

Numer zapytania	Z133/7/1
Tytuł zapytania	Doradztwo w obszarze ryzyka kredytowego w zakresie interpretacji i optymalnej implementacji przepisów CRR3
Kupiec prowadzący:	Gajewski, Karol
Osoba kontaktowa w sprawach merytorycznych:	Kosmowska, Iwona
Data złożenia:	2025-01-22 10:20:29
Waluta:	PLN

TERMINY W ZAPYTANIU

Data i godzina rozpoczęcia przyjmowania ofert:	2025-01-22 10:22:00
Data i godzina zakończenia przyjmowania ofert:	2025-01-28 13:00:00
Termin zadawania pytań (do kiedy?):	2025-01-28 13:00:00

Załączniki	tak
------------	-----

Treść zapytania

Bank Ochrony Środowiska S.A. (zwany dalej „Bankiem”) z siedzibą w Warszawie, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa, zaprasza do złożenia oferty w postępowaniu na doradztwo w obszarze ryzyka kredytowego w zakresie interpretacji i optymalnej implementacji przepisów CRR3.

Szczegółowe informacje dot. przedmiotu postępowania oraz realizacji zostały zawarte w OPZ poniżej oraz projekcie umowy.

Opis przedmiotu Zakupu:

1. Optymalna identyfikacja ekspozycji będących ADC pod kątem:
 - o możliwości przeklasyfikowania do IPRE,
 - o możliwości mapowania po PKD (41, 68) z eliminacją wytypowanych produktów (jakich?),
 - o praktyki rynkowej.
2. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach. Przegląd wag ryzyka ze względu na atrybuty ekspozycji/zabezpieczenia/klienta. Uzależnienie wag od spełnienia podstawowych, dodatkowych warunków, podejścia (Splitting Approach, ETV), flagi ADC, IPRE. Podejście w zależności od miejsca wpisu w Księdze Wieczystej - w kontekście struktury danych w BOŚ.
3. Aktualizacja wyceny nieruchomości - zmiany w porównaniu do CRR w szczególności możliwości stosowania indeksów zmian cen (od stycznia 2025 r.), możliwości kalkulacji średniej 6/8 letniej w oparciu o wartości nieruchomości kalkulowane na indeksach (dane historyczne).
4. Stosowanie wag ryzyka w klasie niewykonania zobowiązania. Ustawienie priorytetów/kolejności przypisanie wag ryzyka, np. dla ADC z udziałem sumy korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego większej niż 20%.
5. Przegląd produktów kredytowych BOŚ pod kątem przypisanych im koszyków CCF.
6. Zobowiązania będące ustaleniami umownymi. Punkt odcięcia. Memorandum pod kątem przyszłej optymalizacji.
7. Wyznaczanie wag ryzyka w klasie instytucji, w szczególności dla instytucji z ratingiem zewnętrznym.
8. Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego, ADC, IPRE – możliwości migracji między wskazanymi kategoriami

Dodatkowe informacje dla Wykonawcy:

1. Na platformie prosimy o wskazanie wyceny całkowitej. Do oferty prosimy dołączyć wycenę usługi w podziale na wyżej wskazane etapy prac.
2. Warunkiem udziału w postępowaniu jest przedstawienie doświadczeń w analogicznych projektach dotyczących CRR3 wraz z referencjami lub inną dokumentacją potwierdzającą doświadczenie usługodawcy.
3. Do oferty prosimy dołączyć wykaz zespołu planowanego do zaangażowania w pracach, wraz z doświadczeniem poszczególnych jego członków,
4. Do oferty prosimy dołączyć proponowany harmonogram prac, uszczegółwiający powyższy zakres, w tym opisanie zasad współpracy i podziału zadań między stronami.

LISTA ZAŁĄCZNIKÓW

Lp.	Dokumenty
1.	Standardy postępowania dla dostawców Banku Ochrony Środowiska S_A_.pdf
2.	Zasady obowiązujące Dostawców w Postępowaniach zakupowych.pdf
3.	PROJEKT_Umowanadoradztwo_wzor.docx

PRODUKTY

Lp.	Produkt	Indeks/Nr produktu	Ilość	Jednostka miary	Kategoria zakupowa
1.	Doradztwo w obszarze ryzyka kredytowego w zakresie interpretacji i optymalnej implementacji przepisów CRR3		1	szt.	Doradztwo, consulting

KRYTERIA FORMALNE (WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU):

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

DODATKOWE PYTANIA DO OFERTY

Lp.	Pytanie
1.	W ramach świadczenia przedmiotowej usługi na rzecz Banku korzystać będziemy z zewnętrznej usługi chmury obliczeniowej, do której ma zastosowanie Komunikat UKNF dotyczący przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej z dnia 23 stycznia 2020 r. (TAK / NIE)
2.	W ramach przedmiotu umowy będziemy dostarczać na rzecz Banku usługę chmurową, do której ma zastosowanie Komunikat UKNF dotyczący przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej z dnia 23 stycznia 2020 r. (TAK / NIE)

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