz ponudbe se doseže tako, da je v izvedbi možno dodajanje izpisov, poročil, izvozov, uvozov z manjšanjem števila izvedbe izpisov, poročil, izvozov, uvozov ali izvedbi ostalih vsebinskih zahtev v drugih modulih, kot jih je izvajalec predvidel in naštel v ponudbi.

Izvajalec naj vsako rešitev preda uporabniku v testiranje in za potrebe testiranja po potrebi izvede prenos historičnih podatkov iz obstoječega sistema. Ob predaji v testiranje se bo izvedlo izobraževanje uporabnikov sistema. Po opravljenem testiranju rešitve in potrditvi pravilnosti delovanja se bo opravil prehod v produkcijo, ki se bo zaključil z zagonom nove rešitve v produkciji.

Aktivnost	Izdelek
Podrobna analiza in izdelava funkcionalne specifikacije modula/sklopa rešitev	Potrjen dokument funkcionalne specifikacije modula/sklopa rešitev
Izdelava modula/sklopa rešitev	Predaja modula/sklopa rešitev v testiranje

Izvedba izobraževanj	Izobraževanje uporabnikov
Testiranje in verifikacija funkcionalnosti modula/sklopa rešitev	Potrjena verzija modula/sklopa rešitev
Izvedba obremenitvenih testov	Potrditev ustreznosti delovanja rešitve med obremenitvenimi testi.
Prehod v produkcijo	Modul/sklop rešitev v produkciji in vzdrževanje

27.1.3 Implementacija rešitve

Ko je na testnem okolju potrjena pravilnost delovanja rešitev, se opravi prehod v produkcijo z migracijo podatkov in zagonom novega informacijskega sistema.

Aktivnost	Izdelek
Migracija in prepis podatkov s testiranjem pravilnosti vzpostavljenega stanja podatkov na novem sistemu	Migrirani podatki na nadgrajenem sistemu
Izdelava uporabniške in tehnične dokumentacije (vključno z licenčno shemo, če so licence potrebne za nemoteno delovanje)	Uporabniška in tehnična dokumentacija
Vzpostavitev produkcijskega sistema in potrditveni test pred produkcijo	Namestitev sistema v produkciji
Prehod v produkcijo	Zagon nadgrajenega PA v živo

Ponudnik naj obvezno opredeli tudi scenarij ravnanja v primeru težav pri prehodu na novo rešitev (t.im. scenarij »Roll back«).

27.1.4 Zaključevanje projekta

V zadnji fazi bo izvajalec zagotavljal podporo delovanju s poudarkom na takojšni odzivnosti. Projekt se bo zaključil z izvedbo primopredajnega postopka za nadgrajen PA.

Aktivnost	Izdelek
Podpora delovanju v produkciji	/
Izvedba postopka primopredaje vseh izdelkov projekta (vključno s programsko kodo in priročnikom za administratorje za instalacijo programske opreme, opis delovanja programske opreme iz tehničnega in	Primopredajni zapisnik projekta

uporabniškega vidika (natisljivo in v berljivi obliki ter druge zahtevane dokumente)	
--	--

27.1.5 Vzdrževanje nadgrajenega PA

24 mesecev po implementaciji nove rešitve oz. do izteka veljavnosti pogodbe bo izvajalec zagotavljal storitve vzdrževanja nadgrajenega PA.

Aktivnost	Izdelek
Prevzem produkcijskega okolja v upravljanje.	Izvajalec je zmožen izvajanja vzdrževanja in nadgradenj obstoječe kode v roku prvega meseca.
Redno vzdrževanje integracijskih poti	Podpora integracija ERP-DMS, ERP-ePortal
Redno vzdrževanje in podpora uporabnikom nadgrajenega PA	Podpora procesom

28 Garancijski rok

Garancijski rok za implementirane rešitve in za odpravo napak traja 12 mesecev po zaključku veljavnosti pogodbe. V času garancije odpravlja ponudnik morebitne napake na rešitvah programske opreme na svoje stroške.

29 Vzdrževanje

Po zaključku projekta prične teči vzdrževanje nadgrajenega PA za obdobje 24 mesecev oz. do izteka 60 mesecev od sklenitve pogodbe.

Informacijski sistem Datalab Pantheon, ki ga uporablja naročnik, sestoji iz več modulov (cca. 36), večina funkcionalnosti (več kot 75%), predstavljajo rešitve, ki so razvite in so v uporabi izključno s strani naročnika. Naročnik preko javnih razpisov izvaja finančne in vsebinske spodbude, tako so pomembnejši specifični moduli, ki jih poleg osnovnih rešitev Datalab Pantheona uporablja, naslednji:

- Javni razpisi
- Vloge
- Krediti
- Garancije

- Subvencije
- Vavčerji
- Kapitalske naložbe
- Depoziti
- Dodatni moduli, povezani z zgoraj navedenimi moduli

Predmet vzdrževanja bodo tudi vsi moduli/rešitve v okviru nadgradnje PA.

Storitve, ki jih naročnik zahteva v okviru vzdrževanja so:

- potrebna vzdrževalna opravila za pravilno delovanje,
- redno preventivno vzdrževanje z namenom zagotoviti njihovo nemoteno delovanje,
- pregledovanje sistema in njihova optimizacija,
- odpravo napak v podatkovni bazi, nastalih zaradi nepravilne uporabe informacijskega sistema oz. nepravilnega delovanja informacijskega sistema,
- zagotavljanje brezplačne odprave vseh sporočenih okvar ali pomanjkljivosti, ki so nastale izključno po izvajalčevi krivdi in niso nastale zaradi nestrokovnega ravnanja ali nevestnega dela s strani naročnika, vpliva višje sile oziroma drugega nepredvidljivega dogodka, v najkrajšem možnem roku,
- vsakodnevno dosegljivost med tednom med 8. in 16. uro s telefonsko pomočjo pri težavah pri uporabi informacijskega sistema,
- svetovanje naročniku pri delu in pri razvoju in dodatnih funkcionalnostih,
- izvedba dodatnih funkcionalnosti,
- analizo in predlog vnosa zahtevnejših ali netipičnih obrazcev,
- zagotavljanje povezljivosti sistema Datalab Pantheon z ostalimi informacijskimi sistemi in rešitvami;
- druge nepredvidene spremembe in izboljšave.

Vzdrževanje informacijskega sistema poleg zgoraj navedenega zajema tudi zagotavljanje odzivnega časa in odprave napak (vzpostavitev funkcionalnega in pravilnega stanja) in se plačuje z enakimi mesečnimi plačili (pavšal). Pavšal obsega mesečno vzdrževanje v obsegu 30 celih ur mesečno. Dodatno vzdrževanje se obračuna po ponudbeni ceni urne postavke.

Pogodbene storitve se opravljajo v rednem delovnem času od ponedeljka do petka od 8. do 16. ure. V primeru urgentne intervencije, ki je vezana na strežniško in komunikacijsko infrastrukturo, pogodbene obveznosti veljajo tudi izven rednega delovnega časa od ponedeljka do petka, za vikende in praznike.

30 Raven izvajanja storitev (SLA)

Za storitve vzdrževanja mora ponudnik za realizacijo zahtevka ponuditi naslednje odzivne čase:

Kategorija	Stopnja zahtevka	Opis	Odzivni čas*	Odpravni čas**
A	Nujno	sistem ne dela	4 ure	8 ur
B	Redno	sistem deloma ne dela, delo poteka z resnimi težavami	8 ur	16 ur

Kategorija	Stopnja zahtevka	Opis	Odpravni čas**
C	Redno	Redne standardne zahteve	48 ur
D	Redno	Zahteve za spremembe	5 – 10 delovnih dni***

* Odzivni čas je čas od trenutka, ko ponudnik prejme obvestilo o okrnjeni funkcionalnosti po dogovorjenem komunikacijskem kanalu.

** Odpravni čas je čas v katerem je napaka odpravljena oz. zahteva izvedena. V primeru, da iz objektivnih razlogov definirani čas ni izvedljiv, mora ponudnik o tem obvestiti naročnika in zahtevo odpraviti v najkrajšem možnem času.

*** Čas se prilagodi glede na prioriteto in obseg dela.

31 Intelktualna lastnina oz. avtorske pravice

Izvajalec se zaveže izročiti programsko kodo ter na naročnika prenesti vse avtorske in intelektualne pravice, ki izhajajo iz tega naročila.

Izvajalec je dolžan naročniku izročiti:

- natančen opis rešitve v slovenskem jeziku,
- izvirno kodo in tehnično dokumentacijo,
- navodila za uporabo ter dokumentacijo o nastavitvah v slovenskem jeziku,
- druge dokumente, če so zahtevani.

Dokumentacija mora naročniku omogočati samostojno uporabo in vzdrževanje informacijskega sistema.

Za izdelke, ki nastanejo v okviru izvajanja te pogodbe in imajo značaj avtorskega dela, se materialne avtorske pravice s prevzemom izdelka prenesejo na naročnika, prostorsko in časovno neomejeno, in sicer pravica do uporabe in prilagoditve v okvirih, ki jih rešitev omogoča uporabniku z administratorskimi pravicami. Prenesena avtorska pravica naročniku omogoča,

da lahko komurkoli naroči obdelovanje, predelovanje, nadgrajevanje in vzdrževanje sistema, ki je predmet pogodbe.

Naročnik ima pravico, da pravice, ki jih je pridobil na podlagi te pogodbe, prenaša na tretje osebe, ne da bi za to potreboval soglasje avtorja in ne da bi za tak prenos avtorskih pravic moral avtorju izplačevati kakršnokoli dodatno plačilo.

Izvajalec/avtor jamči, da ni tretje fizične ali pravne osebe, ki bi si lastile kakršnokoli materialno avtorsko pravico na avtorskih delih, ki so predmet pogodbe, ter da lahko zakonito razpolaga z avtorskimi pravicami, ki se prenašajo s to pogodbo.

Izvajalec se zaveže, da bo v primeru, če tretja oseba zatrjuje, da storitev ali izdelek, ki je predmet te pogodbe in ga naročniku zagotavlja izvajalec, krši patentne ali avtorske pravice te tretje osebe, naročnika varoval pred tem zahtevkom na svoje stroške in bo plačal vse stroške, škodo in odvetniške stroške, ki bi jih sodišče dokončno prisodilo ali so vključeni v poravnavo, ki jo je potrdil izvajalec, pod pogojem, da naročnik:

- izvajalca nemudoma obvesti o zahtevku;
- dovoli izvajalcu in z njim sodeluje v obrambi in v kakršnihkoli s tem povezanih pogajanjih glede poravnave.

Priloga tega dokumenta so primeri izpisov/poročil, ki jih generira obstoječi informacijski sistem naročnika in služijo kot pomoč pri pripravi ponudbe. Izpisi/poročila, ki jih bo omogočal nadgrajen sistem PA ne bodo nujno po vsebini, številu, obliki oz. delitvi enaki izpisom/poročilom iz priloge.