**Załącznik do OSR - projekt ustawy o Centralnej Informacji Emerytalnej**

**CENTRALNA INFORMACJA EMERYTALNA**

**BUDŻET PROJEKTU**

1. Budżet wykonania CIE

Centralna Informacja Emerytalna wykonywana będzie jako skomplikowany projekt w który zaangażowanych będzie wiele podmiotów. Z uwagi na złożoność, szeroki zakres oraz skomplikowanie prac, cały projekt należy podzielić na poszczególne etapy.

1. Realizacja informatyczna związana będzie z wykonaniem tematycznych baz danych:

- IKE – koszt ok. 4 – 5 mln zł,

- IKE-OFE - koszt ok. 2 – 3,5 mln zł,

- IKZE - koszt ok. 3 mln zł,

- PPE – koszt ok. 6 mln zł,

- ZUS - koszt ok. 5 mln zł,

- KRUS – koszt ok. 4 mln zł,

- centralnej – CIE koszt ok. 7 mln zł.

1. Trzeba też będzie stworzyć system wymiany informacji pomiędzy podmiotami uczestniczącymi w procesach biznesowych, mechanizm uwierzytelniania uczestnika (koszt ok. 0,5 – 0,8 mln zł),
2. Koniczne będzie wykonanie front endu w postaci aplikacji mobilnych i strony internetowej (koszt ok. 0,85 – 1,0 mln zł)
3. Ponadto potrzebny będzie system analityczno–raportowy (ok. 7 razy 0,7 – 1,0 mln zł co daje kwotę ok. 5,5 mln zł),
4. Ponadto trzeba będzie zapewnić obsługę prawną i wsparcia wdrażania całego procesu budowy CIE. Składać się na to będzie wybór kancelarii prawnej, której zadaniem będzie nadzór nad prowadzonymi pracami pod względem poprawności i zgodności z aktualnie obowiązującymi normami prawnymi. Zadaniem kancelarii będzie również uczestnictwo z procesie redagowania umów o wykonawstwo systemów informatycznych, ich utrzymanie, zgodności z ustawą RODO itp. Szacowany koszt kompleksowego prowadzenia przez podmiot zewnętrzny to ok. 250 – 350 tys. zł w kontekście jednego wykonawcy. Koszt ten należy pomnożyć razy 4 do 6, co może dać kwotę rzędu ok. 1,7 – 2,0 mln zł.
5. Powstanie też konieczność wybrania firmy konsultingowej, która w początkowym etapie poprowadzi i będzie wspierać PFR w zakresie analityki biznesowej w szerokim obszarze wielu ustaw, które regulują całe spectrum programów emerytalnych integrowanych w ramach CIE. Przy założeniu, że czas trwania wsparcia ograniczy się do 4-6 pierwszych miesięcy projektu, należy szacować wynagrodzenie rzędu 300 – 400 tys. zł. Koszt ten należy pomnożyć podobnie jak w powyżej 4 do 6, co daje szacunkową kwotę 2,0 – 2,4 mln zł.

**Łączne koszty z tytułu utworzenia CIE szacowane są na kwotę 45,2 mln zł.**

1. Budżet utrzymaniowy

Omawiając plan finansowy obejmujący koszty związane z utrzymaniem, licencjami na oprogramowanie oraz bieżącą obsługą operacyjną systemu CIE należy wyszczególnić następujące główne zagadnienia:

1. Obsługa informatyczno–programistyczna każdego z komponentów systemu przez pierwsze 3 – 4 lata przez firmy, które wykonały poszczególne systemy. Po okresie stabilizacji systemu, PFR planuje przejąć zarządzanie systemem co pozwoli zmniejszyć koszty obsługi. Niemniej jednak w początkowym okresie szacuje się następujące koszty:
	1. Obsługa baz tematycznych 5 x 0,1 – 0,15 mln zł / msc. = ok. 7,5 mln zł
	2. Obsługa CIE bazy głównej ok. 3,0 mln
	3. Obsługa i utrzymanie potwierdzania tożsamości ok. 0,6 mln zł
	4. Obsługa PFR in house (IT, CC) ok. 1,6 mln
	5. Utrzymanie zespołu programistyczno – analitycznego w PFR ok. 6 mln
2. Opłaty licencyjne związane są z kosztami przede wszystkich opłat za użytkowanie oprogramowania ORACLE ok. 7 mln zł rocznie, Linux ok. 0,1 mln zł rocznie, JIRA ok. 0,1 mln zł rocznie, SAP Business Object + SAP HANA ok. 2,0 mln zł rocznie, oprogramowanie developerskie dla 20 programistów ok. 0,05 mln rocznie.
3. Opłaty hostingowe za umieszczenie architektury baz danych oraz dysków SFTP w bezpiecznej przestrzeni dyskowej / chmurowej powinny oscylować w kwocie ok. 2 mln zł rocznie.
4. Obsługa operacyjna BPO (business process outsourcing). Usługa ta powinna się ograniczyć do osób – zainteresowanych, które będą się kontaktować z PFR jako dostarczyciela serwisu – aplikacji mobilnej i strony internetowej. Szacowana ilość rejestrów, które obsługiwać będzie CIE to jest ok. 40 mln. Koszt obsługi za rejestr powinien kształtować się w okolicach 1,5 – 2,5 gr / msc = 0,8 mln / msc = ok. 8,0 – 9,6 mln zł rocznie.

Podsumowując koszty utrzymania systemu w pierwszym okresie 3 – 4 lat kształtować się będą w poszczególnych sekcjach na poziomie:

- obsługi informatyczno – programistycznej ok. 18,7 mln zł rocznie

- opłat licencyjnych ok. 9,25 mln rocznie

- opłat hostingowych ok. 2 mln rocznie

- obsługa BPO ok. 9,6 mln rocznie

**Razem daje to szacunkową kwotę ok. 39,6 mln rocznie**

1. Przychody PFR z tytułu opłat wnoszonych przez Instytucje Finansowe za utrzymanie CIE

Wyliczając potencjalne wpływy z tytułu opłaty za rejestr kierowano się założeniem, iż partycypacja w programie PPK osiągnie bardzo wysoką wartość powyżej 50% uprawnionych, co jest podejściem bardzo optymistycznym. Z kolei biorąc do wyliczenia liczbę uczestników OFE założono, że z aktualnej liczby uczestników ok. 15,7 mln 35% skorzysta z przejścia do ZUS i zlikwiduje swój przyszły rachunek w IKE. Przychody roczne szacowane są na ok. 39,7 mln zł.

