



**SYSTEM WSPIERAJĄCY WERYFIKACJĘ TRANSAKCJI
I RAPORTOWANIE ZGODNIE Z REGULACJAMI AML
(ANTI MONEY LAUNDERING)**

ZAPYTANIE O INFORMACJĘ (RFI)

Kwiecień 2020 r.

SPIS TREŚCI

1.	Informacje podstawowe	3
1.1.	Własność dokumentu	3
1.2.	Informacje na temat Grupy ENERGA	3
2.	Opis przedmiotu Zapytania	3
2.1.	Słownik pojęć	3
2.2.	Interesariusze i role biznesowe	5
2.3.	Cel i zakres	6
3.	Wycena	7
4.	Wymagania dotyczące odpowiedzi	8
5.	Informacje dodatkowe	9
6.	Załączniki	9

1. INFORMACJE PODSTAWOWE

1.1. WŁASNOŚĆ DOKUMENTU

Niniejszy dokument stanowi własność Energa Informatyka i Technologie Sp. z o.o. (dalej: EITE). Kopiowanie lub rozpowszechnianie tego dokumentu, w całości lub częściowo, w jakiegokolwiek formie, jest niedozwolone bez uprzedniej zgody.

Energa Informatyka i Technologie Sp. z o.o. ma prawo zażądać w dowolnym momencie zwrotu wszystkich kopii tego dokumentu.

1.2. INFORMACJE NA TEMAT GRUPY ENERGA

Grupa ENERGA jest jedną z czterech grup elektroenergetycznych w Polsce. Siedziba spółki zarządzającej – Energa SA znajduje się w Gdańsku. Podstawowa działalność spółek Grupy obejmuje dystrybucję, wytwarzanie oraz obrót energią elektryczną, ciepłą i gazem. Jesteśmy jednym z trzech największych dostawców energii elektrycznej w Polsce. Zasilamy w energię elektryczną ponad 2,9 mln klientów indywidualnych i biznesowych. Eksploatujemy ponad 184 tys. km linii energetycznych.

Wizja Grupy ENERGA zakłada stworzenie zwartej, efektywnej i innowacyjnej Grupy Kapitałowej, która dzięki współdziałaniu i wzajemnemu wspieraniu się wszystkich podmiotów Grupy jest liderem w zakresie jakości usług i obsługi na polskim rynku mediów użytkowych, stale podnoszącą swoją efektywność.

2. OPIS PRZEDMIOTU ZAPYTANIA

W związku z prowadzoną analizą rynku wykonawców, mogących zrealizować dostawę systemu wspierającego pracę w zakresie spełnienia wymogów zdefiniowanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapraszamy Państwa do przedstawienia informacji obejmujących warunków cenowych dla realizacji powyższego, wg wskazanych informacji ogólnych oraz specyfikacji technicznej.

2.1. SŁOWNIK POJĘĆ

Pojęcie	Definicja
AML	Anti Money Laundering - przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy. Zestaw działań, procedur i regulacji stworzonych w celu zapobiegania działaniom przestępczym związanym z praniem pieniędzy.
Beneficjent Rzeczywisty	osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez Klienta, lub osoba fizyczna albo osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

	<p>a) w przypadku Klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:</p> <ul style="list-style-type: none"> – osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem Klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej, – osoba fizyczna dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, – osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji Klienta, lub łącznie dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, – osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad Klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 351), lub – osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, <p>b) w przypadku Klienta będącego trustem:</p> <ul style="list-style-type: none"> – założyciel, – powiernik, – nadzorca, jeżeli został ustanowiony, – beneficjent, – inna osoba sprawująca kontrolę nad trustem, <p>c) w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki Klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.</p>
GIIF	<p>Generalny Inspektor Informacji Finansowej. Organ administracji rządowej właściwy w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a więc zajmujący się sprawami przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu oraz zapobiegania wprowadzaniu do obrotu pieniędzy i innych wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. Jego zadaniem jest m.in. uzyskiwanie, gromadzenie i analizowanie informacji na temat podejrzanych transakcji.</p>
Identyfikacja klienta	<p>Środek bezpieczeństwa finansowego. Obowiązek nałożony przez ustawodawcę na instytucje obowiązane, polegający na konieczności zidentyfikowania klienta, przedstawiciela klienta i beneficjenta rzeczywistego, a także wskazania dokumentów, na podstawie których identyfikacja została przeprowadzana.</p>
Instytucja obowiązana	<p>Przedsiębiorcy, firmy i instytucje, które są zobowiązane np. do analizowania transakcji oraz przekazywania do GIIF informacji o transakcjach podejrzanych. Są to m.in. instytucje kredytowe i finansowe (np. banki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, fundusze inwestycyjne, firmy ubezpieczeniowe, firmy leasingowe, instytucje płatnicze), prawnicy (notariusze, adwokaci, radcowie prawni), pośrednicy w obrocie wartościami majątkowymi (np. kantory, pośrednicy w obrocie nieruchomościami), podmioty prowadzące działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier w karty i gier na automatach, rewidenci i doradcy podatkowi, a w niektórych sytuacjach także organizacje non-profit (fundacje, stowarzyszenia).</p>

Klient (Spółka)	W rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, dla której instytucja obowiązana świadczy usługi lub wykonuje czynności wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności zawodowej, w tym z którą instytucja obowiązana nawiązuje stosunki gospodarcze lub na zlecenie której przeprowadza transakcję okazjonalną.
Listy sankcyjne	Listy osób i podmiotów podejrzanych o pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu, przygotowywane i publikowane przez organy takie jak FATF, OFAC, ONZ czy SDN. Znajdują się na nich m.in. przestępcy, dyktatorzy i organizacje terrorystyczne.
Ocena ryzyka AML	Dokument sporządzony w postaci papierowej lub elektronicznej określający ryzyko zaistnienia w danej instytucji lub firmie sytuacji związanej z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, odnoszący się do ich działalności, z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw. Działania te powinny być proporcjonalne do charakteru i wielkości instytucji obowiązanej. Muszą go przygotować instytucje obowiązane i w razie potrzeby, nie rzadziej jednak niż co 2 lata, aktualizować, w szczególności w związku ze zmianami czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw albo Krajowej Oceny Ryzyka, jak również sprawozdania Komisji Europejskiej, o którym mowa w art. 6 ust. 1-3 dyrektywy 2015/849.
Transakcja	Czynność prawna lub faktyczna, na której podstawie dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych albo czynność prawna lub faktyczna dokonywana w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych.
Państwo wysokiego ryzyka	Państwo identyfikowane na podstawie informacji pochodzących z wiarygodnych źródeł, w tym raportów z ewaluacji krajowych systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przeprowadzanych przez Grupę Specjalną do spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz organy lub organizacje z nią powiązane, jako nieposiadające skutecznego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub posiadające znaczące braki w systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, w szczególności państwo trzecie zidentyfikowane przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849.
Ustawa	Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 01.03.2018 r.
PEP	Politically Exposed Person, osoba fizyczna zajmująca znaczące stanowisko lub pełniąca znaczącą funkcję publiczną. Zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, relacje tych osób oraz wykonywane przez nie transakcje są szczegółowo analizowane. Do osób tych należą m.in. Prezydent RP, posłowie, senatorowie, sędziowie, osoby zarządzające przedsiębiorstwami państwowymi oraz dyrektorzy generalni centralnych organów państwowych.
PKD	umownie przyjęty, hierarchicznie usystematyzowany podział zbioru rodzajów działalności społeczno-gospodarczej, jakie realizują jednostki (podmioty gospodarcze).
Kontrahent	Dostawca/odbiorca, wobec którego Spółka dokonuje transakcji, bądź który dokonuje transakcji na rzecz Spółki.
ECUW	Energa Centrum Usług Wspólnych.
Systemy FK	Systemy finansowo-księgowo, wykorzystywane przez pracowników CUW w celu księgowania transakcji oraz wprowadzania Kontrahentów. Należą do nich: SAP, expertis, symfonia, unisoft, egeria, ifs, enova

2.2. INTERESARIUSZE I ROLE BIZNESOWE

Rola biznesowa	Opis i zakres odpowiedzialności
Wprowadzający (Pracownik CUW)	wprowadzający nowe transakcje i kontrahentów dla Klientów do systemów FK oraz odpowiedzialny za ich prawidłową weryfikację zgodnie z AML
Administrator Przeglądów	Pracownik CUW odpowiedzialny za kontrolę cyklicznych aktualizacji informacji o kontrahentach Klientów oraz za generowanie i weryfikację raportów
Weryfikujący	Pracownik weryfikujący pojedynczych kontrahentów pod względem AML, np. na potrzeby poprawnego zaopiniowania dokumentów jego dotyczących bądź jednostkowej weryfikacji klientów i transakcji

2.3. CEL I ZAKRES

Celem zapytania jest otrzymanie informacji cenowej dla systemu wspierającego pracę w zakresie spełnienia wymogów zdefiniowanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Do celów biznesowych należy:

1. Umożliwienie bieżącej weryfikacji transakcji i kontrahentów, osób typu PEP, Beneficjentów Rzeczywistych, list sankcyjnych dla Spółek GK Energa w sposób kontrolowany, bezpieczny oraz wydajny, za pomocą jednego źródła danych, bez konieczności ręcznej weryfikacji informacji.
2. Zapewnienie możliwości raportowych, pozwalające na weryfikowanie danych, ich gromadzenie i udostępnianie, oraz na uniknięcie konsekwencji wynikających z ewentualnego niedotrzymania wymogów wskazanych w Ustawie.

Z uwagi na konieczność zapewnienia zgodności organizacji z zapisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w celu niedopuszczenia do przeprowadzenia transakcji, które mają na celu ukrycie nielegalnego źródła pochodzenia dochodów, nadając im pozory legalności, dla osób odpowiedzialnych za ten obszar w Grupie Energa udostępnione powinno zostać rozwiązanie wspierające realizowane przez nie procesy poprzez ich automatyzację oraz unifikację.

Zakres obejmuje:

1. Weryfikację Kontrahentów – w przypadku wystąpienia takiej potrzeby, np. podczas opiniowania umów bądź pojedynczych transakcji z danym Kontrahentem;
2. Weryfikację transakcji – dla każdej z obsługiwanych Spółek, na podstawie danych Kontrahenta;
3. Ocenę ryzyka – dokonywaną dla każdej ze Spółek na podstawie realizowanych przez nią transakcji oraz informacji o kontrahentach, których dotyczą;
4. Aktualizacje oceny ryzyka – cykliczną bądź na żądanie, wskazującą na aktualną ocenę dla bazy Kontrahentów Spółek
5. Spełnianie obowiązku informacyjnego – w zakresie przekazywania informacji do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

6. Raportowanie – informacji dotyczących przeprowadzonych weryfikacji oraz danych dotyczących spółek, ich kontrahentów i transakcji z nimi;

W ramach zakresu oczekuje się również utrzymanie działania narzędzia w zakresie zapewnienia zgodności i aktualności wykorzystywanych przy weryfikacji list, w tym list sankcyjnych, list krajów i branż podwyższonego ryzyka, list ostrzeżeń i beneficjentów rzeczywistych w okresie 3 lat z możliwością rozszerzenia na dalsze okresy. Aktualizacje powinny być dokonywane na bieżąco na skutek zmian prawnych, lecz weryfikacja nie może występować rzadziej niż raz na 3 m-ce. Dodatkowo w celu dostosowania działania narzędzia do zapewnienia efektów oczekiwany jest consulting w zakresie niezbędnych zmian organizacyjnych.

Zgodnie z zasadami bezpieczeństwa danych przyjętymi w organizacji, dane osobowe i transakcyjne weryfikowane przez System AML nie mogą być przetwarzane w chmurze zewnętrznej – ich operacje przetwarzania odbywać się muszą lokalnie.

Wymagania funkcjonalne oraz нефункционалне do systemu zawarte są w załącznikach.

3. WYCENA

Odpowiedź na zapytanie o informację (RFI) powinna zawierać, co najmniej:

- a) Koncepcja rozwiązania.
- b) Przedstawienie modelu licencjonowania oferowanych produktów.
- c) Koszty wdrożenia.
- d) Doświadczenie w zrealizowanych podobnych Projektach.
- e) Przedstawienie pełnego zakresu świadczonych usług (analityczne, integracyjne, szkoleniowe, wdrożeniowe, itp.).
- f) Przedstawienie przykładowych stawek MD dla ww. usług.
- g) Inne informacje, które z Państwa punktu widzenia są kluczowe dla wdrożenia.
- h) Kalkulację cenową:

Infrastruktura

Lp.	Nazwa producenta, produktu oraz wersji	Liczba [szt.]	Cena katalogowa [PLN]	Upust dla Grupy ENERGA [%]	Cena oferowana [PLN]	Koszt zakupu infrastruktury	Roczne koszty związane z serwisowaniem [PLN]
1					0,00	0,00	

Licencje (firm trzecich i własne)

Lp.	Nazwa producenta, produktu oraz wersji	Zasady licencjonowania i liczenia kosztów serwisu producenta	Liczba licencji [szt.]	Cena katalogowa [PLN]	Upust dla Grupy ENERGA [%]	Cena oferowana [PLN]	Koszt zakupu licencji	Roczne koszty związane z utrzymaniem licencji [PLN]
1						0,00	0,00	

Wdrożenie

Usługa	Liczba roboczodni	Stawka za roboczodzień	Łączny koszt wdrożenia
Wdrożenie			

Utrzymanie

Usługa	Koszt utrzymania
Utrzymanie systemu 1 rok	
Aktualizacje słowników 1 rok	
Utrzymanie systemu 2 rok	
Aktualizacje słowników 2 rok	
Utrzymanie systemu 3 rok	
Aktualizacje słowników 3 rok	

4. WYMAGANIA DOTYCZĄCE ODPOWIEDZI

1. Odpowiedź na zapytanie o informację należy przesłać drogą elektroniczną do dnia **30.04.2020** roku do godz. **14:00** na adres: Agnieszka.Gasior@energa.pl
2. Odpowiedź na zapytanie powinno zawierać, co najmniej:
 - a) Wypełniony Arkusz wyceny zgodnie z **Załącznikiem nr 2**,
 - b) Informacje wymagane zgodnie z pkt. 3 od lit. a do g niniejszego RFI.

3. Pytania dotyczące kwestii objętych niniejszym dokumentem można zadawać w terminie do dnia **27.04.2020** roku do godz. **12:00** kierując je do osoby uprawnionej do kontaktowania się z Wykonawcami zgodnie z pkt. 1 powyżej.
4. Zadawane pytania należy wpisać z wykorzystaniem szablonu określonego w **Załączniku nr 1** do Zapytania.
5. Pytania i udzielone przez EITE odpowiedzi zostaną przesłane do wszystkich Wykonawców w miarę możliwości niezwłocznie, bez ujawniania zadającego pytania, z zastrzeżeniem jak poniżej.

5. INFORMACJE DODATKOWE

1. Niniejszy dokument stanowi zapytanie informacyjne (RFI), które nie stanowi zaproszenia do złożenia oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 Kodeksu Cywilnego (tekst jednolity z 16 maja 2019 r., Dz. U. z 2019 r. poz. 1145 z późn. zm.).
2. Niniejsze Zapytanie o Informacje nie jest elementem jakiegokolwiek postępowania w rozumieniu ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity z 11 września 2019 r., Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.).
3. Złożenie odpowiedzi na niniejsze Zapytanie o Informację jest jednoznaczne z wyrażeniem zgody przez podmiot składający odpowiedź na nieodpłatne wykorzystanie przez Zamawiającego wszystkich wskazanych w odpowiedzi na Zapytanie o Informację danych do ewentualnego przygotowania przez Zamawiającego opisu przedmiotu zamówienia, szacunkowej wartości zamówienia, warunków umowy lub innych dokumentów niezbędnych dla postępowania zakupowego z zastrzeżeniem, że Zamawiający nie ujawni podmiotom trzecim tych danych, a także źródła ich uzyskania.
4. Każdy podmiot, który otrzymał niniejsze Zapytanie, samodzielnie ponosi wszelkie koszty w związku z udziałem w Zapytaniu. Za udział w Zapytaniu podmioty w nim uczestniczące nie otrzymują wynagrodzenia.
5. Prosimy o przedstawienie najbardziej korzystnej dla ENERGA Informatyka i Technologie Sp. z o.o. odpowiedzi.

6. ZAŁĄCZNIKI

Integralną częścią niniejszego Zapytania o informację są wymienione poniżej Załączniki

Załącznik nr 1 - Arkusz pytań

Załącznik nr 2 - Arkusz wyceny

Załącznik nr 3 – Wymagania funkcjonalne

Załącznik nr 4 – Wymagania нефункционалне

Załącznik nr 5 – Wykaz parametrów kontrahenta