

**Raportu z postępu rzeczowo-finansowego projektu informatycznego**  
**za III kwartał 2021 roku**  
(za okres 01.07.2021 – 30.09.2021)

<b>Tytuł projektu</b>	System Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (System DFG)
<b>Wnioskodawca</b>	Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej
<b>Beneficjent</b>	Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny
<b>Partnerzy</b>	Nie dotyczy
<b>Źródło finansowania</b>	Źródła finansowania projektu - budżet państwa – część budżetowa 27 - Informatyzacja.  Projekt System DFG ubiega się o współfinansowanie ze środków Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa oś priorytetowa nr 2 „E-administracja i otwarty rząd”, działanie nr 2.1 „wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych”.
<b>Całkowity koszt projektu</b>	30 025 185,89
<b>Całkowity koszt projektu - wydatki kwalifikowalne</b>	30 025 185,89
<b>Okres realizacji projektu</b>	01.06.2021 – 29.12.2023

**1. Otoczenie prawne** <maksymalnie 1000 znaków>

Projekt System DFG jest realizowany na podstawie i na podstawie Ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, która została ogłoszona w Dzienniku Ustaw w dniu 30 czerwca 2021 r. (Dz. U. z 2021 r., poz. 1177, dalej Ustawa) oraz w zgodzie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.Urz.UE.L Nr 119, str. 1, dalej "RODO").

Rozporządzenie Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii w sprawie wysokości stawki procentowej, według której obliczana jest kwota składki należna od dewelopera, zostanie wydane po 1 lipca 2022 r. Zgodnie z zapisami Ustawy ww. Rozporządzenie zostanie ogłoszone najwcześniej 1 lipca 2022 r. Rozporządzenie nie zostało jeszcze przekazane do UFG do uzgodnień wewnętrznych.

Wymagające nowelizacji 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), znajduje się na etapie uzgodnień wewnętrznych.

**2. Postęp finansowy**

<b>Czas realizacji projektu</b>	<b>Wartość środków wydatkowanych</b>	<b>Wartość środków zaangażowanych</b>
12,86%	1. 1,53% 2. 0,00% 3. 1,53%	80,70%

### 3. Postęp rzeczowy <maksymalnie 5000 znaków>

#### Kamienie milowe

W dniu 28.09.2021 r. została zawarta Umowa o dofinansowanie projektu, która wprowadziła zmiany w nazwach i harmonogramie kamieni milowych.

Nazwa	Powiązane wskaźniki projektu <sup>1</sup>	Planowany termin osiągnięcia	Rzeczywisty termin osiągnięcia	Status realizacji kamienia milowego
Zakończony etap przygotowania i przeprowadzenia postępowania zakupowego i podpisana umowa z wykonawcą.	Nie dotyczy	08-2021	09-2021	Osiągnięty Przekroczenie terminu osiągnięcia kamienia milowego wynika z trwającego równoległego procesu oceny Wniosku o dofinansowanie projektu przez Instytucję Pośredniczącą. UFG oczekiwało na wynik oceny, która ostatecznie była pozytywny i pozwolił na zawarcie umowy z wykonawcą. Brak pozytywny oceny Wniosku o dofinansowanie stwarzało zagrożenie braku finansowania dla projektu w przyjętym kształcie.
Zakończona dostawa Oprogramowania Standardowego i Powiązanego oraz analiza przygotowawcza	Nie dotyczy	09-2021	09-2021	Osiągnięty
Zakończona analiza Etapu 1	Nie dotyczy	12-2021		W trakcie realizacji
Zakończone prace programistyczne w zakresie Etapu 1	Nie dotyczy	02-2022		Planowany
Zakończona faza testów i optymalizacji w zakresie Etapu 1	Nie dotyczy	05-2022		Planowany
Zakończona faza uruchomienia produkcyjnego w zakresie Etapu 1	Nie dotyczy	06-2022		Planowany
Odbiór systemu w zakresie Etapu 1	Nie dotyczy	11-2023		Planowany
Przygotowana i przeprowadzona kampania info-promo.	Nie dotyczy	01-2023		Planowany
Zakończona analiza w zakresie Etapu 2	Nie dotyczy	01-2023		Planowany
Zakończone prace programistyczne w zakresie Etapu 2	Nie dotyczy	03-2023		Planowany
Zakończona faza testów i optymalizacji w zakresie Etapu 2	Nie dotyczy	06-2023		Planowany
Zakończona faza uruchomienia produkcyjnego w zakresie Etapu 2	1 – 3,00 2 – 1,00 3 – 1,00 4 – 10,00	08-2023		Planowany

<sup>1</sup> Sekcja dotyczy projektów realizowanych ze środków UE

	5 – 5,00 6 – 5,00 7 – 165 000,00 szt./rok (wskaźnik rezultatu pierwsze osiągnięcie 08-2024)			
Odbiór końcowy projektu	Nie dotyczy	11-2023		Planowany

#### Wskaźniki efektywności projektu (KPI)

Nazwa	Jedn. miary	Wartość docelowa	Planowany termin osiągnięcia	Wartość osiągnięta od początku realizacji projektu (narastająco)
1. Liczba usług publicznych udostępnionych on-line o stopniu dojrzałości co najmniej 4 - transakcja	Szt.	3,00	08-2023	0,00
2. Liczba udostępnionych usług wewnątrzadministracyjnych (A2A)	Szt.	1,00	08-2023	0,00
3. Liczba uruchomionych systemów teleinformatycznych w podmiotach wykonujących zadania publiczne	Szt.	1,00	08-2023	0,00
4. Liczba pracowników podmiotów wykonujących zadania publiczne nie będących pracownikami IT, objętych wsparciem szkoleniowym	osoby	10	08-2023	0,00
5. Liczba pracowników podmiotów wykonujących zadania publiczne nie będących pracownikami IT, objętych wsparciem szkoleniowym - kobiety	osoby	5	08-2023	0,00
6. Liczba pracowników podmiotów wykonujących zadania publiczne niebędących pracownikami IT, objętych wsparciem szkoleniowym - mężczyźni	osoby	5	08-2023	0,00
7. Liczba załatwionych spraw poprzez udostępnioną on-line usługę publiczną.	Szt.	165 000,00	08-2024	0,00

#### 4. E-usługi A2A, A2B, A2C <maksymalnie 2000 znaków>

Nazwa	Planowana data wdrożenia	Rzeczywista data wdrożenia	Opis zmian
U01. Obsługa spraw Nabywcy nieruchomości	08-2023		Nie dotyczy

Nazwa	Plano- wana data wdrożeń- nia	Rzeczywi- sta data wdrożenia	Opis zmian
U02. Zasilanie online Ewidencji DFG	08-2023		Nie dotyczy
U03. Obsługa zobowiązań Deweloperów, Banków i Syndyków względem DFG	08-2023		Nie dotyczy
U04. Udostępnianie informacji dla podmiotów uprawnionych	08-2023		Nie dotyczy

#### 5. Udostępnione informacje sektora publicznego i zdigitalizowane zasoby <maksymalnie 2000 znaków>

Nazwa	Plano- wana data wdrożeń- nia	Rzeczywi- sta data wdrożenia	Opis zmian
Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

#### 6. Produkty końcowe projektu (inne niż wskazane w pkt 4 i 5) <maksymalnie 2000 znaków>

Nazwa produktu	Planowana data wdrożenia	Rzeczywista data wdrożenia	Komplementarność względem produk- tów innych projektów
API systemu do integracji dla podmiotów zewnętrznych	08-2022		<p>Projekt korzysta z produktów i rezultatów projektu „Portal Informacyjny UFG”, zrealizowanego w latach 2013-2015 w ramach VII Osi Priorytetowej Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka na podstawie umowy o dofinansowanie z dnia 29 października 2013 (nr POIG.07.01.00-00-062/13). Komplementarność polega na wykorzystaniu funkcjonalności projektu „Portal Internetowy UFG” oraz wykorzystaniu jego siły dotarcia do Odbiorców Usług.</p> <p>System DFG dostarcza Beneficjentom nowe e-Usługi i nie dubluje produktów innych projektów realizowanych przez Beneficjenta POPC. Od realizacji Projektu nie są uzależnione żadne inne przedsięwzięcia realizowane przez Wnioskodawcę</p> <p>Ponadto na potrzeby Systemu DFG zostaną wykorzystane produkty projektów zrealizowanych przez podmioty publiczne oraz prywatne, finansowane zarówno ze środków UE, jak i ze środków krajowych. Będą to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej (login.gov.pl) jako system do identyfikacji elektronicznej użytkowników, odpowiedzialny za proces uwierzytelnienia obywateli. Gestorem systemu jest Minister Cyfryzacji, a projekt jego budowy został sfinansowany z budżetu państwa.</li> </ul>

Nazwa produktu	Planowana data wdrożenia	Rzeczywista data wdrożenia	Komplementarność względem produktów innych projektów
			<p>Status zależności: korzystanie. System do identyfikacji elektronicznej użytkowników, uwierzytelnienia Obywateli. Integracja poprzez dedykowany system UFG - LoginAPP. odpowiedzialny za proces. Status integracji: Specyfikacja wymagań.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rejestr REGON - Krajowy Rejestr Urzędowy Podmiotów Gospodarki Narodowej prowadzony przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, który zostanie wykorzystany jako źródło danych o podmiotach prowadzących działalność gospodarczą. Status zależności: korzystanie. REGON zostanie wykorzystany jako źródło danych o podmiotach prowadzących działalność gospodarczą, Status integracji: Specyfikacja wymagań;</li> <li>• rejestr PESEL - Powszechny Elektroniczny System Ewidencji Ludności prowadzony przez Ministra Cyfryzacji; zostanie wykorzystany jako źródło danych referencyjnych o obywatelach polskich i cudzoziemcach zamieszkających w Polsce. Status zależności: korzystanie. zostanie wykorzystany jako źródło danych referencyjnych o obywatelach polskich i cudzoziemcach zamieszkających w Polsce. Status integracji: Specyfikacja wymagań;</li> <li>• rejestr CEiDG (Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej) - rejestr przedsiębiorców, którzy są osobami fizycznymi, działającymi na terenie Polski, prowadzony w formie systemu teleinformatycznego przez ministra właściwego do spraw gospodarki. Status zależności: korzystanie. W projekcie zostanie wykorzystanie jako źródło danych przedsiębiorcach, którzy są osobami fizycznymi. Status integracji: Specyfikacja wymagań;</li> <li>• rejestr KRS (Krajowy Rejestr Sądowy) – daje możliwość uzyskania informacji o każdym podmiocie podlegającemu obowiązkowi wpisu do tego rejestru. Składa się z rejestru przedsiębiorców,</li> </ul>

Nazwa produktu	Planowana data wdrożenia	Rzeczywista data wdrożenia	Komplementarność względem produktów innych projektów
			<p>stowarzyszeń oraz dłużników niewypłacalnych (prowadzony do dnia 1 grudnia 2020). Status zależności: korzystanie. W projekcie zostanie wykorzystanie jako źródło danych przedsiębiorców zarejestrowanych w KRS i obsługiwanych w DFG. Status integracji: Specyfikacja wymagań;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rejestr Geoportal - rejestr zasobów krajowej Infrastruktury Informacji Przestrzennej – umożliwi wyszukiwanie zbiorów i usług danych przestrzennych zgodnych z wymaganiami europejskimi. Status zależności: korzystanie. W projekcie zostanie wykorzystanie w celu integracji 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.). Status integracji: Specyfikacja wymagań;</li> <li>• rejestr CIKW (Centralna Informacja Ksiąg Wieczystych) – umożliwi weryfikację ksiąg wieczystych. Status zależności: korzystanie. W projekcie zostanie wykorzystanie w celu integracji na potrzeby weryfikacji ksiąg wieczystych. Status integracji: Specyfikacja wymagań;</li> <li>• KIR (Krajowa Izba Rozliczeniowa) – dostarcza usług z zakresu płatności i rozliczeń, Głównymi systemami, w których działa KIR są takie systemy jak Elixir, Euro Elixir i Express Elixir oraz systemy bezpośrednich płatności internetowych Paybynet. Udostępnia usługę umożliwiającą weryfikację numeru rachunku bankowego. Status zależności: korzystanie. W projekcie zostanie wykorzystanie w celu integracji na potrzeby weryfikacji podanego w procesie numeru rachunku. Status integracji: Specyfikacja wymagań;</li> <li>• BFG (Bankowy Fundusz Gwarancyjny) w projekcie 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. Status zależności: korzystanie. Status integracji: Specyfikacja wymagań;</li> </ul>

Nazwa produktu	Planowana data wdrożenia	Rzeczywista data wdrożenia	Komplementarność względem produktów innych projektów
			<ul style="list-style-type: none"> <li>System Obsługi Kancelarii w projekcie system do obsługi korespondencji przychodzącej i wychodzącej. Status zależności: korzystanie. Status integracji: Specyfikacja wymagań;</li> <li>Raportowanie Danych Osobowych (RDO) w projekcie integracja na potrzeby udostępniania raportu danych osobowych przetwarzanych w Ewidencji. Status zależności: korzystanie. Status integracji: Specyfikacja wymagań.</li> <li>System Finansowo Księgowy – System finansowo- księgowy UFG w projekcie służący do obsługi finansowo-księgowej produktów projektu. Status zależności: korzystanie. Status integracji: Specyfikacja wymagań.</li> </ul>
Ewidencja DFG	08-2022		jw.
System Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (System DFG)	08-2023		jw.
Baza Kontrahentów DFG	08-2023		jw.
Zmodyfikowana Platforma Portalowa UFG	08-2023		jw.
Moduł raportowy DFG	08-2023		jw.

## 7. Ryzyka <maksymalnie 2000 znaków>

### Ryzyka wpływające na realizację projektu

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
Przedłużające się procedury zakupowe	Duża	Średnie	<p>Sposób zarządzania ryzykiem:</p> <p>W okresie sprawozdawczym nastąpił wybór Wykonawcy budowy Systemu DFG i została zawarta w dniu 3.09.2021 r. umowa. W ramach projektu zaplanowano przeprowadzenie postępowania na wybór wykonawcy kampanii Informacyjno-promocyjnej.</p> <p>Spodziewane lub faktyczne efekty działań:</p> <p>Wybór wykonawcy kampanii informacyjno-promocyjnej.</p> <p>W ostatnim okresie rozliczeniowym nie nastąpiła zmiana w zakresie siły od-</p>

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
			działania i prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka.
Opóźnienia w pracach wytwarzania produktów Projektu	Duża	Wysokie	<p>Sposób zarządzania ryzykiem:</p> <p>We wzorze umowy z Wykonawcą przewidziano szereg działań zabezpieczających przed opóźnieniem wytwarzania produktów, łącznie z możliwością wykonania zastępczego. W okresie realizacji zadań projektowych będzie weryfikowana ścieżka krytyczna, m.in. poprzez przygotowanie szczegółowego harmonogramu projektu, który pozwoli na podejmowanie niezbędnych działań ograniczających zmaterializowania się ryzyka.</p> <p>Spodziewane lub faktyczne efekty działań:</p> <p>Realizacja zgodnie z harmonogramem prac.</p> <p>Nie nastąpiła zmiana w zakresie ryzyka w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.</p>
Przedłużające się testy integracyjne	Duża	Wysokie	<p>Sposób zarządzania ryzykiem:</p> <p>We wzorze umowy z Wykonawcą przewidziano szereg działań zabezpieczających przed opóźnieniem w realizacji testów integracyjnych, łącznie z możliwością wykonania zastępczego. W okresie realizacji zadań projektowych będzie weryfikowana ścieżka krytyczna, m.in. poprzez przygotowanie szczegółowego harmonogramu projektu, który pozwoli na podejmowanie niezbędnych działań ograniczających zmaterializowania się ryzyka.</p> <p>Spodziewane lub faktyczne efekty działań:</p> <p>Realizacja zgodnie z harmonogramem prac.</p>



Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
			Nie nastąpiła zmiana w zakresie ryzyka w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.
Brak gotowości banków, deweloperów, syndyków masy upadłościowej do integracji w zakładanym terminie.	Średnie	Średnie	<p>Sposób zarządzania ryzykiem:</p> <p>Organizowane są spotkania z przedstawicielami poszczególnych grup, w ramach których prezentowane są założenia realizacji zadań ustawowych w odniesieniu do wskazanych podmiotów. Podczas spotkań udzielane są informacje związane z przygotowaniem i realizacją procesu integracji.</p> <p>Spodziewane lub faktyczne efekty działań:</p> <p>Integracja z poszczególnymi interesariuszami w zakładanym terminie.</p> <p>W ostatnim okresie rozliczeniowym nie nastąpiła zmiana w zakresie ryzyka w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.</p>
Nieprzewidziane zmiany w prawie	Średnia	Średnie	<p>Sposób zarządzania ryzykiem:</p> <p>Projekt realizuje zadania Ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, która została ogłoszona w Dzienniku Ustaw w dniu 30 czerwca 2021 r. (Dz. U. z 2021 r., poz. 1177). W ramach UFG został powołany Deweloperski Fundusz Gwarancyjny, którego zadaniem jest przygotowanie ustawowych rozwiązań w zakresie ochrony praw nabywców lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego. W zakresie ewentualnych zmian UFG prowadzi stały monitoring.</p>

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
			<p>Spodziewane lub faktyczne efekty działań:</p> <p>Realizacja powierzonych zadań ustawowych w przewidzianych dla nich terminach.</p> <p>Nie nastąpiła zmiana w zakresie ryzyka w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.</p>
Zależności z innymi projektami	Duża	Średnie	<p>Sposób zarządzania ryzykiem:</p> <p>Zależności badane i uzgadniane są w ramach cyklicznych przeglądów portfela projektów, co pozwala na optymalizację działań w zakresie obsługi zależności.</p> <p>Spodziewane lub faktyczne efekty działań:</p> <p>Zweryfikowane plany i zakres prac realizowanych w projektach równoległych oraz zależności między nimi. Właściwie określone priorytety projektów zależnych.</p> <p>Nie nastąpiła zmiana w zakresie ryzyka w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.</p>

#### Ryzyka wpływające na utrzymanie efektów projektu

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
Brak wystarczających specjalistów utrzymujących system	Duża	Wysoki	<p>Przemyślana polityka kadrowa w zakresie obsadzania kluczowych stanowisk odpowiedzialnych za utrzymanie Systemu oraz specjalistyczne szkolenia dla zespołu w celu zapewnienia zastępowalności.</p> <p>Nie nastąpiła zmiana w zakresie ryzyka w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.</p>
Brak dostatecznej znajomości technologii zastosowanych do budowy systemu, nie używanych w UFG	Duża	Niska	Uwzględnienie odpowiednich zabezpieczeń umownych interesów UFG w kontraktach z podmiotem odpowiedzialnym

			<p>za przygotowanie produktów, mające na celu transfer wiedzy o technologii do UFG. Szkolenie specjalistów od utrzymania systemów z technologii wykorzystanych w Systemie.</p> <p>Nie nastąpiła zmiana w zakresie ryzyka w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.</p>
Niedostateczne zainteresowanie odbiorców ostatecznych Projektu korzystaniem z funkcjonalności Systemu	Duża	Średnia	<p>UFG będzie monitorowało poziom wykorzystania produktów Projektu. Na podstawie zebranych informacji planowane będą działania zaradcze, np.: dostosowujące produkty do zmieniających się wymagań odbiorców, działania informacyjne i promocyjne.</p> <p>Nie nastąpiła zmiana w zakresie ryzyka w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.</p>

## 8. Wymiarowanie systemu informatycznego

Raport z wymiarowania systemu informatycznego zostanie przekazany po IV kw. 2021 r. Etap na jakim znajduje się projekt nie pozwala na przygotowanie raportu odzwierciedlającego zaplanowane rozwiązania. Będzie to możliwe po zakończeniu etapu analizy, tj. po IV kw. 2021 r.

## 9. Dane kontaktowe:

Łukasz Pietrowski  
Dyrektor  
Departament Rozwoju i Architektury  
e-mail: [LPietrowski@ufg.pl](mailto:LPietrowski@ufg.pl)  
tel. (22) 20 90 354/693 933 305

Przemysław Mielcarek  
Kierownik Projektu  
Departament Rozwoju i Architektury  
e-mail: [PMielcarek@ufg.pl](mailto:PMielcarek@ufg.pl)  
tel. 697 970 438

Bartosz Głusek  
Główny specjalista  
Departament Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego  
e-mail: [BGlusek@ufg.pl](mailto:BGlusek@ufg.pl)  
tel. (22) 53 96 207