

PREGLED POSTUPKA #106199

1 PODACI O NARUČIOCU

Naziv naručioca	RAZVOJNA BANKA CRNE GORE AD
PIB	02217937
E-mail	info@rb.me
Telefon	020/416-610
Internet adresa	www.rb.me
Fax	020/416-610
Adresa	Bulevar Sv Petra Cetinjskog 126/1
Grad	Podgorica
Poštanski broj	81000

2 OSNOVNI PODACI

Opis predmeta javne nabavke	Nabavka aplikacije za upravljanjem operativnim rizicima, praćenje preporuka revizije i eksternalizacije za potrebe Razvojne banke
Status	U toku
Vrsta predmeta	Robe
Vrsta postupka	Jednostavna nabavka
Službenik za javne nabavke	Darko Krivokapić
Kontakt	066/181-888
Datum objave	24.12.2025. 16:00

Napomena	-
----------	---

3 FAZE U POSTUPKU

Vrsta faze	Opis	Početak podnošenja	Kraj podnošenja	Datum otvaranja	Status
Zahtjev za podnošenje ponuda	Nabavka aplikacije za upravljanjem operativnim rizicima, praćenje preporuka revizije i eksternalizacije za potrebe Razvojne banke	24.12.2025 16:00	29.12.2025 16:00	29.12.2025 16:00	U toku

4 DODATNE INFORMACIJE

Predmet javne nabavke se nabavlja	kao cjelina
Posebni oblici javne nabavke	
Okvirni sporazum	Ne
Dinamički sistem nabavki	Ne
Elektronska aukcija	Ne
Elektronski katalog	Ne
Nabavka se sprovodi kao	
Zajednička nabavka	Ne
Centralizovana nabavka	Ne
Nabavka je	
Zelena	Ne
Društveno odgovorna	Ne

5 STAVKE PLANA

Ne postoje definisane stavke plana

6 USLOVI ZA UČEŠĆE U POSTUPKU I ZAHTJEVI U POGLEDU NAČINA IZVRŠAVANJA PREDMETA NABAVKE

Opis	Tip uslova / zahtjeva
Ponuđač mora imati iskustvo u implementaciji ili održavanju softverskog rješenja za upravljanje operativnim rizikom, eksternalizacijom i/ili praćenje preporuka interne i eksterne revizije (ili funkcionalno ekvivalentnih rješenja), koje je u produkcionalnoj upotrebi kod najmanje jedne finansijske institucije, u periodu od posljednjih pet godina, računajući i 2025. godinu. Kao dokaz ispunjenosti ovog uslova, ponuđač je dužan da dostavi najmanje jednu potvrdu/referencu izdatu od strane finansijske institucije, koja sadrži sljedeće elemente: • naziv i kratak opis softverskog rješenja i njegov funkcionalni obuhvat; • period realizacije ugovora, odnosno period produkcionalnog korišćenja rješenja; • konstataciju da je ugovor izvršen blagovremeno i kvalitetno; • Potvrda/referenca se dostavlja kao sastavni dio ponude.	Drugi uslovi
Izjava ponuđača o ispunjenosti uslova utvrđenih zahtjevom i nepostojanju sukoba interesa, elektronski potpisana od strane ovlašćenog lica ponuđača, data na Obrascu 2.	Obrazac 2
Sertifikat ISO/IEC 27001 za sistem menadžmenta bezbednošću informacija. - sertifikat ISO 20000-1 za menadžment uslugama. - Sertifikat ISO 9001 za sistem menadžmenta kvalitetom.	Dokaz odnosno sertifikat, koje izdaju akreditovana sertifikaciona tijela o ispunjavanju uslova kvaliteta predmeta nabavke
Ponuđač snosi troškove naknade korišćenja patenta i odgovoran je za povredu zaštićenih prava intelektualne svojine trećih lica.	Drugi uslovi
Ponuđač je dužan dostaviti bezuslovnu i na prvi poziv naplativu garanciju ponude u iznosu od 2 % procijenjene vrijednosti javne nabavke, kao garanciju ostajanja u obavezi prema ponudi u periodu važenja ponude i 5 dana nakon isteka važenja ponude.	Garancija ponude
Rok važenja ponude najmanje 20 (dvadeset) dana	Rok važenja ponude

RBCG, Podgorica	Mjesto izvršenja ugovora
20 (dvadeset) dana za implementaciju poslovnog softvera i obuku korisnika i 12 (dvanaest) mjeseci za održavanje, od dana zaključenja ugovora.	Rok izvršenja ugovora

7 KRITERIJUMI ZA IZBOR NAJPOVOLJNIJE PONUDE

Opis
Cijena

8 PREDMET NABAVKE

Procijenjena vrijednost nabavke: 24.999,00 EUR

TEHNIČKA SPECIFIKACIJA PREDMETA NABAVKE

	Opis predmeta nabavke	Bitne karakteristike predmeta nabavke	Količina
		Predmet nabavke je isporuka, instalacija, konfiguracija, parametrizacija, testiranje i puštanje u rad aplikacije za: • upravljanje operativnim rizicima (potencijalni rizici, nastali događaji, sudski sporovi), evidencija indikatora rizika i mjera za smanjenje rizika; • registar i praćenje revizorskih preporuka/nalaza; • registar eksternalizovanih poslova i procjenu rizika eksternalizacije (uključujući reprocjene i izlazne strategije za kritične eksternalizacije); • izvještavanje i audit trail; Rješenje mora obuhvatiti sve potrebne softverske komponente i licence (osim sistemskog softvera Naručioca: OS, virtuelizacija, backup). 1.1. Princip “ključ u ruke” Ponuđač je obavezan da isporuči rješenje po principu “ključ u ruke”, što podrazumijeva da RBCG dobija funkcionalan sistem u produkciji, spreman za operativni rad, uključujući: • analizu i finalizaciju zahtjeva na osnovu specifikacije, • konfiguraciju i parametrizaciju šifrarnika, tokova procesa i uloga, • instalaciju u okruženju Naručioca (on-premise),	

- integraciju sa Active Directory (autentifikacija),
- inicijalno punjenje šifrnika i početnih podataka koje RBCG dostavi (npr. iz Excel-a),
- obuku korisnika i administratora,
- korisničku i tehničku dokumentaciju,
- testiranje (UAT) i otklanjanje uočenih nedostataka,
- produkciono puštanje i stabilizacioni period.

2. Funkcionalni zahtjevi (uopšteno, ali obavezno)

2.1 Upravljanje operativnim rizicima

Sistem za unos operativnih rizika mora podržati:

- evidenciju najmanje tri tipa zapisa: potencijalni rizik, nastali događaj, sudski spor;
- unos, izmjenu, verifikaciju, dodjelu rizika drugoj organizacionoj jedinici, komentarisanje, prikaz detalja, pregled istorijata promjena (audit trail) i zatvaranje/arhiviranje u skladu sa ovlašćenjima;
- definisanje i korišćenje matrice rizika (učestalost × uticaj) i automatski obračun ocjene u skladu sa parametrima koje RBCG definiše u šifrarniku;
- za svaki rizik omogućiti dodavanje jedne ili više mjera za smanjenje rizika, sa rokovima, odgovornim licima, statusima i evidencijom rezultata (po potrebi u više vremenskih tačaka);
- dodavanje dokumentacije (dodaci) uz rizik i/ili uz mjeru, uz validaciju formata i veličine fajla;
- notifikacija isteka rokova, verifikacije, izmjene statusa i sl.

Za KRI – indikatore rizika sistem mora omogućiti:

- vođenje evidencije indikatora (ključnih i internih), evidenciju događaja/čekiranja i automatsku eskalaciju (notifikacije) kada je dostignut definisani prag/tačka

eskalacije;

- čuvanje istoriju čekiranja (ko, kad, vrijednost/datum štete, komentar).

2.2. Praćenje preporuka revizije (minimalni obavezni obuhvat)

- Ponuđač mora obezbijediti razvoj, implementaciju i puštanje u produkciju modula za reviziju;
- modul mora biti usklađen sa važećim profesionalnim standardima interne revizije i relevantnim nacionalnim propisima;
- modul mora omogućiti potpuni životni ciklus revizije: unos revizije, unos nalaza i preporuka (mogućnost povezivanja jednog nalaza sa više preporuka), praćenje realizacije, dodavanje dokaza, komentari, izvještavanje i revizorski trag;
- modul mora podržavati rad više korisnika istovremeno;
- sistem mora podržavati određene korisničke role i omogućiti upravljanje pravima pristupa;
- sistem treba omogućiti lako prilagođavanje rola bez dodatnog razvoja;
- sistem mora omogućiti povezivanje preporuke sa rizikom;
- sistem mora automatski slati notifikacije u svakoj fazi procesa;
- modul treba biti prilagodljiv budućim regulatornim i organizacionim zahtjevima.

1

Predmet nabavke je isporuka, instalacija, konfiguracija, parametrizacija, testiranje i puštanje u rad aplikacije za: • upravljanje operativnim rizicima (potencijalni rizici, nastali događaji, sudski sporovi), evidencija indikatora rizika i mjera za smanjenje rizika; • registar i praćenje revizorskih preporuka/nalaza; • registar eksternalizovanih poslova i procjenu rizika eksternalizacije (uključujući reprocjene i izlazne strategije za kritične eksternalizacije); • izvještavanje i audit trail; Rješenje mora obuhvatiti sve potrebne softverske komponente i licence (osim sistemskog softvera Naručioca: OS, virtuelizacija, backup).

2.3. Modul eksternalizacije

Sistem mora da omogućiti:

- registraciju eksternalizovanog posla i vođenje procesa procjene rizika po sektorima, uz mogućnost da različiti sektori imaju različite forme/polja;
- zbirni obračun ukupnog nivoa rizika i generisanje izvještaja (Excel/PDF);
- reprocjenu po definisanoj dinamici (npr. 1 ili 2 godine) i čuvanje svih ciklusa procjene;
- za kritične eksternalizacije sistem mora podržati unos i vođenje izlazne strategije uz dokumentaciju.

2.4. Pretraga, filteri i izvještaji za sva tri modula

Sistem mora da podrži i obezbijedi:

- naprednu pretragu i filtriranje po ključnim poljima (status, tip, OJ, period, ocjena, kategorija, proces, vlasnik);
- standardne tabelarne izvještaje definisane projektnim zadatkom, sa eksportom u Excel i PDF;
- osnovne grafičke prikaze (trendovi, distribucija po kategorijama, matrica/heatmap) na nivou dashboard-a i izvještaja.

2.5. Uloge, ovlašćenja i administracija

Sistem mora biti role-based i omogućiti:

- administraciju korisnika i rola,
- administraciju organizacione strukture (OJ),
- administraciju šifrarnika i matrice rizika,
- kontrolisan pristup podacima po roli i organizacionoj jedinici,
- jednom korisniku mora biti moguće dodijeliti više rola, uz jasno definisana kumulativna prava.

1,00 kom

2.6 Parametrizacija metodologija i regulatorna usklađenost
Softversko rješenje mora omogućiti potpunu parametrizaciju i automatizaciju metodologija koje se primjenjuju u okviru:

- upravljanja operativnim rizicima,
- praćenja revizorskih nalaza i preporuka,
- upravljanja rizicima eksternalizacije.

Metodologije se moraju implementirati kroz konfiguraciju sistema, bez potrebe za izmjenama programskog koda.

Sistem mora omogućiti najmanje:

- definisanje i izmjenu matrice operativnih rizika (učestalost × uticaj);
- definisanje skala, pragova, nivoa rizika i pripadajućih oznaka;
- automatski obračun ocjene rizika na osnovu parametara definisanih metodologijom;
- definisanje statusa i tokova (life-cycle) za rizike, mjere, revizorske preporuke i eksternalizacije;
- definisanje pravila verifikacije, odobravanja, odbijanja i zatvaranja zapisa po korisničkim ulogama;
- automatsko generisanje notifikacija i eskalacija u skladu sa pravilima metodologije;
- vođenje potpunog revizorskog traga (audit trail) za sve promjene.

U dijelu eksternalizacije, sistem mora biti usklađen sa važećim propisima i odlukama Centralne banke Crne Gore koje uređuju minimalne standarde za upravljanje rizicima, u dijelu koji se odnosi na eksternalizaciju poslova.

Sistem mora omogućiti prilagođavanje metodologija u slučaju izmjena internih akata ili regulatornog okvira, bez dodatnih troškova razvoja osnovnih funkcionalnosti.

Ponuđač je obavezan da u okviru implementacije izvrši konfiguraciju sistema u skladu sa važećim metodologijama Naručioca.

3. Nefunkcionalni zahtjevi

Sigurnost:

- HTTPS/TLS, kontrola pristupa, audit trail, logovanje grešaka i događaja, validacija inputa, kontrola upload-a (format/veličina).

Arhitektura:

- web rješenje zasnovano na savremenim standardima i REST principima, pogodno za on-premise instalaciju.

Tehnologija/okruženje:

- instalacija na infrastrukturi Naručioca (CentOS 7, Docker/Docker Compose), uz podršku za Windows/Linux serverske komponente gdje je relevantno.

Baza:

- podrška za standardne RDBMS (PostgreSQL/MySQL/Oracle/MSSQL ili ekvivalent), pri čemu trošak DB licence snosi Ponuđač ako nije open-source.

Lokalizacija:

- crnogorski kao podrazumijevani jezik i engleski kao drugi jezik.

Dostupnost i stabilnost:

- ponuđač je obavezan da navede minimalne preporučene

resurse i ograničenja, te da obezbijedi stabilan rad u produkciji.

5. Isporučka i obavezna dokumentacija

Ponuđač mora isporučiti najmanje:

- instalacionu i administrativnu dokumentaciju,
- korisničko uputstvo,
- opis konfiguracije rola/šifrnika/statusa,
- plan backup/restore za bazu i aplikaciju (na nivou procedura),
- opis logovanja i audit trail-a,
- test plan i izvještaj o rezultatima UAT.

6. Testiranje, prihvata i primopredaja

- RBCG sprovodi UAT testiranje, a ponuđač je obavezan da obezbijedi podršku i ispravke.
- Primopredaja se vrši nakon uspješnog prolaska definisanih ključnih tokova (rizik → verifikacija → mjere → zatvaranje, KRI eskalacija, preporuke revizije → mjere → zatvaranje, eksternalizacija → procjene → izvještaj → reprocjena), i nakon otklanjanja kritičnih i visokih grešaka.

•

7. Održavanje i SLA

- Održavanje i podrška najmanje 12 mjeseci od primopredaje, u radnom vremenu 08–16 radnim danima.
- Ponuđač mora dostaviti SLA sa nivoima prioriteta (kritično/visoko/srednje/nisko), vremenom odziva