

Znak: FN.271.1.13.2.2014.MWT

dotyczy: przetargu nieograniczonego pn. „**WYBÓR BANKU DO PROWADZENIA OBSŁUGI BANKOWEJ GMINY POLICE I JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W LATACH 2015-2020**”

W odpowiedzi na zapytania, które wpłynęły do Zamawiającego e-mailem w dniu 29.08.2014 r. informuję co następuje:

**Pytanie 1.**

**Str5 rozdz1 pkt.1 pp f. Świadczenie usług bankowości elektronicznej. SIWZ**

System „bankowości elektronicznej” musi być kompatybilny z systemami finansowo-księgowymi Zamawiającego. W Części IV. SIWZ znajdują się szczegółowe informacje dotyczące aktualnych systemów finansowo-księgowych. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia, w okresie trwania Umowy, zmian dotyczących połączenia systemu bankowego w przypadku zmiany u Zamawiającego systemu finansowo-księgowego, umożliwiającymi bezpośrednie przekazywanie informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu finansowo-księgowego do systemu bankowego oraz z systemu bankowego do systemu finansowo-księgowego). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.

19.	Systemy finansowo-księgowe	Według danych z 2014 r.: - w 3 jednostkach, tj. Urzędzie Miejskim w Policach, Ośrodku Pomocy Społecznej w Policach oraz Bibliotece im. Marii Skłodowskiej-Curie w Policach - system SIGID, - w 1 jednostce, tj. Zakładzie Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Policach - system PAPIRUS SQL, - w 1 jednostce, tj. Zakładzie Odzysku i Składowania Odpadów Komunalnych w Leśnie Górnym - system SYMFONIA, - w 1 jednostce, tj. Zakładzie Wodociągów i Kanalizacji w Policach – system ZSI, - w 22 pozostałych jednostkach – system PROGMAN.
-----	----------------------------	---

**Pytanie do Zamawiającego:**

Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający ma na myśli pisząc, że system bankowości elektronicznej musi być kompatybilny z systemami finansowo – księgowymi Zamawiającego?

**Odpowiedź 1.**

Pisząc zdanie: “System “bankowości elektronicznej” musi być kompatybilny z systemami finansowo-księgowymi Zamawiającego.” Zamawiający miał na myśli, że musi on zapewniać możliwość importu plików przelewów elektronicznych, zleceń wypłaty gotówki w kasie generowanych z systemu finansowo-księgowego Zamawiającego do systemu „bankowości elektronicznej” Wykonawcy oraz

#### **Pytanie 4.**

**Str7 rozdz1 pkt.1 pp f.** Wymagania techniczno-informatyczne „systemu bankowości elektronicznej”. SIWZ

**Wymagania techniczno-informatyczne „systemu bankowości elektronicznej”:**

- Wykonawca zapewni, aby zainstalowany system bankowości elektronicznej spełniał następujące minimalne wymogi związane z bezpieczeństwem:
  - dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika, np. za pomocą hasła i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych takich jak, np. zdefiniowanie, modyfikacja przelewu, wysłanie przelewu dowolnego, itp.,

**Pytanie do Zamawiającego:** Każdy użytkownik systemu bankowości elektronicznej wykonawcy otrzymuje możliwość pracy w systemie w zakresie indywidualnych uprawnień, przyznanych mu stosownie do wniosku Zamawiającego. Wszelkie działania użytkownika możliwe są dopiero po uwierzytelnieniu w procesie logowania do systemu bankowości elektronicznej z wykorzystaniem unikalnego identyfikatora i hasła użytkownika. Dodatkowo czynności związane z autoryzacją / podpisem przelewów wymagają dodatkowego uwierzytelnienia uprawnionego użytkownika za pomocą kodu pin do karty procesorowej na której przechowywane są klucze podpisu elektronicznego – czy powyższe warunki spełniają wymagania Zamawiającego w zakresie dodatkowego uwierzytelniania użytkownika?

#### **Odpowiedź 4.**

Tak.

#### **Pytanie 5.**

**Str7 rozdz1 pkt.1 pp f.** Wymagania techniczno-informatyczne „systemu bankowości elektronicznej”. SIWZ

- Wykonawca zapewni, aby w terminie nie późniejszym niż 7 dni od włączenia danej jednostki organizacyjnej, do systemu świadczenia usług przez Wykonawcę, możliwy był import przelewów elektronicznych przygotowywanych w aktualnie eksploatowanych systemach informatycznych przez daną jednostkę; to jest do obsługi importu minimum następujących formatów:
  - ELIKSIR-0,
  - PLI,
  - TXT,
  - CSV,
  - XML,



- ASCII z różnymi separatorami pól i o strukturze uzgodnionej z Zamawiającym z dodatkową możliwością wyboru strony kodowej dla polskich znaków z następującymi minimalnymi opcjami: Windows 1250, IBM Latin-2 (PC-852), ISO Latin-2.

#### Pytania do Zamawiającego:

1. Prosimy o przekazanie zestawienia odnośnie wykorzystywania w/w wymienionych formatów przelewów w poszczególnych systemach finansowo – księgowych eksploatowanych w jednostkach Zamawiającego.
2. Prosimy o przekazanie do analizy przykładowych plików wymiany danych aktualnie wykorzystywanych przez Zamawiającego w w/w formatach.
3. Prosimy o przekazanie szczegółowej specyfikacji w/w formatów plików wymiany danych .
4. Prosimy o informację jakie typy przelewów (krajowe, ZUS, US, zagraniczne, SEPA) realizuje zamawiający z wykorzystaniem w/w formatów – prosimy o wskazanie formatów dla poszczególnych typów przelewów.
5. Czy Zamawiający zaakceptuje udostępnienie mu przez Wykonawcę konwerterów umożliwiających automatyczne przekształcanie plików wymiany danych do formatów znanych i akceptowanych przez systemy Wykonawcy i Zamawiającego?
6. Czy we wszystkich systemach finansowo – księgowych zamawiającego (SYGID, PAPIRUS SQL, SYMFONIA, ZSI, PROGMAN) jest możliwa obsługa eksportu przelewów w formacie Elixir-O – czy struktura pliku w formacie Elixir-O obsługiwanego w tych systemach jest zgodna we wszystkich punktach z poniższą specyfikacją, prosimy o wskazanie i opisanie różnic:

Strony kodowe polskich znaków: Windows-1250 / ISO-8859-2 / CP 852

Każdy wiersz kończy się znakiem końca wiersza <CR><LF> (Hex 0D0A) i rozpoczyna się kodem zlecenia.

Pola alfanumeryczne (tekstowe) są zapisane w cudzysłowach (" ") (Hex 22). Długość pól podana w tabeli nie uwzględnia cudzysłowów.

Poszczególne dane są oddzielone przecinkiem "," (Hex 2C).

Struktura pliku przesyłki:

Wykaz zastosowanych skrótów:

o / f = Rodzaj pola:

o = obowiązkowe

f = fakultatywne

D / F = Długość i format pola:

a = alfanumeryczne

- n = numeryczne (0 – 9)  
d = data w formacie RRRRMMDD  
S = pole stałej długości  
Z = pole zmiennej długości

Nr	Nazwa pola	o / f	D / F
1	Typ operacji 110 = Polecenie przelewu, Płatność US 120 = Płatność ZUS 210 = Polecenie zapłaty	o	3 n S
2	Data płatności RRRRMMDD	o	8 d S
3	Kwota bez kropek tysięcy i przecinka oddzielającego wartość groszy	o	15 n Z
4	Numer banku zleceniodawcy (NRB)	o	8 n Z
5	Pole zerowe (wypełnione cyfrą "0")	o	1 n Z
6	Numer rachunku zleceniodawcy	o	34 a Z
7	Numer rachunku kontrahenta	o	34 a Z
8	Dane zleceniodawcy Poszczególne podpola są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C) 1_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY 2_PODPOLE- NAZWA_ZLECENIODAWCY 3_PODPOLE- ULICA_ZLECENIODAWCY 4_PODPOLE- MIEJSCOWOŚĆ_ZLECENIODAWCY	o	4*35 a Z
9	Dane kontrahenta Poszczególne podpola są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C) 1_PODPOLE-NAZWA KONTRAHENTA 2_PODPOLE- NAZWA_KONTRAHENTA 3_PODPOLE-ULICA KONTRAHENTA  4_PODPOLE-MIEJSCOWOŚĆ_KONTRAHENTA	o	4*35 a Z
10	Pole zerowe (wypełnione cyfrą "0")	o	1 n Z
11	Numer banku kontrahenta	o	8 n Z
12	Szczegóły płatności Poszczególne podpola są oddzielone	o	4*35 a Z

	znakiem " " (pipe) – (Hex 7C)		
13	Niewykorzystane : wartość puste	o	S a
14	Niewykorzystane : wartość puste	o	S a
15	Kod "51" dla poleceń przelewów i płatności ZUS kod "01" dla poleceń zapłaty kod "71" dla płatności podatkowych US	o	1*2 a S
16	Informacje Klient-Bank Poszczególne podpole są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C)	f	6*35 a Z
	Znak końca wiersza	o	<CR><LF>

### Sposób kodowania szczegółów płatności (Pole 12)

#### Płatność ZUS / Specjalne ZUS:

Nr	Nazwa pola	Obowiązkowe/ Długość/Format
1	NIP (w 1. wierszu)	Tak / 10 / n S
2	Typ ID uzupełniającego: P = Pesel R = Regon 1 = Dowód osobisty 2 = Paszport (w 2. wierszu)	Tak / 1 / a S
3	ID uzupełniający płatnika (w 2. wierszu)	Tak / 14 / a S
4	Typ wpłaty A,B,D=Opłata dodatkowa E=Egzekucja M=Składka dłuższa S=Składka za 1 mc T=Odroczenie terminu U=Układ ratalny (w 3. wierszu)	Tak / 1 / a S



5	Deklaracja (RRRRMM) czyli okres, w którym płatność jest należna (w 3. wierszu)	Tak / 6 / n S
6	Numer deklaracji (w 3. wierszu)	Tak / 2 / n S
7	Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego	Tak / 15 / a Z

#### Płatność US (Opcja 1):

Nr	Nazwa pola	Obowiązkowe/ Długość/Format
1	/TI/ Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku N = NIP P = Pesel R = Regon 1 = Dowód osobisty 2 = Paszport 3 = inny typ identyfikatora np. dla NIP /TI/N6750000001	Tak / 15 / a S
2	/OKR/ Okres – Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku: R = rok P = półrocze K = kwartał D = dekada J = dzień 0 (zero) brak okresu (dla należności niezwiązanych z okres rozliczeniowym. Np: 08R lub 08M02 lub 04J0703	Tak / 7 / a S
3	/SFP/ Symbol formularza lub płatności. Np: PIT37, VAT, CIT ...	Tak / 6 / a S
4	/TXT/ Identyfikacja zobowiązania. (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie) Np: /TXT/DEC.RYCZAŁT	Nie / 40 / a S

### Płatność US (Opcja 2):

W alternatywnym sposobie formatowania poszczególne pola są w osobnych liniach szczegółów płatności. Ma to na celu uniknięcie operowania słowami kodowymi.

Nr	Nazwa pola	Obowiązkowe/ Długość/Format
1	Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku np. N6750000001 (w 1. wierszu)	Tak / 15 / a S
2	Okres – Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku Np: 08R lub 08M02 lub 04J0703 (w 2. wierszu)	Tak / 7 / a S
3	Symbol formularza lub płatności. Np: PIT37 (w 3. wierszu)	Tak / 6 / a S
4	Identyfikacja zobowiązania. (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie) Np: DEC.RYCZAŁT (w 4. wierszu)	Nie / 35 / a S

### Odpowiedź 5.

1. Formaty przelewów w systemach finansowo-księgowych Zamawiającego:

Lp.	NAZWA SYSTEMU FINANSOWO- KSIĘGOWEGO	WYKORZYSTYWANE FORMATY PRZELEWÓW
1.	SIGID	ELIXIR-0 TXT CSV PLI
2.	PAPIRUS SQL	ELIXIR-0 – istnieje możliwość generowania przelewów także w innych formatach
3.	ZSI UNISOFT	ELIXIR-0
4.	1) SYMFONIA 2) KOMAX KADRY/PŁACE	1) Istnieje możliwość eksportu przelewów w formacie ELIXIR-0 2) TXT
5.	1) PROGMAN 2) PRZELEWY 3) VULCAN/PŁACE	1) ELIXIR-0 2) PLI 3) ELIXIR-0

2. W załączeniu do odpowiedzi, Zamawiający udostępnia przykładowy plik wymiany danych aktualnie wykorzystywany w Urzędzie Miejskim w Policach.

3. W załączeniu do odpowiedzi, Zamawiający przedstawia szczegółową specyfikację formatu ELIXIR-0 udostępnioną przez producenta programu SIGID.

4. Zamawiający informuje, że realizuje następujące typy przelewów:

- 1) przelewy krajowe – stosowany format: ELIXIR-0, PLI,
- 2) ZUS – ELIXIR-0, PLI,
- 3) US - ELIXIR-0, PLI.

5. Nie akceptuje.

6. Tak.

#### **Pytanie 6.**

**Str8 rozdz1 pkt.1 pp f.** Wymagania techniczno-informatyczne „systemu bankowości elektronicznej”. **SIWZ**

**System „bankowości elektronicznej” zainstalowany u Zamawiającego musi umożliwiać pozyskiwanie danych z wyciągów prowadzonych przez Wykonawcę rachunków bankowych w postaci elektronicznej w formacie XML.**

#### **Pytania do Zamawiającego:**

1. Prosimy o informację w ilu jednostkach organizacyjnych i w jakich systemach finansowo – księgowych aktualnie Zamawiający pozyskuje dane z wyciągów w formacie XML.

2. Prosimy o przekazanie do analizy przykładowych plików wyciągów XML wraz z ze szczegółowym opisem struktury tych plików.

3. Czy Zamawiający dopuszcza alternatywnie możliwość pozyskiwania danych z wyciągów z elektronicznych plików o formatach innych niż XML np. TXT / CSV, których struktury zostałyby uzgodnione pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą.

#### **Odpowiedź 6.**

1. Zamawiający informuje, że aktualnie nie pozyskuje danych z wyciągów w formacie XML, jednak mając na względzie popularność formatów XML, nie wyklucza możliwości jego wykorzystania w przyszłości.

2. W związku z tym, że Zamawiający aktualnie nie pozyskuje danych z wyciągów w formacie XML, nie jest możliwe przekazanie przykładowego pliku.

3. Tak.

#### **Pytanie 7.**

**Str8 rozdz1 pkt.1 pp f.** Wymagania techniczno-informatyczne „systemu bankowości elektronicznej”. **SIWZ:**



Wykonawca musi zapewnić możliwość bezobsługowego pobierania plików wyciągów bankowych, zgodnie z parametrami ustalonymi przez Zamawiającego, przez co rozumie się, że będzie istniała możliwość zbudowania w jego infrastrukturze mechanizmów w pełni automatycznego pobierania plików wyciągów bankowych, za pośrednictwem usług udostępnianych przez Wykonawcę.

**Pytania do Zamawiającego:**

1. Prosimy o podanie informacji którym jednostkom organizacyjnym Zamawiającego Wykonawca musi zapewnić możliwość bezobsługowego pobierania plików wyciągów bankowych.
2. Prosimy o podanie informacji w jakim terminie Zamawiający będzie chciał implementować w swojej infrastrukturze udostępnione przez Wykonawcę usługi umożliwiające bezobsługowe pobieranie plików wyciągów bankowych.

**Odpowiedź 7.**

1. Wszystkim.
2. Od początku obowiązywania umowy.

**Pytanie 8.**

**Str32 zał7. Minimalne wymogi teleinformatyczne dla systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych - SIWZ**

System bankowości elektronicznej (zwany dalej SYSTEMEM) winien spełniać n/w wymagania:

- dostęp do SYSTEMU winien być oparty wyłącznie o zdalny dostęp z poziomu przeglądarki WWW: Internet Explorer, FireFox i inne (bez konieczności instalowania na stacjach roboczych użytkowników końcowych dodatkowego oprogramowania),

**Pytanie do Zamawiającego:**

Czy Zamawiający zgodzi się na instalację na stacjach roboczych użytkowników końcowych oprogramowania wspomagającego system bankowości elektronicznej Wykonawcy – w tym np. oprogramowania wymaganego do obsługi podpisu elektronicznego (komponent kryptograficzny, sterowniki kart i czytników kryptograficznych )?

**Odpowiedź 8.**

Dostęp do systemu musi być zapewniony z poziomu przeglądarki, jednakże Zamawiający dopuszcza instalację oprogramowania wspomagającego, np. oprogramowania wymaganego do obsługi podpisu elektronicznego, na stacjach roboczych użytkowników końcowych.

**Pytanie 9.**

**Str32 zał7. Minimalne wymogi teleinformatyczne dla systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych - SIWZ**



**Odpowiedź 10.**

Tak.

**Pytanie 11.**

**Str5 rozdz1 pkt.1 pp e). Zapewnienie usługi systemu masowych płatności. SIWZ**

Wykonawca zapewni:

- informowanie o automatycznych korektach w raportach w systemie „bankowości elektronicznej”,

**Pytanie do Zamawiającego:**

Co Zamawiający rozumie pod pojęciem automatycznych korekt w raportach w systemie bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź 11.**

Pod pojęciem „automatycznej korekty” należy rozumieć każdą korektę wykonaną przez Wykonawcę dotyczącą uznania lub obciążenia rachunku Zamawiającego, np. w wyniku reklamacji.

**Pytanie 12.**

**Str6 rozdz1 pkt.1 pp f). Zapewnienie usługi systemu masowych płatności. SIWZ**

- realizację wypłat świadczeń pieniężnych z wykorzystaniem pieniądza elektronicznego na rzecz świadczeniobiorców,

**Pytanie do Zamawiającego:**

Czy pod powyższym sformułowaniem Zamawiający rozumie wypłatę świadczeń poprzez karty przedpłacone?

**Odpowiedź 12.**

Pod sformułowaniem „realizacja wypłat środków pieniężnych z wykorzystaniem pieniądza elektronicznego na rzecz świadczeniobiorców” Zamawiający rozumie, że będą to wypłaty składane za pośrednictwem systemu „bankowości elektronicznej”, a dokonywane w punktach kasowych.

BURMISTRZ  
  
Władysław Diakun