Raport końcowy z realizacji projektu informatycznego

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Wyszczególnienie** | **Opis** |
|  | Tytuł projektu | *Zintegrowana Platforma Identyfikacji i Weryfikacji Zjawisk Przestępczości Ubezpieczeniowej* |
|  | Beneficjent projektu | *Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny* |
|  | Partnerzy | *Nie dotyczy* |
|  | Postęp finansowy | Wartość projektu zgodnie z umową o dofinansowanie wynosiła 35 955 955,00 zł, z czego wydatki kwalifikowalne to 35 711 555,00 zł, a niekwalifikowalne to 244 400,00 zł. Faktyczny koszt projektu wyniósł 31 708 082,15 zł, z czego 30 256 437,15 zł to wydatki kwalifikowalne, a 1 451 645,00 zł to wydatki niekwalifikowalne. Planowany poziom certyfikacji wyniósł 84,72% wydatków kwalifikowalnych, a całkowite wydatkowanie środków wyniosło 88,19%.  Różnica pomiędzy wydatkami faktycznie poniesionymi w projekcie a wartością wskazaną w umowie o dofinansowanie wynika z faktu, iż ceny uzyskane w wyniku postępowań zakupowych na budowę i wdrożenie Platformy ZPIiWZPU, dostawę sprzętu i oprogramowania, a także na przeprowadzenie kampanii informacyjno-promocyjnej projektu opiewały na kwoty niższe niż planowane w ramach Harmonogramu rzeczowo-finansowego projektu. Wydatki niekwalifikowalne wynikają ponadto z nałożenia korekty finansowej w wysokości 5% na postępowanie zakupowe dotyczące budowy systemu ZPIiWZPU. Podstawą naliczenia korekty była poz. 12 pkt 3 załącznika do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie warunków obniżania wartości korekt finansowych oraz wydatków poniesionych nieprawidłowo związanych z udzielaniem zamówień (Dz.U.2017 poz. 615, zwanego także „Taryfikatorem”), w wyniku zastosowania przez Beneficjenta kryterium odnoszącego się do właściwości wykonawców. |
|  | Postęp rzeczowy | W ramach projektu zrealizowano całkowity zaplanowany zakres projektu. Wszystkie zakładane zadania zostały zrealizowane w terminach określonych przez umowę o dofinansowanie bez konieczności jej aneksowania. W trakcie realizacji prac osiągnięto również wszystkie zakładane wskaźniki na poziomie produktu.  **Zadanie 1 Przygotowanie Studium Wykonalności**  Celem zadania było przygotowanie Studium Wykonalności wraz z załącznikami, które w następstwie zostało załączone do wniosku o dofinansowanie. Studium Wykonalności zostało wykonane przez firmę EY przy wsparciu merytorycznym pracowników UFG. Z uwagi na fakt, iż UFG nie stosuje PZP, Wykonawca został wybrany w wyniku postępowania zakupowego bazującego na zasadzie konkurencyjności. Całkowity planowany zakres zadania został zrealizowany.  **Kamienie milowe:**  Odbiór produktów umowy, tj. Studium wykonalności - Zadanie zrealizowane zgodnie z planowaną datą zakończenia tj. w dniu 30.03.2016r.  **Zadanie 2 Budowa i wdrożenie ZPIiWZPU**  W ramach zadania przeprowadzono postępowanie ofertowe zmierzające do wyboru dostawcy Platformy ZPIiWZPU, a także zbudowano i wdrożono platformę ZPIiWZPU. Zadanie zrealizowano zgodnie z umową zawartą z firmą DahliaMatic sp. z o.o. Wykonawca został wybrany przy zastosowaniu procedury konkurencyjności. Dokumentacja dotycząca postępowania została przekazana w 09.2017r. do kontroli ex-post. W dniu 14.11.2018 r. IP przekazała informację, że zgodnie z wynikiem audytu Instytucji Audytowej, zastosowano korektę w wysokości 5% nałożoną na przeprowadzone postępowanie. Przedmiotowa korekta pomniejszyła wysokość wydatków kwalifikowalnych w ramach poszczególnych faktur zrealizowanych oraz realizowanych w ramach ww. Umowy. Całkowity planowany zakres zadania został zrealizowany.  **Kamienie milowe:**  Przeprowadzenie postępowania zakupowego RFP- Zadanie zrealizowane zgodnie z datą punktu ostatecznego tj. w dniu 02.01.2017r.  Podpisanie umowy z wykonawcą - Zadanie zrealizowane zgodnie z datą punktu ostatecznego tj. w dniu 28.02.2017r.  Analiza i projektowanie systemu - Zadanie zrealizowane przed planowaną datą zakończenia tj. w dniu 31.08.2017r.  Wdrożenie systemu - Zadanie zrealizowane przed datą punktu krytycznego tj. w dniu 24.08.2018  Testy - Zadanie zostało zrealizowane został przed datą punktu krytycznego tj. w dniu 26.10.2018  Uruchomienie produkcyjne i stabilizacja w tym aktualizacja dokumentacji - Zadanie zrealizowane zgodnie z planowaną datą zakończenia tj. w dniu 19.12.2018.  Szkolenia - Zadanie zrealizowane przed planowaną datą zakończenia tj. w dniu 18.01.2019 r.  Odbiór końcowy - Zadanie zrealizowane przed planowaną datą zakończenia tj. w dniu 31.01.2019 r.  **Zadanie 3 Dostawa sprzętu wraz z powiązanym oprogramowaniem**  W ramach zadania przeprowadzono postępowanie ofertowe, a także dostarczono sprzęt i oprogramowanie powiązanego na potrzeby budowanej Platformy ZPIiWZPU. Zadanie zrealizowano zgodnie z umową zawartą z firmą Advanced Technology Solutions sp. z o.o., wyłonioną w postępowaniu przeprowadzonym zgodnie z zasadą konkurencyjności. Dokumentacja dotycząca tego postępowania została przekazana we 09.2017 roku do kontroli ex-post, która zakończyła się wynikiem pozytywnym, a wydatki poniesione w ramach zadania zostały certyfikowane. Całkowity planowany zakres zadania został zrealizowany.  **Kamienie milowe:**  Przeprowadzenie postępowania zakupowego - Zadanie zrealizowane przed datą punktu ostatecznego tj. w dniu 21.03.2017r.  Podpisanie umowy z wykonawcą - Zadanie zrealizowane przed datą punktu ostatecznego tj. w dniu 28.04.2017r.  Odbiór sprzętu wraz z powiązanym oprogramowaniem - Zadanie zrealizowane przed datą punktu ostatecznego tj. w dniu 10.07.2017r.  **Zadanie 4 Przeprowadzenie kampanii informacyjno-promocyjnej**  W ramach zadania w wyniku przeprowadzone postępowania ofertowego wybrano dostawcę, a także przeprowadzono kampanię informacyjno-promocyjną usług dla Obywatela. Całkowity planowany zakres zadania został zrealizowany.  **Kamienie milowe:**  Przeprowadzenie postępowania zakupowego - Zadanie zrealizowane przed datą punktu krytycznego tj. w dniu 24.10.2018 r.  Podpisanie umowy z wykonawcą - Zadanie zrealizowane przed datą punktu krytycznego tj. w dniu 15.11.2018 r.  Odbiór kampanii informacyjno-promocyjnej - Zadanie zrealizowane przed planowaną datą zakończenia tj. w dniu 01.02.2019 r |
|  | E-usługi dla obywateli i przedsiębiorców | W ramach projektu zostały uruchomione następujące e-usługi dla obywateli i przedsiębiorców: U01 – Identyfikacja, weryfikacja i udostępnianie informacji o zjawiskach związanych z przestępczością ubezpieczeniową – A2B (Poziom dojrzałości – 5). W celu zainicjowania usługi Zakład Ubezpieczeń przekazuje dane do UFG w formie elektronicznej. UFG na podstawie danych w przekazanym wniosku oraz w oparciu o własne zasoby danych dokonuje szeregu specjalistycznych analiz i przekazuje do ZU informacje dotyczące identyfikacji i weryfikacji potencjalnych zjawisk przestępczości ubezpieczeniowej oraz do oceny scoringowej obiektów (np. osób, pojazdów) w tym również powiązań pomiędzy określonymi obiektami, a zjawiskami przestępczości ubezpieczeniowej. U03 – Udostępnianie możliwości formułowania zapytań i prowadzenia analiz dotyczących zjawisk związanych z przestępczością ubezpieczeniową na podstawie danych będących w posiadaniu UFG – A2B (Poziom dojrzałości – 4). Udostępnienie uprawnionym przedstawicielom ZU danych w formie zaawansowanych formularzy do przeprowadzenia samodzielnych analiz w zakresie identyfikacji i weryfikacji zjawisk związanych z przestępczością ubezpieczeniową oraz analizy powiązań między określonymi obiektami mogącymi mieć związek ze zjawiskami przestępczości ubezpieczeniowej: dostęp do informacji statystycznych, raportów tworzonych przez System, możliwość tworzenia własnych wersji raportów i personalizacji zakresu analiz. Pełna, elektroniczna obsługa zapytań ze strony Zakładów Ubezpieczeń, U04 – Udostępnianie informacji w zakresie Wielokrotnych Ubezpieczeń komunikacyjnych – A2C (Poziom dojrzałości – 4). Udostępnienie możliwości elektronicznego sprawdzenia potencjalnych Wielokrotnych Ubezpieczeń pojazdów. Pełna elektroniczna obsługa wniosku składanego elektronicznie. U05 – Udostępnianie informacji o wynikach weryfikacji obiektów przekazanych przez ZU z rejestrami publicznymi – A2B (Poziom dojrzałości – 4). Przekazywanie informacji istotnych dla realizacji procesu biznesowego o obiektach biorących udział w czynnościach ubezpieczeniowych (pojazdy, osoby, miejsca) w oparciu o dane z Rejestrów Państwowych i z innych źródeł. U06 – Udostępnienie informacji o pojazdach i Szkodach Istotnych – A2B (Poziom dojrzałości – 4). Przekazywanie zbiorczych informacji o pojeździe (status OC, nazwa ZU i nazwa reprezentanta ds. roszczeń, dodatkowe badanie techniczne etc.) i Szkodach Istotnych z nim związanych. Informowanie Zakładów ubezpieczeń o fakcie, że pojazd, na który jest zawarta umowa ubezpieczenia lub jest wola jej zawarcia został wycofany (wyrejestrowany) z ruchu oraz o fakcie czasowego wyrejestrowania pojazdu. U07 – Udostępnienie informacji o pojazdach i Szkodach Istotnych – A2C (Poziom dojrzałości – 4). Przekazywanie Obywatelom zbiorczych informacji o pojeździe (status OC, nazwa ZU i nazwa reprezentanta ds. roszczeń, dodatkowe badanie techniczne etc.) i Szkodach Istotnych z nim związanych. U08 – Udostępnienie bezpiecznego kanału komunikacji w ramach zgłoszonych incydentów o charakterze przestępczym – A2A /A2B (Poziom dojrzałości – 4). Bezpieczna (poufna) wymiana informacji i dokumentacji, niezbędnych do realizacji postępowań wyjaśniających dotyczących przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej w izolowanym środowisku. Wysłanie zapytań, odpowiedź na wiadomość, wyświetlenie historii komunikacji. U10 – Udostępnianie Bazy Wiedzy – A2B (Poziom dojrzałości – 4). Udostępnienie Zakładom Ubezpieczeń informacji o schematach działań przestępczych. Umożliwienie współtworzenie i uzupełniania bazy wiedzy w ustrukturyzowanej postaci.  Powyższe usługi zostały osiągnięte w pełnym zakresie oraz o poziomie dojrzałości określonym w dokumentacji aplikacyjnej projektu. W ramach przedmiotowego punktu nie wykazano e-usług dla administracji (A2A). |
|  | Postęp w realizacji strategicznych celów Państwa | W ramach realizacji prac projektowych osiągnięto wszystkie zakładane wskaźniki na poziomie produktu:   * Liczba usług publicznych udostępnionych on-line o stopniu dojrzałości co najmniej 4 – transakcja – 10 szt. * Liczba usług publicznych udostępnionych on-line o stopniu dojrzałości 3 – dwustronna interakcja – 1 szt. * Liczba udostępnionych usług wewnątrzadministracyjnych (A2A) – 3 szt. * Przestrzeń dyskowa serwerowni – 40TB (Po wyłonieniu dostawcy Platformy ustalono z nim, że wyspecyfikowane przez UFG wymagania w zakresie infrastruktury sprzętowej trzeba traktować jako wartości minimalne. W związku z powyższym w ramach postępowania na dostawę Infrastruktury Sprzętowej oraz Oprogramowania Powiązanego na potrzeby Platformy Zamawiający (UFG) wymagał spełnienia zakładanych parametrów infrastruktury sprzętowej jako wartości minimalnych. Oferta najkorzystniejsza, wybrana zgodnie z kryteriami oceny przewidzianymi w postępowaniu, obejmowała dostawę 107,52 TB przestrzeni dyskowej (po 53,76 TB w każdym Ośrodku Przetwarzania Danych UFG). W projekcie technicznym, w ramach uzgodnień z dostawcą Platformy, zagospodarowano całą zakupioną przestrzeń dyskową) * Liczba uruchomionych systemów teleinformatycznych w podmiotach wykonujących zadania publiczne – 1 szt.   W odniesieniu do podpisanej umowy o dofinansowanie beneficjent zobowiązał się do uzyskania poniższych wskaźników na poziomie rezultatu:   * Liczba załatwionych spraw poprzez udostępnioną on-line usługę publiczną – 500 000 szt. * Liczba jednostek sektora publicznego objętych Systemem – 5 szt. * Liczba Zakładów Ubezpieczeń (przedsiębiorców świadczących usługi ubezpieczeniowe) objętych Systemem – 23 szt.   Zgodnie z zawartą umową o dofinansowanie wskaźniki na poziomie rezultatu zostaną wykazane w terminie 12 miesięcy od zakończenia rzeczowej realizacji projektu.  Pomiar wskaźników na poziomie rezultatu będzie wykonywany cyklicznie przez pracowników UFG za pomocą specjalnie w tym celu przygotowanych raportów analitycznych będących składnikiem Platformy ZPIiWZPU.  W odniesieniu do krajowego dokumentu strategicznego o charakterze ogólnym punktem odniesienia dla Projektu są cele priorytetowe określone w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa. Ukształtowane we wskazanym dokumencie cele strategiczne uwzględniają również założenia innych krajowych dokumentów strategicznych takich jak: Długookresowa Strategia Rozwoju Kraju 2030, Strategia Rozwoju Kraju 2020, Policy Paper na rzecz rozwoju cyfrowego Polski do 2020 r., Krajowy Program Reform. W II Osi Priorytetowej E-administracja i otwarty rząd, Cel szczegółowy 2. określono priorytet strategiczny dla działań podejmowanych przez wskazane tam podmioty realizujące zadania publiczne. Zgodnie z nim, celem wsparcia będzie poszerzenie zakresu spraw, które obywatele i przedsiębiorcy mogą załatwić drogą elektroniczną. Bezpośrednio będzie się to odbywać poprzez:   * elektronizację nowych usług, * poprawę funkcjonalności oraz e-dojrzałości istniejących usług.   Projekt wpisuje się w zakres wskazanego celu. Przedmiotem Projektu było uruchomienie nowych e-usług (poszerzenie zakresu spraw załatwianych drogą elektroniczną), których odbiorcami są zarówno Obywatele (A2C), przedsiębiorcy działający na rynku ubezpieczeń (A2B), a także instytucje państwowe związane ze ściganiem przestępstw i wymiarem sprawiedliwości (A2A). Tym samym należy stwierdzić, że wskaźniki produktu Projektu są spójne ze wskaźnikami produktu POPC, Działanie 2.1 II Osi priorytetowej i wspierają ich realizację. |
|  | Ryzyka i problemy | ***Ryzyko****:* Niewystarczające zasoby ludzkie na etapie realizacji projektu  ***Wpływ****:* duży  ***Prawdopodobieństwo****:* niskie  ***Sposób zarządzania:***Przeprowadzano przegląd zasobów kadrowych projektu oraz środków przeznaczonych na ich finansowanie. Większości zadań operacyjnych była przeniesiona na wykonawcę. Stopniowo angażowano członków Zespołu projektowego w zadania związane z realizacją projektu.  Opracowano harmonogram testów dostarczanych funkcjonalności uwzględniający dostępność osób w UFG. Uzyskano najwyższy wewnętrzny priorytet dla prac związanych z budową platformy. W związku z zakończeniem realizacji projektu ryzyko zostało zamknięte.  ***Ryzyko****:* Przedłużające się procedury zakupowe  ***Wpływ****:* duży  ***Prawdopodobieństwo****:* średnie  ***Sposób zarządzania:*** W celu minimalizacji materializacji ryzyka zaangażowano pracowników merytorycznych do wsparcia prac Komisji oceniającej złożone oferty. W związku z zakończeniem realizacji projektu ryzyko zostało zamknięte.  ***Ryzyko****:* Niespodziewane zmiany prawne  ***Wpływ****:* mały  ***Prawdopodobieństwo****:* znikome  ***Sposób zarządzania:*** Monitorowano zmiany aktów prawnych kluczowych dla realizacji projektu. W związku z zakończeniem realizacji projektu ryzyko zostało zamknięte.  ***Ryzyko****:* Niedostateczna informacja o realizacji projektu względem odbiorców końcowych  ***Wpływ****:* mały  ***Prawdopodobieństwo****:* niskie  ***Sposób zarządzania:*** Przeprowadzono kampanię informacyjno-promocyjną promującą efekty projektu przeznaczone dla obywateli. W trakcie realizacji całości prac projektowych sukcesywnie spotykano się z wszystkimi interesariuszami projektu informując o benefitach projektu. W związku z zakończeniem realizacji projektu ryzyko zostało zamknięte.  ***Ryzyko****:* Opóźnienia w pracach nad przygotowaniem oprogramowania  ***Wpływ****:* duży  ***Prawdopodobieństwo****:* niskie  ***Sposób zarządzania:*** Uwzględniono odpowiednie zabezpieczenia umowne interesów UFG w kontrakcie z wykonawcą. Prowadzono stały monitoring postępów prac. Współpracowano z wykonawcą w zakresie jego dostosowania do specyfiki systemów informatycznych wykorzystywanych w UFG. Stosowano uznane w świecie najlepsze praktyki biznesowe związane z budową systemów informatycznych, zastosowano „zwinne” (AGILE) podejście do budowy platformy. Dokonano podziału całego etapu budowy na 9 wydań, w ramach których platforma była budowana w sposób przyrostowy. W związku z zakończeniem realizacji projektu ryzyko zostało zamknięte.  *Ryzyko:* Niewystarczające zasoby ludzkie na etapie eksploatacji projektu  ***Wpływ****:* duży  ***Prawdopodobieństwo****:* średnie  *Sposób zarządzania:* Przeprowadzono szkolenia dla pracowników UFG zaangażowanych lub potencjalnie zaangażowanych w eksploatację produktów projektu w celu zapewnienia odpowiednich zasobów ludzkich na etapie eksploatacji. Zidentyfikowano dodatkowe elementy wpływające na redukcję ryzyka, a mianowicie opracowanie szczegółowych procedur organizacyjnych związanych z uruchomieniem systemu. W związku z zakończeniem realizacji projektu dalsze zarządzanie ryzykiem będzie realizowane przez zespoły: utrzymania oraz rozwoju.  ***Ryzyko****:* Problemy z wydajnością systemu na etapie jego eksploatacji  ***Wpływ****:* średni  ***Prawdopodobieństwo****:* średnie  ***Sposób zarządzania:*** W trakcie projektu przeprowadzono dedykowane testy wydajności, stabilności i niezawodności. Dodatkowo wydajność, stabilność i niezawodność platformy została potwierdzona dedykowanymi testami przez audytora zewnętrznego. W związku z zakończeniem realizacji projektu dalsze zarządzanie ryzykiem będzie realizowane przez zespoły: utrzymania oraz rozwoju.  ***Ryzyko****:* Niedostateczne zainteresowanie odbiorców ostatecznych projektu korzystaniem z funkcjonalności systemu  ***Wpływ****:* duży  ***Prawdopodobieństwo****:* znikome  ***Sposób zarządzania:*** UFG nawiązał kontakty z potencjalnymi odbiorcami produktów projektu, a z wybranymi przeprowadził konsultacje, dotyczące optymalnego zakresu koniecznych prac projektowych. W odniesieniu do obywateli przeprowadzono akcję informacyjno-promocyjną. |
|  | Uzyskane korzyści | Cele Projektu są odpowiedzią na zidentyfikowane problemy społeczne, do których w szczególności zaliczono:   * Wzrost skali przestępczości ubezpieczeniowej i globalizacja zjawisk przestępczych, a tym samym potrzeba intensyfikacji i podjęcia nowych jakościowo działań w celu ochrony interesów uczestników rynku ubezpieczeniowego i Obywateli. * Straty ponoszone przez poszkodowanych w zdarzeniach komunikacyjnych związane m.in. ze zjawiskiem uchylania się posiadaczy pojazdów mechanicznych od zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego, a tym samym niepełna rekompensata poniesionych strat w przypadku zaistnienia zdarzeń komunikacyjnych, których sprawcą są nieubezpieczeni posiadacze pojazdów mechanicznych. * Straty ponoszone przez nabywców pojazdów w postaci zawyżonej względem realnej wartości ceny zakupu, ze względu na asymetrię informacji o rzeczywistym stanie technicznym pojazdu. * Niezadowalający poziom bezpieczeństwa ruchu drogowego w Polsce, znacznie poniżej poziomu rozwiniętych krajów UE.   Skala problemu występowania przestępstw ubezpieczeniowych została przeanalizowana i podkreślona w badaniu przeprowadzonym przez Polską Izbę Ubezpieczeń w 2014 roku na temat przestępstw ujawnionych w 2013 roku w związku z działalnością zakładów ubezpieczeń. Wyniki wskazują, że 85% przypadków przestępstw w ujęciu wartościowym w ubezpieczeniach osobowych i majątkowych (Dział II) dotyczy wyłudzeń wypłaty odszkodowań o łącznej wartości prawie 102 mln złotych. Spośród wszystkich zidentyfikowanych przypadków wykrytych nieprawidłowości w ubezpieczeniach z Działu II, zidentyfikowanych było ponad 7 tysięcy przypadków nieprawidłowości w ubezpieczeniach komunikacyjnych o łącznej wartości przekraczającej 90 mln złotych, co stanowi 76% wartości wszystkich zidentyfikowanych przypadków.  W ramach prac zidentyfikowano następujących głównych Beneficjentów Usług:   * Przedsiębiorcy świadczący usługi na rynku ubezpieczeniowym - Zakłady Ubezpieczeń, * Obywatele – jako ubezpieczeni, poszkodowani, nabywcy pojazdów (osoby fizyczne oraz prawne), * Administracja i służby państwowe – wnioskujący o informację w procesach przeciwdziałania i zwalczania zjawisk przestępczości.   Zdiagnozowane potrzeby były podstawą do zdefiniowania e-Usług, tworzonych w wyniku realizacji Projektu.  Zmiana skali zjawiska przestępczości ubezpieczeniowej możliwa jest do zaobserwowania w cyklicznie przygotowywanych i udostępnianych przez Polską Izbę Ubezpieczeń (PIU) raportach pt. „Analiza danych dotyczących przestępstw ujawnionych w roku w związku z działalnością zakładów ubezpieczeń – członków Polskiej Izby Ubezpieczeń”. Zakłada się, że zbudowana Platforma ZPIiWZPU wpłynie bezpośrednio na zwiększenie identyfikacji zjawisk przestępczości ubezpieczeniowej w Polsce.  Założono ponadto, że faktyczne wykorzystanie usług/produktów projektu będzie wykonywane przez pracowników UFG za pomocą dedykowanych raportów. |
|  | E-usługi i rejestry z jakimi zintegrował się wytworzony system w ramach realizacji projektu | W ramach projektu Budowy Zintegrowanej Platformy Identyfikacji i Weryfikacji Zjawisk Przestępczości Ubezpieczeniowej przewidziano integrację z następującymi centralnymi rejestrami publicznymi:   * PESEL, * REGON, * CEPIK.   Proces integracji z rejestrami zachodzi automatycznie i odbywa się po zasileniu danymi bazy OI UFG przez Zakłady Ubezpieczeń. Weryfikacja następuje w stosunku do przekazanego przez Zakłady Ubezpieczeń przyrostu danych (dodanych i zmodyfikowanych danych), nie jest więc procesem sprawdzającym każdorazowo wszystkie dane w bazie OI UFG. Dane osobowe z dostarczonego przyrostu podlegają weryfikacji z rejestrami publicznymi PESEL i REGON w celu wyznaczenia wektora zgodności, a następnie są zapisywane w źródłowej strukturze. Dane dotyczące pojazdów podlegają weryfikacji z mechanizmem wyznaczającym wektor zgodności z rejestrem CEPiK w zakresie:   * weryfikacji pojazdów z polis, * weryfikacji pojazdów ze szkód, * weryfikacji posiadaczy pojazdów z polis, * weryfikacji posiadaczy pojazdów ze szkód z właścicielami pojazdów z CEPiK poprzez wyznaczenie wektora zgodności.   W ramach projektu przewidziano również integrację z obecnym portalem UFG, w ramach którego zaimplementowane zostały funkcjonalności ePUAP, m.in. profil zaufany.  Wszystkie e-usługi dedykowane obywatelom, zakładom ubezpieczeń oraz administracji i służbom państwowym dostępne są w ramach funkcjonalności Zintegrowanej Platformy Identyfikacji i Weryfikacji Zjawisk Przestępczości Ubezpieczeniowej, a także utrzymywane na bazie zawartej z dostawcą umowy wdrożeniowej. Wszystkie usługi oferowane w ramach ZPIiWZPU charakteryzują się dostępnością na poziomie 99,9% uzgodnionego (po odjęciu ewentualnych przerw technicznych i biorąc pod uwagę godziny świadczenia) czasu świadczenia usługi. |
|  | Zapewnienie utrzymania projektu (w okresie trwałości) | UFG jest finansowany ze źródeł przewidzianych w Ustawie, co gwarantuje jego trwałość instytucjonalną. Utrzymanie poszczególnych elementów platformy będzie ponoszone ze środków własnych Beneficjenta w okresie trwałości projektu. Na etapie eksploatacji, produkty Projektu wykorzystywane będą w ramach struktur organizacyjnych UFG. Do obowiązków UFG należeć będzie utrzymanie i rozwój Systemu - Zintegrowana Platforma Identyfikacji i Weryfikacji Zjawisk Przestępczości Ubezpieczeniowej, a także administrowanie Systemem.  W zakresie eksploatacji sprzętu UFG odpowiadać będzie za eksploatację i odtworzenie sprzętu, który stał się jego własnością w związku z realizacją Projektu, a także nadzorowanie wykonywania postanowień umów, w tym w szczególności monitorowania prawidłowości wykonywania usług gwarancyjnych i pogwarancyjnych. Ponadto, odpowiednie jednostki organizacyjne UFG odpowiadać będą za udostępnianie produktów Projektu użytkownikom, upowszechnianie wykorzystywania Systemu w kontaktach z innymi organami współpracującymi i Zakładami Ubezpieczeń oraz podnoszenie kwalifikacji własnych pracowników w zakresie metod wykorzystywania Systemu. W odniesieniu do monitorowania wykonania wskaźników rezultatu to obowiązkiem Funduszu w trakcie eksploatacji Projektu będzie pomiar realizacji wskaźników rezultatu na podstawie zebranych danych cząstkowych.  Źródła dochodów UFG zostały określone w Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych. Podstawowymi źródłami dochodów Funduszu są:   * wpłaty Zakładów Ubezpieczeń. Główną część wskazanych tu dochodów stanowią składki Zakładów Ubezpieczeń, których wysokość określana jest w drodze rozporządzenia przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych. Składki te mają charakter zbliżony do innych danin publicznych, ze względu na ich obligatoryjny charakter, ustawowe źródło obowiązku ich uiszczania oraz brak ekwiwalentnego świadczenia przysługującego podmiotowi uiszczającemu wskazane składki, * opłaty za niespełnienie obowiązku zawarcia OC komunikacyjnego. Opłaty te mają charakter publicznoprawny podobny do opłat nakładanych przez organy administracji, * wpływy z tytułu roszczeń regresowych. W przypadku wypłaty odszkodowania w sytuacjach określonych w przepisach Ustawy (Art. 110 ust. 1), Fundusz ma możliwość dochodzenia zwrotu spełnionego świadczenia i poniesionych kosztów od sprawcy szkody lub osoby, która nie dopełniła obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego.   Wskazane powyżej dochody oraz pozostałe dochody Funduszu nie stanowią środków publicznych w rozumieniu art. 5 ustawy o finansach publicznych i tym samym nie są ujmowane w budżecie państwa. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny nie jest zaliczany do jednostek sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 Ustawy o finansach publicznych, a w szczególności nie ma statusu państwowej jednostki budżetowej, ani państwowego funduszu celowego w rozumieniu powoływanych tu przepisów. Fundusz przeznacza uzyskane w ten sposób dochody na realizację przypisanych mu w Ustawie zadań. W przypadku wystąpienia nadwyżek bilansowych następuje ich przekazanie na fundusz statutowy, którego środki przeznaczane są również na realizację ustawowych zadań Funduszu. Fundusz jest podmiotem non-profit.  Mając powyższe na uwadze należy stwierdzić, że trwałość Projektu zostanie zapewniona. |
|  | Doświadczenia związane z realizacją projektu | Główne doświadczenie związane z realizacją i zarządzaniem projektem:   * Zarządzanie projektem - powołanie eksperckiej grupy roboczej ds. Przestępczości ubezpieczeniowej umożliwiło utrzymanie ogromnego zainteresowania projektem i aktywny udział głównych interesariuszy projektu. * Zarządzanie projektem - podział projektu na wydania połączonego z testami znacząco zredukował ryzyko pojawienia się dużej liczby błędów na zakończeniu fazy budowy. * Zarządzanie ryzykiem - cykliczne, dedykowane spotkania poświęcone tylko i wyłącznie analizie ryzyka zapewniają przestrzeń do prowadzenia skutecznej analizy. * Testowanie - w przypadku testów rozłożonych w czasie warto grupować funkcjonalności w podobne obszary, co zwiększa efektywność testów poprzez wykorzystanie doświadczenia poszczególnych testerów. * Testowanie - w przypadku dużej liczby testów do wykonania wskazana jest wstępna weryfikacja, czy wszystkie funkcjonalności można testować w tym samym czasie. Pozwala to na wczesnym etapie wyeliminować problemy techniczne (np. brak uprawnień, zablokowane połączenia sieciowe) niebędące błędami funkcjonalności. * Testowanie - należy przykładać dużą wagę do zarządzania użytkownikami testowymi - jednoczesna praca wielu osób rodzi ryzyko częstej blokady kont i poświęcania czasu na reset hasła. * Testowanie - podział etapu budowy na wydania umożliwił bieżącą weryfikację postępu prac oraz identyfikację istotnych zagadnień na etapie umożliwiającym ich szybkie rozwiązanie. Dzięki temu na zakończenie etapu budowy system jest funkcjonalny i przetestowany pod kątem głównych funkcjonalności. * Weryfikowanie dokumentacji - organizacja opiniowania dokumentów - przydzielanie osób odpowiedzialnych za weryfikację poszczególnych dokumentów. * Czas spotkań - spotkanie zaplanowane na 2 h faktycznie odbywa się w tym czasie. Dzięki temu można dobrze rozplanować pracę przy projekcie i pogodzić z codziennymi obowiązkami wynikającymi z umowy o pracę. * Praca nad dokumentami - dobrym rozwiązaniem jest zespołowa praca nad dokumentem z wykorzystaniem współdzielonego arkusza uwag. * Praca nad dokumentami - dobrą praktyką jest przekazanie nawet roboczych wersji dokumentów (0.01, 0.02 itp.) do wstępnej weryfikacji. * Praca nad dokumentami - dobrą praktyką jest przekazanie do weryfikacji szablonów dokumentów przed rozpoczęciem prac nad dokumentami. Uzyskujemy w ten sposób ogólną wizję dotyczącą informacji zawartych w dokumencie i możemy na bardzo wstępnym etapie zweryfikować, czy produkt zawiera wszystkie główne elementy, które powinien zawierać. * Notatki po spotkaniach - nie powinny by bardzo długie i nie powinny zawierać opisów analitycznych. Do tego służą dokumenty analityczne. Notatki powinny zawsze zawierać podsumowanie, uzgodnione akcje, a także przypisane osoby odpowiedzialne oraz planowane daty  podjęcia akcji. Osoby uczestniczące w spotkaniu powinny być w pełni świadome akcji do nich przypisanych. |