

# OPIS ZAŁOŻEŃ PROJEKTU INFORMATYCZNEGO

Tytuł projektu	System Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (System DFG)		
Wnioskodawca	Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej		
Beneficjent	Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny		
Partnerzy	Projekt realizowany bez udziału partnerów		
Źródło finansowania	Projekt będzie ubiegał się o dofinansowanie ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach II Osi priorytetowej POPC – „E-administracja i otwarty rząd” Działania 2.1 „Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych”. Środki krajowe: budżet państwa - część 27 – Informatyzacja		
Całkowity koszt projektu	30 024 954,58 zł		
Planowany okres realizacji projektu	05-2021 do 11-2023		
Osoba kontaktowa	Łukasz Pietrowski	LPietrowski@ufg.pl	693933305

## 1. POWODY PODJĘCIA PROJEKTU

### 1.1. Identyfikacja problemu i potrzeb

Analizy niezależnych instytucji publicznych (np. UOKiK) wykazały, że aktualny stan prawny charakteryzuje się niewystarczającym poziomem ochrony obywateli w jednym z ważnych obszarów życia społecznego jakim jest zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych. Zakup mieszkania lub domu to duża i poważna inwestycja dla większości obywateli, dlatego istotne jest stworzenie mechanizmów zabezpieczających. Celem nowego systemu ochrony jest wprowadzenie optymalnego rozwiązania dla nabywców, deweloperów i banków. Utworzenie Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (DFG) jest kluczowym elementem rozwoju systemu zapewniającego nabywcom domów i mieszkań na rynku pierwotnym bezpieczeństwo w relacjach z deweloperem i eliminację ryzyka utraty środków finansowych w przypadku upadłości dewelopera lub banku prowadzącego Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (MRP). Środkiem finansowym przelewany na MRP zostanie udzielona ochrona przez DFG, co wiązać się będzie z obowiązkiem zapłaty składek przez deweloperów na zasadach i w wysokości określonej w ustawie. System DFG zapewni sprawną obsługę nabywców, w tym wniosków o zwrot środków z DFG i dostęp do informacji gromadzonych w Systemie DFG (Ewidencja DFG) przez bezpłatne e-usługi. Dla ochrony nabywców, uruchomiony zostanie portal z informacjami dotyczącymi ew. kłopotów z realizacją inwestycji, postępowania w przypadku opóźnień prac budowlanych, upadłości dewelopera lub banku prowadzącego rachunek powierniczy, czy też wystąpieniem istotnych wad, które nie zostaną usunięte przez dewelopera. System DFG umożliwi realizację drogą elektroniczną zadań ustawowych związanych m.in. ze składkami, czy zasilaniem Ewidencji DFG nałożonych na banki, deweloperów, syndyków masy upadłościowej i UFG, oraz upowszechnienie dostępu do informacji w Ewidencji DFG. Organy administracji rządowej uzyskają dostęp do raportów i sprawozdań dot. działalności DFG, zgodnie z przepisami ustawy powołującej Fundusz.

Podane liczby interesariuszy wynikają z OSR do projektu ustawy (UOPN DFG).

Interesariusz	Zidentyfikowany problem	Szacowana wielkość grupy
Obywatele -Nabywcy	<p>W sytuacji upadłości Dewelopera nabywca pozostawiony jest sam sobie – jest pozbawiony realnej ochrony finansowej – często traci oszczędności życiowe lub pozostaje z zaciągniętym kredytem. Brak prostej ścieżki do odzyskania środków wpłaconych na zakup nieruchomości w pełnej kwocie.</p> <p>Analogicznie w sytuacji, gdy Deweloper nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, np. inwestycja jest opóźniona lub obciążona wadami, Nabywca może odstąpić od umowy, ale wiąże się to z koniecznością dochodzenia zwrotu zainwestowanych środków w długoletnim postępowaniu sądowym.</p> <p>W przypadku chęci nabycia nieruchomości na rynku pierwotnym potencjalny nabywca zmuszony jest bazować na informacjach udostępnionych przez Dewelopera. Nie ma możliwości weryfikacji co dzieje się ze środkami wpłacanymi na MRP, czy Deweloper otrzymuje kolejne transze na realizację dalszych etapów czy też wypłata środków z MRP dla dewelopera została wstrzymana.</p> <p>Brak miejsca, z którego możliwe byłoby pozyskanie rzetelnych informacji dotyczących nabycia nieruchomości na rynku pierwotnym – jakie akty prawne regulują taką transakcję, jakie prawa przysługują nabywcy, jakie są obowiązki stron, na co Nabywca powinien zwrócić szczególną uwagę.</p> <p>W sytuacji upadłości banku istotne ograniczenie stanowi limit kwotowy do wysokości którego środki są gwarantowane przez BFG oraz fakt, iż część wpłaconych przez Nabywcę kwot mogła już zostać przekazana Deweloperowi.</p> <p>Brak instytucji, która z jednej strony pozyskiwałaby dane o inwestycjach, podmiotach działających na rynku, z drugiej strony – stanowiła dla nabywcy gwaranta odzyskania środków w sytuacji materializacji się ryzyka upadłości Dewelopera lub Banku czy też wystąpienia wady istotnej, której Deweloper nie usuwa.</p>	40 tys. rocznie (nabywcy podpisujący umowy deweloperskie zainteresowani usługami Infoportalu dostępnymi bez logowania)
Deweloperzy, Syndycy masy upadłościowej	<p>Niski poziom zaufania do Deweloperów związany z problemami, na które narażeni są Nabywcy.</p> <p>Jedyny instrument, który aktualnie gwarantuje</p>	Deweloperzy: 1500 Syndycy masy upadłościowej: 2

Interesariusz	Zidentyfikowany problem	Szacowana wielkość grupy
	pełne bezpieczeństwo finansowe Nabywców to zamknięty MRP. Wymaga on jednak sfinansowania całości inwestycji przez Dewelopera, przez co nie jest dostępny dla wszystkich Przedsiębiorców z uwagi na ograniczenia finansowe.	
Banki	W przypadku banków finansujących nabycie nieruchomości na rynku pierwotnym (finansujący nabycie przez Nabywcę) wprowadzenie DFG minimalizuje ryzyko związane z brakiem realizacji celu finansowania i ustanowienia zabezpieczenia – klient w sytuacji upadłości dewelopera odzyska wpłacone środki, a jeżeli nabycie finansowane było przy udziale środków pochodzących z kredytu mieszkaniowego – zwiększy to prawdopodobieństwo spłaty kredytu czego efektem będzie brak konieczności wchodzenia na ścieżkę windykacyjną lub realizacji innych zabezpieczeń (o ile je ustanowiono). Brak dostępu do statystyk dla pierwotnego rynku nieruchomości. Obecnie Banki mają dostęp do ograniczonych informacji tylko dla obsługiwanych przez nich inwestycji.	Banki komercyjne, spółdzielcze oraz instytucje kredytowe: 100
Organy administracji rządowej	Brak Funduszu i jednego źródła informacji o prowadzonych inwestycjach deweloperskich, firmach działających w tym obszarze oraz kondycji sektora deweloperskiego.	3 podmioty
Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny	Dotychczas brak Funduszu jako jednej instytucji, która zbierałaby informacje o rynku pierwotnym nieruchomości mieszkaniowych i procesów z nim związanych. Brak możliwości realizacji zadań wynikających z projektowanej ustawy UOPN DFG.	1 podmiot

## 1.2. Opis stanu obecnego

Obecnie nie ma systemu obsługującego procesy DFG w ujęciu projektu UOPN DFG - nie istnieje baza danych, zasilanie Ewidencji DFG, nie ma procesów.

W obecnym stanie prawnym wszelkie niezaspokojone roszczenia z umów deweloperskich dochodzone muszą być na drodze pozwów cywilnych. W przypadku upadłości dewelopera, z definicji nie wystarczy środków dla zaspokojenia wszystkich poszkodowanych. Nie mniejszym problemem jest też długi czas dochodzenia swoich roszczeń przez poszkodowanych przed sądami cywilnymi. Oznacza to, że nawet jeśli poszkodowanemu uda się uzyskać prawomocny wyrok sądu w swojej sprawie, to dokona się to po wielu latach, będzie poprzedzone skomplikowanym i kosztownym procesem sądowym i nie pozwoli na pełne zaspokojenie roszczeń. Także w przypadku, gdy deweloper nie wywiązuje się należycie z zawartej umowy (np. nie realizuje terminowo budowy, nieruchomość ma istotne wady), nabywca jako słabsza strona

umowy, ma ograniczone możliwości wyegzekwowania swoich praw od dewelopera. W ostateczności pozostaje nabywcy droga sądowa, z wszystkimi jej niedogodnościami opisanymi powyżej. Obecnie nie ma systemu obsługującego procesy DFG w ujęciu projektu UOPN DFG - nie istnieje baza danych, zasilanie Ewidencji DFG, nie ma procesów walidacji i obsługi niezgodności danych. Brak możliwości realizacji założeń ustawy w kontekście DFG. W przypadku zdarzenia powodującego odpowiedzialność DFG, wnioski w wersji papierowej byłyby obsługiwane ręcznie. Wzmocnienie systemu ochrony nabywców domów i mieszkań na rynku pierwotnym, którego kluczowym elementem jest DFG i sprawnie działający system go obsługujący, pozwoli na znaczące zmniejszenie ryzyka w tym obszarze życia społecznego. Jednym ze spodziewanych efektów zmian będzie wzrost zaufania do branży deweloperskiej, tak wśród potencjalnych nabywców jak i banków finansujących ten segment rynku co w średnim terminie powinno znaleźć odzwierciedlenie w podniesieniu poziomu zaspokojenia potrzeb mieszkaniowych w Polsce.

## 2. EFEKTY PROJEKTU

### 2.1. Cele i korzyści wynikające z projektu

<b>Cel - 1</b>	Poprawa bezpieczeństwa Nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego poprzez udostępnienie Obywatelom e-usług on-line wspierających ich funkcjonowanie na rynku pierwotnym nieruchomości mieszkalnych w Polsce.
<b>Cel strategiczny</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Program Operacyjny Polska Cyfrowa (POPC), II Oś Priorytetowa E-administracja i otwarty rząd, Cel szczegółowy 2: działanie nr 2.1 Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych</li> <li>- Program strategiczny: Program Zintegrowanej Informatyzacji Państwa na lata 2014-2022, Cel główny: Modernizacja administracji publicznej z wykorzystaniem technologii cyfrowych nakierowana na potrzebę podniesienia sprawności państwa i poprawienie jakości relacji administracji publicznej z obywatelami i innymi interesariuszami, Cel szczegółowy: 4.2.1. Zwiększenie jakości oraz zakresu komunikacji między obywatelami i innymi interesariuszami a państwem</li> </ul>
<b>Korzyść:</b>	<p>Wdrożenie systemu pozwoli na uniknięcie przez Nabywców dotkliwych konsekwencji finansowych związanych z ryzykiem utraty przez Nabywców środków finansowych przelewanych na rachunki powiernicze. Środkom tym zostanie udzielona ochrona przez Deweloperski Fundusz Gwarancyjny, co wiązać się będzie z obowiązkiem wnoszenia przez deweloperów składek na zasadach i w wysokości określonej w ustawie.</p> <p>Dzięki udostępnieniu danych z Ewidencji DFG, Obywatele otrzymają dostęp do informacji, które nie były do tej pory dostępne, lub dostęp do nich był mocno ograniczony, a integracja z systemami zewnętrznymi, w tym rejestrami publicznymi gromadzącymi referencyjne dane o obywatelach, rejestrem CIKW umożliwiającym przeglądanie treści księgi wieczystej oraz Geoportalem w celu prezentacji działek czy dostępnej infrastruktury pozwoli na zgromadzenie dotąd rozproszonych informacji w jednym miejscu.</p>
<b>KPI:</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Liczba uruchomionych systemów teleinformatycznych w podmiotach wykonujących zadania publiczne;</li> <li>2. Liczba pracowników podmiotów wykonujących zadania publiczne nie będących pracownikami IT, objętych wsparciem szkoleniowym;</li> <li>3. Liczba pracowników podmiotów wykonujących zadania publiczne nie będących pracownikami IT, objętych wsparciem szkoleniowym – kobiety;</li> </ol>

	4. Liczba pracowników podmiotów wykonujących zadania publiczne nie będących pracownikami IT, objętych wsparciem szkoleniowym –mężczyźni;
<b>Wartość aktualna i docelowa KPI:</b>	1. 0 2. 0 3. 0 4. 0 1. 1 2. 10 3. 5 4. 5
<b>Metoda pomiaru KPI</b>	1. Protokół odbioru potwierdzający wdrożenie produkcyjne Systemu, kamień milowy: Zakończenie fazy uruchomienia produkcyjnego Etap 2. Przeprowadzone szkolenia w zakresie Etapu 2. 2. Protokoły ze szkoleń; każdorazowo po zrealizowanym szkoleniu 3. Protokoły ze szkoleń; każdorazowo po zrealizowanym szkoleniu 4. Protokoły ze szkoleń; każdorazowo po zrealizowanym szkoleniu
<b>Cel - 2</b>	Zapewnienie Nabywcom realizacji on-line spraw związanych z DFG np.: zwrot środków wpłaconych na rzecz dewelopera, udostępnienie danych umów i MRP, obsługa niezgodności.
<b>Cel strategiczny</b>	- Program Operacyjny Polska Cyfrowa (POPC), II Oś Priorytetowa E-administracja i otwarty rząd, Cel szczegółowy 2: działanie nr 2.1 Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych - Program strategiczny: Program Zintegrowanej Informatyzacji Państwa na lata 2014-2022, Cel główny: Modernizacja administracji publicznej z wykorzystaniem technologii cyfrowych nakierowana na potrzebę podniesienia sprawności państwa i poprawienie jakości relacji administracji publicznej z obywatelami i innymi interesariuszami, Cel szczegółowy: 4.2.1. Zwiększenie jakości oraz zakresu komunikacji między obywatelami i innymi interesariuszami a państwem
<b>Korzyść:</b>	<p>W sytuacji materializacji ryzyka upadłości Dewelopera lub Banku prowadzącego MRP Nabywca będzie miał możliwość złożenia wniosku o zwrot wpłaconych środków za pomocą udostępnionego formularza elektronicznego. Wystandaryzowany wniosek znacząco wpłynie na jakość przekazywanych danych, co jednocześnie przełoży się na bardziej efektywny sposób jego obsługi. Dodatkowym atutem będzie możliwość śledzenia etapów, na jakich znajduje się wniosek Nabywcy oraz reagowania w sytuacji zaistnienia konieczności uzupełnienia dokumentów.</p> <p>Nabywca będzie miał dostęp do pełnej historii sprawy, jednocześnie będzie miał również możliwość zdefiniowania dla jakich 'stanów' wniosku chce otrzymać powiadomienie.</p> <p>Ponadto, dzięki dostępowi do portalu Nabywca zyskuje dostęp do informacji dotyczących jego umowy deweloperskiej, rozliczeń z Deweloperem (informacja o wpłatach na MPR), które dostępne będą na jednej platformie, a do których wcześniej dostęp był rozproszony lub nie było go w ogóle.</p> <p>Poza funkcją operacyjną, związaną z umożliwieniem złożenia wniosku, portal DFG pełnić będzie również funkcję informacyjno-edukacyjną poprzez udostępnianie informacji o prawach Nabywcy, wynikających z ustawy, informowaniu o możliwości dostępu do informacji oraz o sposobie postępowania w określonych sytuacjach, jak np. upadłość Dewelopera lub Banku prowadzącego MRP.</p>
<b>KPI:</b>	1. Liczba załatwionych spraw poprzez udostępnioną on-line usługę publiczną;

	2. Liczba usług publicznych udostępnionych on-line o stopniu dojrzałości co najmniej 4 – transakcja;
<b>Wartość aktualna i docelowa KPI:</b>	1. 0 2. 0 1. 5000 2. 1 (U01)
<b>Metoda pomiaru KPI</b>	1. Raport systemowy DFG, częstotliwość: kwartalnie 2. Protokół odbioru potwierdzający wdrożenie produkcyjne Systemu, kamień milowy: Zakończenie fazy uruchomienia produkcyjnego Etap 2.
<b>Cel - 3</b>	Udostępnienie Bankom, Deweloperom i Syndykom usług sieciowych i formularzy on-line do obsługi danych w Ewidencji DFG
<b>Cel strategiczny</b>	- Program Operacyjny Polska Cyfrowa (POPC), II Oś Priorytetowa E-administracja i otwarty rząd, działanie nr 2.1, Cel szczegółowy 2: Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych - Program strategiczny: Strategia na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju do roku 2020 (z perspektywą do 2030), Cel główny: Tworzenie warunków dla wzrostu dochodów mieszkańców Polski przy jednoczesnym wzroście spójności w wymiarze społecznym, ekonomicznym, środowiskowym i terytorialnym, Cel szczegółowy III: Skuteczne państwo i instytucje służące wzrostowi oraz włączeniu społecznemu i gospodarczemu, Obszar: E-Państwo - Program strategiczny: Program Zintegrowanej Informatyzacji Państwa na lata 2014-2022, Cel główny: Modernizacja administracji publicznej z wykorzystaniem technologii cyfrowych nakierowana na potrzebę podniesienia sprawności państwa i poprawienie jakości relacji administracji publicznej z obywatelami i innymi interesariuszami, Cel szczegółowy: 4.2.1. Zwiększenie jakości oraz zakresu komunikacji między obywatelami i innymi interesariuszami a państwem
<b>Korzyść:</b>	System DFG umożliwi również realizację drogą elektroniczną zadań ustawowych związanych m.in. z naliczaniem i przekazywaniem należnych składek, czy zasilaniem Ewidencji DFG w dane, co wynika z nałożonych na banki, deweloperów, syndyków masy upadłościowej i Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny obowiązków, oraz upowszechnienie dostępu do informacji gromadzonych w Ewidencji DFG.
<b>KPI:</b>	1. Liczba załatwionych spraw poprzez udostępnioną on-line usługę publiczną; 2. Liczba usług publicznych udostępnionych on-line o stopniu dojrzałości co najmniej 4 – transakcja;
<b>Wartość aktualna i docelowa KPI:</b>	1. 0 2. 0 1. 160 000 2. 2 (U02, U03)
<b>Metoda pomiaru KPI</b>	1. Raport systemowy DFG, częstotliwość: kwartalnie 2. Protokół odbioru potwierdzający wdrożenie produkcyjne Systemu, kamień milowy: Zakończenie fazy uruchomienia produkcyjnego Etap 2.
<b>Cel - 4</b>	Udostępnienie Organom administracji rządowej sprawozdań o stanie środków DFG i ich wykorzystaniu.
<b>Cel strategiczny</b>	- Program Operacyjny Polska Cyfrowa (POPC), II Oś Priorytetowa E-administracja i otwarty rząd, działanie nr 2.1, Cel szczegółowy 2: Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych - Program strategiczny: Program Zintegrowanej Informatyzacji Państwa na

	lata 2014-2022, Cel główny: Modernizacja administracji publicznej z wykorzystaniem technologii cyfrowych nakierowana na potrzebę podniesienia sprawności państwa i poprawienie jakości relacji administracji publicznej z obywatelami i innymi interesariuszami, Cel szczegółowy: 4.2.2. Wzmocnienie dojrzałości organizacyjnej jednostek administracji publicznej oraz usprawnienie zaplecza elektronicznej administracji (back office)
<b>Korzyść:</b>	Uprawnione Organy administracji rządowej (Minister właściwy do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa, Minister właściwy ds. instytucji finansowych oraz Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów) uzyskają dostęp do kwartalnych i rocznych sprawozdań o stanie środków DFG i ich wykorzystaniu.
<b>KPI:</b>	1. Liczba udostępnionych usług wewnątrzadministracyjnych (A2A);
<b>Wartość aktualna i docelowa KPI:</b>	1. 0 1. 1 (U04)
<b>Metoda pomiaru KPI</b>	1. Protokół odbioru potwierdzający wdrożenie produkcyjne Systemu, kamień milowy: Zakończenie fazy uruchomienia produkcyjnego Etap 2

## 2.2. Udostępnione e-usługi

Lp.	Nazwa e-usługi	Typ	Zakres oddziaływania	Poziom dojrzałości e-usługi
1	U01. Obsługa spraw nabywcy nieruchomości	A2C	Obywatele -Nabywcy Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (rocznie ok 5000 transakcji)	Personalizacja
2	U02. Zasilanie online Ewidencji DFG	A2B	Deweloperzy, Syndycy masy upadłościowej Banki Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (rocznie ok 60000 transakcji)	Personalizacja
3	U03. Obsługa zobowiązań deweloperów, banków i syndyków względem DFG	A2B	Deweloperzy, Syndycy masy upadłościowej Banki Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (rocznie ok 100000 transakcji)	Personalizacja
4	U04. Udostępnianie informacji dla podmiotów uprawnionych	A2A	Organy administracji rządowej (rocznie ok 15	Nie dotyczy

Lp.	Nazwa e-usługi	Typ	Zakres oddziaływania	Poziom dojrzałości e-usługi
			transakcji)	

## 2.3. Udostępnione informacje sektora publicznego i zdigitalizowane zasoby

Nie dotyczy

## 2.4. Produkty końcowe projektu

Nazwa produktu	Planowana data wdrożenia
API systemu do integracji dla podmiotów zewnętrznych	08-2022
Ewidencja DFG	08-2022
System DFG	08-2023
Baza Kontrahentów DFG	08-2023
Zmodyfikowana Platforma Portalowa UFG	08-2023
Moduł raportowy DFG	08-2023

## 3. KAMIENIE MIŁOWE

Kamienie milowe	Planowany termin osiągnięcia
Zakończone postępowanie zakupowe i podpisana umowa z wykonawcą.	2021-08-04
Zakończona analiza Etapu 1 tj. analiza w zakresie: budowy API systemu do integracji dla podmiotów zewnętrznych, Ewidencji DFG, zasilania danymi Ewidencji oraz Systemu DFG dla procesów back-office i obsługi wniosków Nabywców.	2021-12-22
Zakończone prace programistyczne dla systemu DFG zgodnie z dokumentacją analityczną i techniczną. Dostarczone scenariusze testowe. Zakończone testy Dostawcy w zakresie Etapu 1.	2022-04-06
Zakończone testy (Testy UAT, Testy bezpieczeństwa, wydajności, stabilności, niezawodności). Zakończony proces optymalizacji Systemu DFG w zakresie Etapu 1.	2022-06-22
Uruchomiony produkcyjnie Etap 1 tj. API systemu do integracji dla podmiotów zewnętrznych, Ewidencja DFG, zasilanie danymi Ewidencji oraz System DFG w zakresie procesów back-office i obsługi wniosków Nabywców. Przeprowadzone szkolenia w zakresie Etapu 1.	2022-08-24



Kamienie milowe	Planowany termin osiągnięcia
Odbiór systemu Etap 1. Zakończona stabilizacja dla Etapu1.	2022-11-16
Zakończenie etapu Przygotowanie i przeprowadzenie kampanii info-promo	2023-01-11
Zakończona analiza szczegółowa Etapu 2 w zakresie rozbudowy Systemu DFG dla procesów back-office, Portalu, Bazy Kontrahentów DFG i Modułu raportowego.	2023-01-18
Zakończone prace programistyczne dla systemu DFG zgodnie z dokumentacją analityczną i techniczną. Dostarczone scenariusze testowe. Zakończone testy Dostawcy w zakresie Etapu 2.	2023-03-29
Zakończone testy (Testy UAT, Testy bezpieczeństwa, wydajności, stabilności, niezawodności). Zakończony proces optymalizacji Systemu DFG w zakresie Etapu 2.	2023-06-21
Uruchomiony produkcyjnie Etap 2 tj. rozbudowany System DFG dla procesów back-office, Portalu, Bazy Kontrahentów DFG i Modułu raportowego. Przeprowadzone szkolenia w zakresie Etapu 2.	2023-08-23
Odbiór końcowy projektu. Zakończona stabilizacja dla Etapu 2. Zaktualizowane rejestry projektu, zweryfikowana kompletność konfiguracji produktów i archiwizacja dokumentacji.	2023-11-15

## 4. KOSZTY

### 4.1. Koszty ogólne projektu wraz ze sposobem finansowania

Całkowity koszt projektu (netto oraz brutto), w tym	Netto 24 410 532,17 zł Brutto 30 024 954,58 zł	
Procent dofinansowania ze środków UE (brutto)	85%	
Procent środków z budżetu państwa (brutto)	15%	
Podział całkowitego kosztu projektu na poszczególne lata (netto oraz brutto)	2021	Netto 4 112 189,58 zł Brutto 5 057 993,19 zł
	2022	Netto 9 441 448,64 zł Brutto 11 612 981,83 zł
	2023	Netto 10 856 893,95 zł Brutto 13 353 979,56 zł

### 4.2. Wykaz poszczególnych pozycji kosztowych

Nazwa pozycji kosztowej		Przewidywany koszt brutto	Uzasadnienie pozycji kosztowej (przeznaczenie)
Oprogramowanie	Koszt budowy Systemu Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (wraz z API)	21 176 259,21 zł	Na pozycję składają się m.in. koszty wytworzenia oprogramowania, prototypów, zarządzania, dokumentacji projektowej i wsparcia w trakcie stabilizacji. Koszty gwarancji producenta dla Oprogramowania Standardowego w okresie 5 lat od wdrożenia (z uwzględnieniem systemów operacyjnych).
Infrastruktura	Koszty zakupu infrastruktury	0,00 zł	W projekcie nie przewidziano zakupów infrastruktury teleinformatycznej
Koszty UX i grafiki	Koszty opracowania interfejsów graficznych i rozwiązań UX	574 922,55 zł	Koszty badań Użytkowników, stworzenia projektu UX, testowania e-usługi wśród docelowych Użytkowników.
Bezpieczeństwo	Koszty rozwiązań zapewniających wysokie bezpieczeństwo teleinformatyczne systemu	1 193 585,48 zł	Na pozycję składają się m.in. koszty rozwiązań związanych z zapewnieniem i podnoszeniem bezpieczeństwa danych, aplikacji i systemów, testów bezpieczeństwa i wdrożenia poprawek wynikających z testów.
Wydajność rozwiązań	Koszty rozwiązań zapewniających oczekiwaną wydajność teleinformatyczną systemu	816 647,90 zł	Koszty testów wydajności i wdrożenia poprawek wynikających z testów.
Szkolenia	Koszty szkoleń, w tym rozwiązań e-learningowych	583 539,44 zł	Koszty szkoleń dla pracowników instytucji korzystających z produktów Projektu i zespołu projektowego.
Działania informacyjno-promocyjne	Koszty kampanii informacyjno-promocyjnej	680 000,00 zł	Przygotowanie i przeprowadzenie kampanii informacyjno-promocyjnej
Koszty zarządzania i wsparcia (w tym wynagrodzenia personelu wspomagającego)	Koszty zarządzania projektem, zespołów merytorycznych i personelu wspomagającego projekt, wraz z obowiązkowymi narzutami	5 000 000,00 zł	Zarządzanie i wsparcie (w tym wynagrodzenia personelu wspomagającego)

### 4.3. Koszty ogólne utrzymania wraz ze sposobem finansowania (okres 5 lat)

<b>Całkowity koszt utrzymania trwałości projektu (brutto)</b>	22 930 000,00 zł		<b>Źródło finansowania</b>
<b>Podział całkowitego kosztu utrzymania trwałości projektu na poszczególne lata (netto oraz brutto)</b>	2024	4 586 000,00 zł (brutto) (3 728 455,00 zł netto)	środki prywatne
	2025	4 586 000,00 zł (brutto) (3 728 455,00 zł netto)	środki prywatne
	2026	4 586 000,00 zł (brutto) (3 728 455,00 zł netto)	środki prywatne
	2027	4 586 000,00 zł (brutto) (3 728 455,00 zł netto)	środki prywatne
	2028	4 586 000,00 zł (brutto) (3 728 455,00 zł netto)	środki prywatne

### 4.4. Planowane koszty ogólne realizacji (w przypadku projektu współfinansowanego – wkład krajowy z budżetu państwa) oraz koszty utrzymania projektu:

- zostaną pokryte w ramach budżetów odpowiednich dysponentów części budżetowych bez konieczności występowania o dodatkowe środki z budżetu państwa
- ~~- będą powodować konieczność przyznania dodatkowych kwot~~

## 5. GŁÓWNE RYZYKA

### 5.1. Ryzyka wpływające na realizację projektu

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
Przedłużenie postępowania zakupowego	Duża	Wysokie	<p>Redukowanie - Wykorzystanie mechanizmów kontroli Instytucji Pośredniczącej - oceny ex-ante przygotowanej dokumentacji przetargowej.</p> <p>Redukowanie – uwzględnienie w harmonogramie postępowania rezerw czasowych.</p> <p>Unikanie – odpowiednio wczesna alokacja czasu pracy członków komisji</p>

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
			<p>konkursowej i wydłużenie godzin pracy na czas postępowania.</p> <p>Unikanie – sprawna obsługa zapytań oferentów i wyczerpujące odpowiedzi aby uniknąć ryzyka wniosków o wydłużenie terminu przygotowania ofert z powodu trudności interpretacyjnych.</p>
Opóźnienia w pracach wytwarzania produktów projektu	Duża	Średnie	<p>Redukowanie - Uwzględnienie odpowiednich zabezpieczeń umownych interesów UFG w kontraktach z podmiotem odpowiedzialnym za przygotowanie produktów specjalistycznych.</p> <p>Unikanie - Monitorowanie postępów prac wytwarzania produktów w celu proaktywnej identyfikacji ryzyk i problemów.</p> <p>Redukowanie – uwzględnienie w harmonogramie wytwarzania produktów rezerw kierowniczych</p> <p>Unikanie – zastosowanie hybrydowej metodyki projektowej w tym zwinnych metod wytwarzania produktów.</p>
Przedłużające się testy integracyjne	Duża	Średnie	<p>Redukowanie - Objęcie wszystkich produktów procesem zapewnienia jakości z uwzględnieniem wymagań integracji dla każdego komponentu systemu.</p> <p>Redukowanie – stworzenie strategii testów w momencie powoływania projektu i uwzględnienie w niej odpowiednio wczesnego przygotowania scenariuszy testowych pokrywających całość implementacji.</p> <p>Unikanie – monitorowanie jakości i wyników testów deweloperskich – wdrożenie mechanizmów wczesnego ostrzegania o problemach z jakością.</p> <p>Redukowanie – uwzględnienie odpowiednich rezerw kierowniczych w harmonogramie testów integracyjnych.</p>

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
Brak gotowości Banków, deweloperów, syndyków masy upadłościowej do integracji w zakładanym terminie	Średnia	Średnie	<p>Redukowanie - Włączenie Podmiotów zobowiązanych do zasilania Ewidencji DFG w prace projektowe na wczesnym etapie prac projektowych. Uwzględnienie prac wybranych podmiotów zobowiązanych w harmonogramie projektu i prowadzenie stałej komunikacji z zespołami obejmującej statusy prac.</p> <p>Unikanie – przygotowanie harmonogramu w taki sposób aby dokumentacja integracyjna dla podmiotów zewnętrznych była dostępna po pierwszym kwartale od uruchomienia projektu.</p>
Nieprzewidziane zmiany w prawie	Średnia	Średnie	<p>Akceptacja - Monitorowanie zmian aktów prawnych kluczowych dla realizacji projektu. W skład Rady Funduszu wchodzi przedstawiciele Ministerstwa Finansów i Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, co zapewnia bieżący kontakt z regulatorami rynku finansowego.</p>
Zależności z innymi projektami	Duża	Średnie	<p>Unikanie - Monitorowanie planów i zakresu prac realizowanych w projektach równoległych. Dla zidentyfikowanych zależności, zarządzanie priorytetami kolejności wprowadzania zmian.</p> <p>Unikanie – sporządzenie mapy zależności między produktami projektu wdrażanego i projektów powiązanych, optymalizacja ścieżki krytycznej.</p> <p>Redukowanie – tworzenie zaślepek (mock-up) dla opóźnionych produktów prac innych projektów w celu ograniczania wpływu ich opóźnień na harmonogram bazowy.</p>

## 5.2. Ryzyka wpływające na utrzymanie efektów

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
Brak wystarczających specjalistów utrzymujących system	Duża	Niskie	<p>Redukowanie – Przemysłana polityka kadrowa w zakresie obsadzania kluczowych stanowisk odpowiedzialnych za utrzymanie Systemu oraz szkolenia dla zespołu w celu zapewnienia zastępowalności.</p> <p>Redukowanie – outsourcing rzadkich kompetencji technicznych u zaufanych partnerów wdrożeniowych.</p> <p>Redukowanie – zapewnienie zastępowalności na kluczowych stanowiskach, tworzenie i utrzymywanie planów sukcesji.</p>
Brak dostatecznej znajomości technologii zastosowanych do budowy systemu, nie używanych w UFG	Mała	Niskie	<p>Redukowanie – Uwzględnienie odpowiednich zabezpieczeń umownych interesów UFG w kontraktach z podmiotem odpowiedzialnym za przygotowanie produktów, mające na celu transfer wiedzy o technologii do UFG. Szkolenie specjalistów od utrzymania systemów z technologii wykorzystanych w Systemie.</p> <p>Redukowanie – zdefiniowanie szczegółowych wymagań na dokumentację systemu wraz z opisem procedur eksploatacyjnych, planów awaryjnych itp.</p> <p>Redukowanie – zdefiniowanie wymagań na etapie postępowania przetargowego zabezpieczających przed zjawiskami vendor/technology lock.</p>
Niedostateczne zainteresowanie odbiorców ostatecznych projektu korzystaniem z funkcjonalności systemu	Duża	Średnie	<p>Unikanie – rzetelne przeprowadzenie ankiet badania popytu, zawierających również pytania otwarte pozwalające zebrać rzeczywiste potrzeby odbiorców i uwzględnienie ich w specyfikacji systemu.</p> <p>Unikanie - monitorowanie poziomu wykorzystania produktów projektu. Na podstawie zebranych informacji planowanie działań zaradczych, m.in.: dostosowanie produktów do zmieniających się wymagań odbiorców.</p>

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
			<p>Unikanie – zaplanowanie i przeprowadzenie działań informacyjnych oraz promocyjnych.</p> <p>Redukowanie – badanie satysfakcji klientów i proaktywne poprawianie usług otrzymujących niskie oceny.</p>

## 6. OTOCZENIE PRAWNE

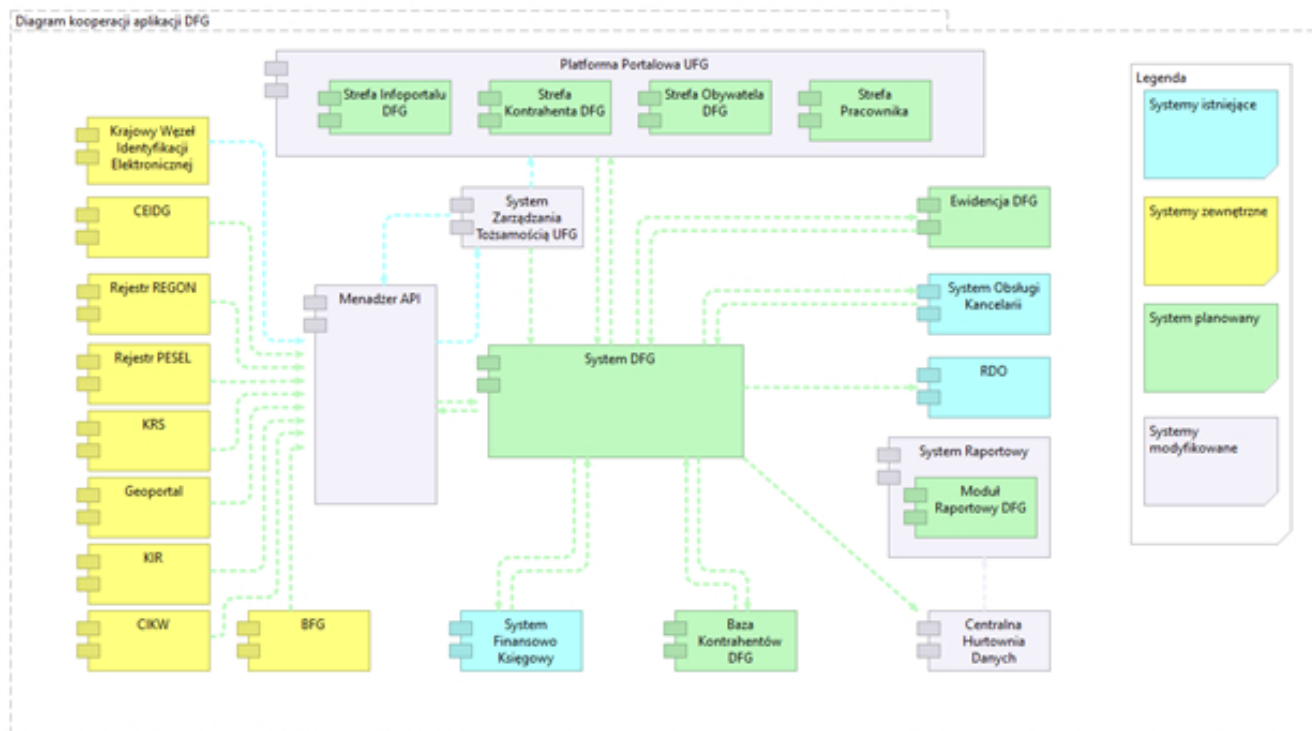
Lp.	Tytuł aktu prawnego	Czy wymaga zmian	Opis zmian (jeśli dotyczy)	Etap prac legislacyjnych (jeśli dotyczy)
1	Ustawa o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.	TAK/NIE	Projekt ustawy reguluje na poziomie ustawowym wszystkie kwestie prawne niezbędne do realizacji projektu, wprowadzając niezbędne zmiany w innych ustawach, m.in. w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2214 z późn. zm.).	Sejm
2	Rozporządzenie Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii w sprawie wysokości stawki procentowej, według której obliczana jest kwota składki należna od dewelopera.	TAK/NIE	Minister właściwy do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego oraz Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, zobowiązany jest określić, w drodze rozporządzenia wysokość stawki procentowej, według której jest wyliczana kwota	Uzgodnienia wewnętrzne

Lp.	Tytuł aktu prawnego	Czy wymaga zmian	Opis zmian (jeśli dotyczy)	Etap prac legislacyjnych (jeśli dotyczy)
			składki na DFG (delegacja w art. 48 ust. 8 UOPN DFG). Projekt rozporządzenia dołączono do projektu ustawy skierowanego do Sejmu.	
3	Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 16 marca 2021 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. poz. 588).	TAK/NIE	Rozporządzenie będzie wymagać nowelizacji w zakresie określenia zasad rachunkowości i sprawozdawczości DFG jako wyodrębnionego rachunku funkcjonującego w UFG.	Uzgodnienia wewnętrzne
4	Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2012 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2247).	TAK/NIE		

## 7. ARCHITEKTURA

### 7.1. Widok kooperacji aplikacji





## Lista systemów wykorzystywanych w projekcie

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
1	System DFG	UFG	<p>System Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego: Moduł Integracji z Rejestrami Publicznymi – odpowiada za integrację z usługami elektronicznymi rejestrów publicznych (PESEL, REGON, KRS, CEIDG, CIKW) poprzez pobranie danych z rejestrów państwowych, weryfikację poprawności danych zgromadzonych w Ewidencji oraz zapisanie wyników w formie umożliwiającej ich wykorzystanie przez inne funkcjonalności Systemu DFG.</p> <p>Moduł integracji z Systemami Wewnętrznymi – odpowiada za integrację z systemami wewnętrznymi</p>	Planowany	Główny produkt projektu.

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
			<p>UFG.</p> <p>Moduł Obsługi Regresów - odpowiada za funkcjonalności związane z obsługą spraw regresowych oraz procesami regresowymi w Systemie DFG.</p> <p>Podstawowe rodzaje regresów to: regres dobrowolny, regres sądowy, regres egzekucyjny.</p> <p>Moduł Udostępniania Danych – odpowiada za funkcjonalności związane z udostępnianiem danych zgromadzonych w Ewidencji. W module zapewniona jest automatyczna obsługa zapytań kierowanych za pośrednictwem aplikacji internetowej oraz usług sieciowych (API).</p> <p>Moduł Obsługi Spraw – odpowiada za realizację wszystkich spraw rejestrowanych w Systemie DFG, tzn. procesów, w których realizację zaangażowani są pracownicy DFG lub podmioty korzystające z Systemu DFG.</p> <p>Moduł Map – funkcjonalności związane z prezentacją informacji na mapach pochodzących z usług Geoportalu (położenie sieci uzbrojenia terenu, położenie obiektów użyteczności publicznej, sąsiedztwo obiektów uciążliwych, natężenie hałasu itp.) oraz Ewidencji DFG (np. statystyki dotyczące deweloperów i prowadzonych</p>		

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
			inwestycji). Moduł Zasilania – odpowiada za procesy związane z zasilaniem Ewidencji DFG: wprowadzanie nowych danych oraz korektę, aktualizację lub unieważnienie danych znajdujących się w Ewidencji. Moduł Statystyk - odpowiada za przygotowanie zestawień statystycznych na podstawie danych zgromadzonych w Ewidencji oraz pobranie ich przez użytkownika z poziomu Infoportalu DFG w formie pliku PDF lub XLS.		
2	Platforma Portalowa UFG	UFG	Portal służący do komunikacji i wymiany informacji z obywatelami i podmiotami zewnętrznymi. Portal składa się z następujących stref: Strefa Infoportalu DFG – strefa portalu z funkcjonalnościami dla użytkowników niezalogowanych (strefa publiczna). Strefa Infoportalu DFG będzie dedykowanym do obsługi DFG i niezależnym rozwinięciem Strefy Infoportalu UFG. W skład strefy wchodzi warstwa prezentacji oraz interakcji dla modułów: Baza Wiedzy i e-learning, Statystyk, Map, Infoportal DFG. Strefa Obywatela DFG – strefa portalu z funkcjonalnościami dla zalogowanego Obywatela,	Modyfikowany	Rozbudowa Portalu w zakresie usług przewidzianych w projekcie

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
			<p>Nabywcy. Strefa Obywatela DFG będzie dedykowanym do obsługi DFG i niezależnym rozwinięciem Strefy Obywatela UFG. W skład strefy wchodzi warstwa interfejsu użytkownika dla Modułu Obsługi Spraw oraz Modułu Udostępniania Danych tj. U01. Obsługa spraw nabywcy.</p> <p>Strefa Kontrahenta DFG – strefa portalu z funkcjonalnościami dla Banków, Deweloperów, Syndyków. Strefa Kontrahenta DFG będzie dedykowanym do obsługi DFG i niezależnym rozwinięciem Strefy Kontrahenta UFG. W skład strefy wchodzi warstwa interfejsu użytkownika dla Modułu Obsługi Spraw, Modułu Zasilania, Modułu Udostępniania Danych oraz Modułu Obsługi Regresów tj. U02.</p> <p>Zasilanie online Ewidencji DFG, U03. Obsługa zobowiązań deweloperów banków i syndyków względem DFG, U04.</p> <p>Udostępnianie informacji dla podmiotów uprawnionych.</p> <p>Strefa Pracownika – strefa portalu z funkcjonalnościami dla pracowników UFG. W skład strefy wchodzi warstwa interfejsu użytkownika dla Modułu Obsługi Spraw, Modułu Obsługi Regresów i Modułu Raportowego DFG tj, Moduł Back Office i Moduł Raportowy DFG.</p>		

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
3	System Raportowy	UFG	System służący do udostępniania raportów analitycznych na potrzeby wewnętrzne jak również wyspecyfikowanych podmiotów zewnętrznych. Obok istniejącego Modułu Raportowego UFG powstanie niezależny Moduł Raportowy DFG.	Modyfikowany	Rozbudowa Systemu Raportowego w zakresie nowego Modułu DFG
4	System Zarządzania Tożsamością UFG	UFG	System do zarządzania użytkownikami i ich uprawnieniami oraz kontrolą dostępu. Złożony z trzech modułów: Zarządzania Tożsamością, Uwierzytelniania i LoginApp.	Modyfikowany	Wytworzenie Profili uprawnień oraz mechanizmów nadawania uprawnień w nowym systemie.
5	Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej	Ministerstwo Cyfryzacji	System do identyfikacji elektronicznej użytkowników , Profil zaufany, e-dowód – uwierzytelnianie użytkowników na potrzeby dostępu do e-usług.	Istniejący	Integracja
6	Rejestr REGON	GUS	Rejestr REGON – integracja w celu weryfikacji poprawności danych dot. Deweloperów, które zostały wprowadzone do Ewidencji DFG.	Istniejący	Integracja
7	Rejestr PESEL	Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji	Rejestr Pesel – integracja na potrzeby sprawdzania i identyfikacji zmian w danych Obywateli. Pozyskanie informacji o zgonie osoby, potwierdzanie poprawności danych :Imię, nazwisko, pesel. Usługi udostępniania	Istniejący	Integracja
8	KRS	Ministerstwo Sprawiedliwości	Krajowy Rejestr Sądowy – integracja w celu wyszukiwania i weryfikacji	Istniejący	Integracja

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
		wości	danych przedsiębiorców zarejestrowanych w KRS i obsługiwanych w DFG.		
9	CEIDG	Ministerstwo Rozwoju	Centralna ewidencja i informacja o działalności gospodarczej - integracja w celu wyszukiwania i weryfikacji danych podmiotów (osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą) zarejestrowanych w CEIDG i obsługiwanych w DFG.	Istniejący	Integracja
10	Geoportal	Główny Urząd Geodezji i Kartografii	Rejestr zasobów krajowej Infrastruktury Informacji Przestrzennej – integracja na potrzeby prezentacji działek, na których prowadzone lub planowane są inwestycje wraz z informacjami dodatkowymi (położenie sieci uzbrojenia terenu, położenie obiektów użyteczności publicznej, sąsiedztwo obiektów uciążliwych, natężenie hałasu itp.)	Istniejący	Integracja
11	BFG	BFG	Bankowy Fundusz Gwarancyjny – system źródłowy do pozyskiwania informacji o upadłości banku i listy osób, w stosunku do których gwarancje BFG okazały się niewystarczające do zaspokojenia roszczeń z MRP.	Istniejący	Integracja
12	CIKW	Ministerstwo Sprawiedliwości	Centralna Informacja Ksiąg Wieczystych – integracja na potrzeby weryfikacji ksiąg wieczystych.	Istniejący	Integracja
13	KIR	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Krajowa Izba Rozliczeniowa – integracja na potrzeby weryfikacji podanego w	Istniejący	Integracja

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
			procesie numeru rachunku.		
14	RDO	UFG	Raportowanie Danych Osobowych – integracja na potrzeby udostępniania raportu danych osobowych przetwarzanych w Ewidencji.	Istniejący	Integracja
15	System Obsługi Kancelarii	UFG	System do obsługi korespondencji przychodzącej i wychodzącej.	Istniejący	Integracja
16	Ewidencja DFG	UFG	Ewidencja Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, prowadzona przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w ramach Systemu Deweloperski Fundusz Gwarancyjny, w której gromadzone są dane o przedsięwzięciach deweloperskich, nabywcach mieszkań lub domów jednorodzinnych, w przypadku których zawarta została umowa rezerwacyjna i/lub deweloperska, rachunkach powierniczych i bankach je prowadzących oraz o deweloperach.	Planowany	Główny produkt projektu.
17	Menadżer API	UFG	Centralny system zarządzania API odpowiedzialny za udostępnianie usług sieciowych pomiędzy systemami zewnętrznymi i wewnętrznymi oraz udostępnianie usług sieciowych dla kontrahentów DFG tj. U02. Zasilanie online Ewidencji DFG, U03. Obsługa zobowiązań deweloperów,	Modyfikowany	Wytworzenie polityk na potrzeby nowych API.

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
			banków i syndyków względem DFG.		
18	Baza Kontrahentów DFG	UFG	Baza kontrahentów DFG zawierająca informacje identyfikacyjne interesariuszy zewnętrznych.	Planowany	Główny produkt projektu.
19	Centralna Hurtownia Danych	UFG	Baza danych służąca do gromadzenia danych z systemów UFG i udostępniania ich między innymi w celu prowadzenia analiz.	Modyfikowany	Rozbudowa o dane pozyskane z systemu DFG
20	System Finansowo Księgowy	UFG	System finansowo-księgowy UFG	Istniejący	Integracja

## Lista przepływów

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
1	System DFG	Platforma Portalowa UFG	Dane dotyczące usług dostępnych na Portalu DFG	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
2	Platforma Portalowa UFG	System DFG	Dane dotyczące usług dostępnych na Portalu DFG	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
3	CEiDG	Menadżer API	Dane obszaru działalności gospodarczej	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
4	Rejestr REGON	Menadżer API	Dane dotyczące podmiotów gospodarczych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
5	Rejestr PESEL	Menadżer API	Dane dotyczące obywateli	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
6	KRS	Menadżer	Dane	Tryb odwołań	Krytyczny dla	Usługa

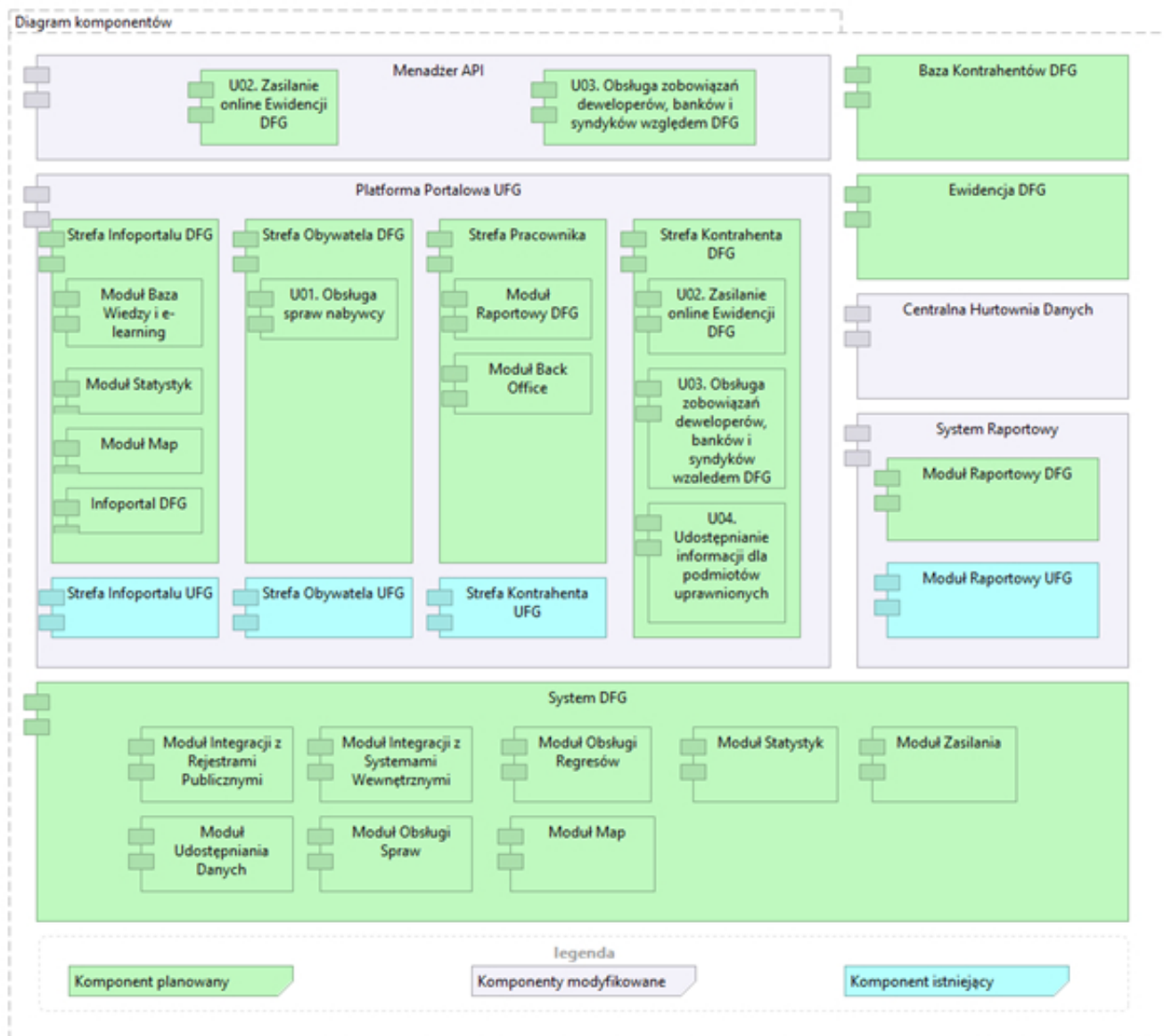


Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
		API	podmiotów zarejestrowanych w KRS	bezpośrednich	sukcesu projektu	sieciowa
7	Geoportal	Menadżer API	Dane map do wzbogacenia prezentacji	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
8	KIR	Menadżer API	Dane dotyczące numerów kont bankowych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
9	CIKW	Menadżer API	Dane dotyczące treści ksiąg wieczystych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
10	BFG	Menadżer API	Lista osób, w stosunku do których gwarancje BFG okazały się niewystarczające do zaspokojenia roszczeń z MRP	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
11	System Zarządzania Tożsamością UFG	Menadżer API	Dane użytkowników	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
12	Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej	Menadżer API	Potwierdzenie tożsamości użytkownika oraz jego danych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
13	System Zarządzania Tożsamością UFG	Platforma Portalowa UFG	Dane użytkowników	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
14	System Zarządzania Tożsamością UFG	System DFG	Dane użytkowników	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
15	Menadżer API	System DFG	Dane obszaru działalności gospodarczej, Dane dotyczące podmiotów gospodarczych , Dane dotyczące obywateli, Dane podmiotów zarejestrowanych w KRS, Dane map do wzbogacenia prezentacji, Dane dotyczące numerów kont bankowych, Dane dotyczące treści ksiąg wieczystych, Lista osób, w stosunku do których gwarancje BFG okazały się niewystarczające do zaspokojenia roszczeń z MRP. Dane zasilania systemu DFG przez podmioty zewnętrzne	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
16	Menadżer API	System Zarządzania Tożsamością UFG	Potwierdzenie tożsamości użytkownika oraz jego danych z systemu Krajowy Węzeł	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
			Identyfikacji Elektronicznej.			
17	System DFG	Menadżer API	Udostępnianie danych DFG podmiotom zewnętrznym	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
18	System Finansowo Księgowy	System DFG	Dane finansowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
19	System DFG	System Finansowo Księgowy	Dane finansowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie bazodanowe
20	System DFG	RDO	Informacje o danych osobowych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie bazodanowe
21	System DFG	Baza Kontrahentów DFG	Dane o kontrahentach	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
22	Baza Kontrahentów DFG	System DFG	Dane o kontrahentach	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
23	Centralna Hurtownia Danych	System Raportowy	Dane na potrzeby raportów	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie Bazodanowe
24	System DFG	Centralna Hurtownia Danych	Dane DFG na potrzeby Hurtowniane	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie bazodanowe
25	System Obsługi Kancelarii	System DFG	Korespondencja przychodząca	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
26	System DFG	System Obsługi Kancelarii	Korespondencja wychodząca	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
27	Ewidencja DFG	System DFG	Dane obszaru DFG	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
28	System DFG	Ewidencja DFG	Dane obszaru DFG	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa

## 7.2. Kluczowe komponenty architektury rozwiązania



## 7.3. Przyjęte założenia technologiczne

Lp.	Obszar	Założenie technologiczne
1.	Infrastruktura	Przewidziane do wykorzystania, posiadane przez UFG elementy infrastruktury: <ul style="list-style-type: none"> <li>• serwery architektury x86 HPE;</li> <li>• macierze IBM FlashSystem 9200;</li> <li>• przełączniki SAN HPE;</li> <li>• wirtualizatory macierzowe IBM SVC;</li> <li>• Exadata X7-2;</li> <li>• macierze Oracle ZFS.</li> <li>• wirtualizacja Vmware</li> </ul>
2.	Sieć i bezpieczeństwo	Infrastruktura sieci LAN zbudowana z urządzeń sieciowych Cisco: <ul style="list-style-type: none"> <li>• routery serii ASR 1002-X;</li> <li>• przełączniki rdzeniowe Nexus 7706;</li> <li>• dystrybucyjne Nexus C2248TF;</li> </ul>

Lp.	Obszar	Założenie technologiczne
		<ul style="list-style-type: none"> <li>dostępowe Catalyst 2960X;</li> <li>klaster czterech urządzeń Cisco Firepower 4110, pełniących rolę wewnętrznych ścian ogniowych.</li> </ul> Rozwiązania techniczne zapewniające bezpieczeństwo informatyczne: <ul style="list-style-type: none"> <li>zapora sieciowa nowej generacji, tzw. NGFW (ang. Next Generation Firewall) firmy Palo Alto;</li> <li>zapora sieciowa ze ścisłym przeznaczeniem do ochrony aplikacji webowych, tzw. WAF (ang. Web Application Firewall) Imperva Secure Sphere;</li> <li>zapory sieciowe ze ścisłym przeznaczeniem do ochrony baz danych, tzw. DBF (ang. Database Firewall) Imperva Secure Sphere;</li> <li>urządzenia producenta F5, służące do równoważenia obciążenia i rozdzielające ruch sieciowy (ang. load balancer), stanowiących dodatkowe zabezpieczenie;</li> </ul>
3.	Standardy wymiany danych	Web service SOAP, REST
4.	Systemy operacyjne serwerowe	Oracle Linux, RedHat Enterprise Linux
5.	Bazy danych	Oracle Exadata
6.	Serwery aplikacji	Np. Oracle Weblogic, Spring Boot, NettyWebServer (dobór technologii zależęć będzie od dostawcy Systemu)
7.	Portale	Np. Angular, Java Spring, Oracle Helidon
8.	Inne	Oracle Identity Manager, Oracle Access Manager, Oracle Service Bus, Axway API Gateway, Orkiestrator kontenerów

## 7.4. Opis zasobów danych przetwarzanych w planowanym rozwiązaniu

Czy nowy system będzie tworzył zasoby danych o charakterze rejestru publicznego?

TAK/NIE

Czy nowy system będzie przetwarzał (używał, zmieniał) zawartość innych rejestrów publicznych?

TAK/NIE

Lp.	Rejestr publiczny	Opis	Zakres przetwarzania
1	PESEL	PESEL prowadzony przez ministra właściwego do spraw informatyzacji	Użycie - Przetwarzanie danych Obywateli. Pozyskanie informacji o zgonie osoby, potwierdzanie poprawności danych :Imię, nazwisko, pesel
2	REGON	Krajowy Rejestr Urzędowy Podmiotów Gospodarki Narodowej prowadzony przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego	Użycie - Przetwarzanie danych o podmiotach gospodarczych

Lp.	Rejestr publiczny	Opis	Zakres przetwarzania
3	CEIDG	Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej prowadzony przez ministra właściwego do spraw gospodarki	Użycie - Przetwarzanie danych przedsiębiorców będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą
4	KRS	Krajowy Rejestr Sądowy prowadzony przez wybrane sądy rejonowe i Ministerstwo Sprawiedliwości	Użycie - Przetwarzanie danych podmiotów zarejestrowanych w KRS
5	CIKW	Centralna Informacja Ksiąg Wieczystych prowadzony przez Ministra Sprawiedliwości	Użycie - Przetwarzanie danych treści ogólnopolskiego rejestru ksiąg ksiąg wieczystych

## 7.5. Bezpieczeństwo

Planowany poziom zapewnienia bezpieczeństwa (w rozumieniu przepisów §20 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2012 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności [...]) (Dz. U. 2012, poz. 526 z późn. zm.) w zakresie dot. systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji:

~~- system nie podlega rygorom KRI – należy wyjaśnić czy istnieją inne normy bezpieczeństwa, które będą spełnione przez system zgodnie z wymogami KRI~~

- dodatkowe zabezpieczenia powyżej wymogów KRI: należy wskazać uzasadnienie

- W celu zapewnienia zgodności projektowanego Systemu z RODO, Fundusz opracował zestaw 27 wymagań do implementacji dotyczących wymaganych zabezpieczeń Systemu w zakresie przetwarzania Danych Osobowych. Zostanie spełniona zasada „privacy by design” oraz „privacy by default”.

- W celu zwiększenia ochrony danych przetwarzanych w środowiskach nieprodukcyjnych, Fundusz zapewni anonimizację Danych Osobowych przy wykorzystaniu dostępnych w Funduszu komercyjnych narzędzi.

- Jednym z kryterium odbioru Systemu w zakresie funkcjonalności udostępnianych Obywatelom i podmiotom zewnętrznym będzie brak podatności na ataki wskazane na liście OWASP TOP10 2017. Dodatkowo w Projekcie będą przewidziane testy bezpieczeństwa, realizowane przez audytora zewnętrznego. System powinien przejść testy penetracyjne z wynikiem pozytywnym (brak podatności poziomu ryzyka średniego i wyższego).

- System Informatyczny po przekazaniu do eksploatacji zostanie włączony do harmonogramu cyklicznych testów bezpieczeństwa wykonywanych przez audytora zewnętrznego.

- Dbłość Funduszu o zapewnienie poufności, integralności i dostępności informacji jest wspierana poprzez wykorzystywanie komercyjnych narzędzi z zakresu bezpieczeństwa IT, zapewniających stałą ochronę zasobów przed zagrożeniami i złośliwym oprogramowaniem. Stosowane są systemy monitorowania i reagowania, pracujące zarówno w ramach sieci lokalnej, jak i w zdalnych lokalizacjach.