

Numer zapytania	Z155/4/1
Tytuł zapytania	RFI - wybór firmy doradczej wspierającej cyfryzację procesów kredytowych BOŚ Banku
Kupiec prowadzący:	Dogońska, Monika
Osoba kontaktowa w sprawach merytorycznych:	Hodorowicz, Łukasz
Data złożenia:	2025-03-17 08:01:05
Waluta:	PLN

## TERMINY W ZAPYTANIU

Data i godzina rozpoczęcia przyjmowania ofert:	2025-03-17 08:05:00
Data i godzina zakończenia przyjmowania ofert:	2025-03-28 14:00:00
Termin zadawania pytań (do kiedy?):	2025-03-21 12:00:00

Załączniki	tak
------------	-----

### Treść zapytania

Szanowni Państwo,

w ramach zapytania o informację (RFI) zapraszamy do złożenia oferty na **wybór firmy doradczej wspierającej cyfryzację procesów kredytowych BOŚ Banku.**

#### 1. Wprowadzenie:

BOŚ Bank planuje realizację kompleksowego projektu cyfryzacji procesów kredytowych, koncentrując się na segmencie klientów indywidualnych. Celem transformacji jest eliminacja manualnych operacji i obiegu papierowego, wdrożenie nowoczesnych narzędzi IT oraz automatyzacja kluczowych procesów, co przełoży się na usprawnienie obsługi klienta, zwiększenie efektywności operacyjnej i podniesienie konkurencyjności Banku. Niniejsze zapytanie o informację (RFI) ma na celu identyfikację firm doradczych posiadających doświadczenie w projektach cyfryzacji bankowości, w tym w obszarach:

- Modelowania i optymalizacji procesów biznesowych,
- Wdrażania innowacyjnych rozwiązań IT dla sektora finansowego,
- Integracji systemów bankowych, w tym opartych na platformie Oracle APEX,
- Budowy architektury systemów wspierających kompleksowe zarządzanie procesami kredytowymi,
- Realizacji projektów w podejściu iteracyjnym i agile,
- Wyceny i transparentnego określenia kosztów realizacji projektu.

BOŚ Bank zaprasza do udziału w procesie RFI i przedstawienia propozycji dotyczących podejścia do transformacji oraz doświadczenia w realizacji podobnych projektów.

#### 2. Zakres projektu

##### 2.1. Obszary objęte cyfryzacją

Projekt koncentruje się na cyfryzacji procesów dla następujących produktów kredytowych:

- Kredyt gotówkowy,
- Kredyt hipoteczny,
- Karty kredytowe,
- Limity w ROR
- Kredyt ratalny skierowany do segmentu Eko,
- obsługa e-commerce w obszarze finansowania sprzedaży (Sales Finance)

Celem jest stworzenie spójnego, zautomatyzowanego i wielokanałowego modelu obsługi, umożliwiającego efektywną sprzedaż i procesowanie wniosków kredytowych zarówno w oddziałach banku, jak i poprzez kanały online, call center oraz pośredników.

##### 2.2. Oczekiwane kompetencje dostawcy

W ramach RFI poszukujemy firm, które posiadają doświadczenie i kompetencje w następujących obszarach:

- Analiza i optymalizacja procesów kredytowych,

- Projektowanie strategii cyfryzacji i roadmapy wdrożenia,
- Tworzenie nowoczesnych rozwiązań IT i integracja systemów bankowych,
- Automatyzacja i digitalizacja procesów KYC oraz AML osób wnioskujących o produktu Banku
- Automatyzacja procesów, digitalizacja obiegu dokumentów oraz wdrożenie e-podpisu,
- Projektowanie i wdrażanie architektury systemów IT w sektorze bankowym,
- Realizacja projektów w metodyce agile, iteracyjne dostarczanie rozwiązań,
- Zapewnienie zgodności z regulacjami, procedurami Banku oraz z przepisami prawa i oraz rekomendacjami UKNF jak i normami cyber bezpieczeństwa.

### **3. Zakres oczekiwanej odpowiedzi**

**Firmy zainteresowane udziałem w procesie prosimy o przedstawienie informacji w następujących obszarach:**

#### **3.1. Zespół projektowy po stronie dostawcy**

BOŚ Bank oczekuje szczegółowej informacji na temat zespołu ekspertów, którzy będą realizować projekt. Prosimy o przedstawienie:

- Struktury zespołu projektowego,
- Zakresu odpowiedzialności poszczególnych członków zespołu,
- Doświadczenia każdej osoby dedykowanej do projektu, w tym ich wcześniejszych realizacji w sektorze bankowym (dane zanimizowane) ,
- Poziomu zaangażowania każdej osoby w projekt, tj. ilości godzin przeznaczonych na realizację prac w ujęciu każdego eksperta w projekcie.

#### **3.2. Harmonogram realizacji projektu**

W ramach odpowiedzi na RFI oczekujemy przedstawienia:

- Szacowanego czasu trwania projektu z podziałem na kluczowe etapy i iteracje,
- Proponowanego harmonogramu prac,
- Głównych kamieni milowych i etapów wdrożenia,
- Strategii wdrożenia – podejście iteracyjne, etapowe, agile.

#### **3.3. Wymagane zaangażowanie po stronie Banku**

BOŚ Bank oczekuje również szczegółowych informacji dotyczących zaangażowania zasobów po stronie Banku. Prosimy o określenie:

- Jakie zespoły i osoby po stronie BOŚ Banku będą niezbędne do współpracy przy projekcie
- Jakie kompetencje i doświadczenie powinny posiadać osoby po stronie Banku,
- Na jakim etapie i w jakim wymiarze czasowym Bank powinien zapewnić dostępność swoich ekspertów.

#### **3.4. Koszty realizacji projektu**

BOŚ Bank oczekuje szczegółowego przedstawienia modelu rozliczeniowego oraz całkowitego kosztu realizacji projektu, w tym:

- Struktury kosztów, obejmującej wynagrodzenie firmy doradczej oraz koszty poszczególnych etapów projektu,
- Kosztów jednostkowych, w tym stawek godzinowych lub dziennych dla poszczególnych członków zespołu,
- Ewentualnych dodatkowych opłat i kosztów operacyjnych,
- Modelu wynagrodzenia – stała cena, model success-fee, wynagrodzenie etapowe, itp.

BOŚ Bank oczekuje pełnej transparentności w zakresie przedstawionych kosztów oraz jasnego określenia wartości dodanej wynikającej z realizacji projektu.

Dodatkowo Bank oczekuje informacji czy do realizacji projektu wybrana firma doradcza będzie realizowała z wykorzystaniem podwykonawców. Jeżeli tak, prosimy o dołączenie listy podwykonawców.

### **4. Analiza ofert**

BOŚ Bank dokona analizy odpowiedzi na RFI w oparciu o następujące informacje:

1. Doświadczenie firmy w zakresie cyfryzacji procesów bankowych,
  2. Zakres proponowanych rozwiązań i metodologia realizacji projektu,
  3. Jakość i kompetencje zespołu projektowego,
  4. Zakres wcześniejszych wdrożeń w sektorze finansowym,
  5. Proponowany harmonogram prac i metodologia wdrożenia,
  6. Elastyczność podejścia i umiejętność iteracyjnego dostarczania wartości,
  7. Stopień wymaganej współpracy i zaangażowania po stronie BOŚ Banku,
  8. Koszty projektu i model wynagrodzenia.
5. Podsumowanie

BOŚ Bank planuje szeroko zakrojoną transformację cyfrową w obszarze procesów kredytowych i poszukuje partnera doradczego do realizacji tego przedsięwzięcia. Firmy posiadające doświadczenie w realizacji podobnych projektów zapraszamy do przedstawienia swojej propozycji w ramach niniejszego RFI.

BOŚ Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu z wybranymi firmami celem przeprowadzenia dalszych rozmów oraz przejścia do etapu Request for Proposal (RFP).

Przeprowadzenie RFI nie rodzi po stronie Banku obowiązku przeprowadzenia postępowania zakupowego w zakresie przedmiotu zakupu objętego zakresem RFI.

Informacje zawarte w niniejszym RFI mogą być wykorzystane jedynie zgodnie z ich przeznaczeniem, tj. w celu przygotowania zapytania ofertowego (RFP).

Pozdrawiam,  
Monika Dogońska  
Menedżer ds. Zakupów  
Departament Analityki Kosztów, Zakupów i Administracji  
K: +48 515 111 640

## LISTA ZAŁĄCZNIKÓW

Lp.	Dokumenty
1.	Standardy postępowania dla dostawców Banku Ochrony Środowiska S_A_.pdf
2.	Zasady obowiązujące Dostawców w Postępowaniach zakupowych.pdf
3.	RFI- Cyfryzacja Procesów Kredytowych BOŚ BANK.pdf
4.	Odpowiedzi na pytania_RFI - wybór firmy doradczej wspierającej cyfryzację procesów kredytowych BOŚ Banku.pdf
5.	Odpowiedzi na pytania_RFI cz_2 - wybór firmy doradczej wspierającej cyfryzację procesów kredytowych BOŚ Banku.pdf

## PRODUKTY

Lp.	Produkt	Indeks/Nr produktu	Ilość	Jednostka miary	Kategoria zakupowa
1.	Usługa doradctwa		1	usługa	Doradztwo, consulting

## KRYTERIA FORMALNE (WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU):

Lp.	Kryterium
1.	Oświadczamy, że posiadamy niezbędne zdolności techniczne i zawodowe do zrealizowania usługi, w szczególności wiedzę i doświadczenie oraz dysponujemy potencjałem technicznym i odpowiednimi pracownikami
2.	Oświadczamy, że znajdujemy się w sytuacji ekonomiczno-finansowej zapewniającej wykonanie usługi
3.	Oświadczamy, że zobowiązujemy się do przestrzegania „Standardów postępowania dla dostawców Banku Ochrony Środowiska S.A.”
4.	Termin związania ofertą wynosi 30 dni

## DODATKOWE PYTANIA DO OFERTY

Lp.	Pytanie
Brak pozycji	

## SKŁADANIE OFERT

Zezwól na składanie ofert częściowych	nie
Zezwól na składanie ofert na zamienniki	nie
Zezwól na dodatkowe uwagi do produktów	nie
Zezwól na korygowanie ofert do momentu zakończenia przyjmowania ofert	tak
Zezwól na składanie ofert w przypadku braku spełniania kryteriów formalnych	nie
Zezwól na składanie ofert w innych walutach	nie
Zezwól na składanie ofert na inne ilości	nie
Zezwól na składanie ofert wariantowych	nie