

Opis przedmiotu zamówienia w ramach kompleksowej obsługi płatności w Systemie FALA



Spis treści

1. Wstęp.....	3
2. Opis przedmiotu zamówienia w ramach Kompleksowej obsługi płatności w Systemie FALA	3
3. Sposób realizacji Usługi Operatora Płatności	7
3.1. Wdrożenie usługi Operatora Płatności.....	7
3.2. Obowiązki OP	7
3.2.1. Raporty na potrzeby Zamawiającego i księgowości Operatora Płatności	8
3.2.1.1. Raporty dzienne.....	8
3.2.1.2. Raporty miesięczne	9
3.2.2. Raporty na potrzeby raportowania do KNF	10
3.2.2.1. Raporty dzienne.....	10
3.2.2.2. Raporty miesięczne	10
3.2.2.3. Raporty kwartalne.....	10
3.3. Raporty na potrzeby rozliczenia usług wraz przykładami danych	11
3.3.1. Raport w ramach: usługi technicznej autoryzacji i rozliczeń określone Umową, w tym rozliczenia transakcji dokonanych instrumentami płatniczymi w środowisku online (serwis internetowy FALA i dedykowana aplikacja mobilna),	11
3.3.2. Raport w ramach usługi technicznej autoryzacji i rozliczeń określone Umową, w tym rozliczenia transakcji dokonanych instrumentami płatniczymi EMV w Urządzeniach Walidujących Systemu FALA.....	12
3.3.3. Liczba zrealizowanych aktywności na obsługiwanych Urządzeniach Walidujących.....	13
3.3.4. Opłata z tytułu dociążenia, odciążenia lub zwrotu danej transakcji	14
3.3.5. Narastająca miesięcznie liczba transakcji w ramach opłaty rocznej.....	15
3.3.6. Miesięczne wynagrodzenie Operatora Płatności za każde obsługiwane Urządzenie Walidujące.	16
3.3.7. Pozostałe koszty stałe.....	17
3.4. Zapewnienie zgodności z regulacjami prawnymi i regulacjami Zamawiającego	18
3.5. Wymagania w zakresie architektury	18



1. Wstęp

Niniejszy załącznik opisuje zakres prac w ramach punktu 3.1.2 Opisu Przedmiotu Zamówienia (OPZ) - Usługa płatnicza (MRP) - kompleksowa obsługa płatności w Systemie FALA.

2. Opis przedmiotu zamówienia w ramach Kompleksowej obsługi płatności w Systemie FALA

Kompleksowa obsługa płatności w Systemie FALA, świadczona przez Wykonawcę będzie obejmowała realizację usług przypisanych do Operatora Płatności w ramach **Modelu Rozliczeń Pieniężnych** dotyczących procesu rozliczeń pieniężnych jakie będą realizowane w ramach działania Systemu FALA i rozpocznie się z datą określoną w kolumnie „Start realizacji usługi”, a zakończy z datą określoną w kolumnie „Koniec realizacji usługi” w Tabeli 1 Tabela RACI; podział odpowiedzialności pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą zamieszczonej w Opisie Przedmiotu Zamówienia.

Usługa kompleksowej obsługi płatności świadczona przez Wykonawcę to w szczególności:

1. Obsługa płatności kartami EMV realizowanych w terminalach POS i kontrolerkach
2. Obsługa płatności e-commerce (karty, BLIK, przelewy) realizowanych z portalu i aplikacji mobilnej Systemu FALA.
3. Obsługa płatności transportowych (MTT) realizowanych kartami EMV w Systemie FALA.
4. Zarządzanie terminalami POS, kontrolerkami, należącymi do InnoBaltica w zakresie:
 - 4.1. Monitorowania sprawności i serwisowania (wymiany) urządzeń,
 - 4.2. Aktualizacji oprogramowania (utrzymywanie i aktualizacja kodu oraz dystrybucja na urządzenia),
 - 4.3. Objęcia urządzeń i oprogramowania certyfikacją PCI-DSS,
 - 4.4. Obsługa urządzeń (w zakładanych wstępnie poniżej ilościach sztuk, która w trakcie trwania Umowy może ulec zmianie zarówno co do ilości jak i rodzaju czytników/terminali):
 - 4.4.1. 6500 czytniki Feig cVEND zabudowanych w kasownikach,
 - 4.4.2. 274 terminali Ingenico APOS A820 Monet+.
 - 4.5. Integracji z Systemem FALA (sposób integracji w zakresie obsługi usług OP dla Systemu FALA jest opisany w Procedurze zmiany Operatora Płatności).
5. Świadczenie usługi Tokenizacji transakcji kartami EMV na potrzeby Systemu FALA,
6. Prowadzenie systemu Portmonetek zintegrowanego z Systemem FALA w zakresie:
 - 6.1. Przyjmowania wpłat różnymi kanałami,
 - 6.2. Obsługi wypłat na życzenie właściciela portmonetki,
 - 6.3. Obsługi płatności z portmonetki za usługi dostępne w Systemie FALA,
7. Obsługa rozliczeń/płatności w ramach Systemu FALA z Organizatorami i Operatorami Transportu Publicznego.

W ramach funkcjonalności Moduł Zarządzania Portmonetkami FALA zapewnione zostaną następujące funkcje:

- Przechowywanie informacji o aktualnym stanie salda instrumentu płatniczego (o którym mowa w art. 6 pkt 11 lit. b) ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych). Informacja o saldzie będzie podzielona na dwie składowe: Saldo 1 i Saldo 2.



- Saldo 1 będzie informacją o środkach możliwych do wykorzystania przez właściciela konta. W szczególności informacja o saldzie będzie zwiększana zaraz po potwierdzeniu płatności przez kanał płatności. Saldo 1 będzie obniżane w momencie zarejestrowania transakcji, gdzie wybranym kanałem płatności była E-portmonetka. Saldo 1 będzie mogło przyjmować wartości dodatnie lub wartość zero.
- Saldo 2 będzie informacją o faktycznych środkach znajdujących się na Rachunku Głównym powiązanych z kontem Użytkownika. Saldo 2 będzie podnoszone w momencie potwierdzenia wpłynięcia środków na Rachunek Główny. Saldo będzie obniżane w momencie zarejestrowania transakcji, gdzie wybranym kanałem płatności była E-portmonetka. W przypadku Salda 2 dopuszczalna będzie sytuacja, kiedy wartość salda będzie ujemna.
- Informacja o saldzie elektronicznej portmonetki będzie przechowywana w Systemie Operatora Płatności, a faktyczne środki na Rachunku Głównym Operatora Płatności.
- Przechowywanie informacji historycznej o operacjach wykonanych na koncie instrumentu płatniczego (o którym mowa w art. 6 pkt 11 lit. b) ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych).

8. Obsługa rozliczeń / płatności w ramach Systemu FALA z Organizatorami i Operatorami Transportu Publicznego

Usługa rozliczeń / płatności w ramach Systemu FALA z Organizatorami i Operatorami Transportu Publicznego Obsługa Płatności przez OP będzie dokonywana za pośrednictwem Systemu Operatora Płatności zintegrowanego z Systemem FALA albo w odniesieniu do Transakcji realizowanych w Urzędzeniach Walidujących - z wykorzystaniem Systemu OP zintegrowanego z aplikacją będącą częścią Systemu FALA albo w dedykowanej aplikacji mobilnej Systemu FALA.

8.1. Prowadzenie rachunków wirtualnych w oparciu o usługę banku

Na potrzeby realizacji zadań Operatora Płatności zostanie podpisana przez OP umowa z uzgodnionym z Zamawiającym Bankiem.

Zadania realizowane przez Bank:

1. Prowadzenie rachunku głównego (Rachunek Główny) Operatora Płatności dedykowanego na potrzeby Projektu.
2. Zapewnienie usługi rachunków wirtualnych powiązanych z rachunkiem głównym.
3. Zapewnienie platformy integracyjnej.
4. Zapewnienie funkcjonalności polecenia wypłaty.

8.2. Rachunek Główny Operatora Płatności

W ramach funkcjonalności Operatora Płatności zostanie zapewniony Rachunek Główny, na którym będą przechowywane środki E-portmonetek oraz który będzie wykorzystywany jako rachunek pośredniczący w przekazywaniu środków pomiędzy podmiotami biorącymi udział w rozliczeniach pieniężnych.

1. Na Rachunku Głównym będą przechowywane środki związane z E-portmonetką pasażerów.



2. Na Rachunek Główny będą przekazywane wpłaty z kanałów płatności akceptowanych przez System FALA z tym zastrzeżeniem, że wpłaty gotówkowe lub z wykorzystaniem kanałów spoza Systemu za zasilenia E-portmonetek będą obligatoryjne, a wpłaty za pozostałe transakcje będą uwarunkowane parametrem Systemu FALA.
3. Ponadto Bank będzie udostępniał raporty, w których będzie umieszczana informacja o częściowych wpłatach zawierająca przynajmniej następujące dane:
 - i. Datę operacji
 - ii. Kwotę
 - iii. Nr rachunku, na który została dokonana wpłata
 - iv. Nr rachunku, z którego wpłata została dokonana

8.3. Rachunki wirtualne Użytkowników

Z Rachunkiem Głównym będzie powiązana usługa kont wirtualnych. W ramach prowadzenia Rachunku Głównego udostępniona będzie na potrzeby projektu pula numerów kont, powiązanych z Rachunkiem Głównym. Wpłata z wykorzystaniem jednego z numerów będzie skutkowałą wpłatą na Rachunek Główny.

Informacje o wpłacie z wykorzystaniem konkretnego numeru rachunku wirtualnego będą raportowane przez Bank. Raporty będą importowane automatycznie przez System FALA. W oparciu o informacje o wpłacie z wykorzystaniem konkretnego nr rachunku wirtualnego będzie podnoszone saldo E-portmonetek powiązane z konkretnym kontem Użytkownika.

8.4. Rachunki wirtualne podmiotów biorących udział w rozliczeniach

W ramach Modelu rozliczeń pieniężnych wpłaty związane z zasileniami Portmonetek oraz wpłaty Podmiotów biorących udział w procesie rozliczeń, będą automatycznie identyfikowane w Systemie FALA. Z puli dostępnych numerów rachunków wirtualnych zostanie wydzielony podzbiór 1000 numerów rachunków wirtualnych, które będą dedykowane na potrzeby obsługi wpłat realizowanych przez Podmioty na Rachunek Główny.

8.5. Rachunek wirtualny Zamawiającego

Jest to Rachunek za pośrednictwem, którego Zamawiający będzie dokonywał wpłat:

1. Wynikających z pokrywania opłat prowizyjnych Banku, pobieranych bezpośrednio z Rachunku Głównego.
2. Wynikających z pokrywania opłat za transakcje, które nie zostały rozliczone automatycznie, a których pokrycie zgodnie z zapisami Umowy przeniesiono na Zamawiającego.

8.6. Integracja z Systemem Banku

System Operatora Płatności oraz System FALA zintegrowane z usługami Banku, umożliwią automatyczne:

1. Importowanie informacji bilingowych w tym raportów o operacjach wykonanych na Rachunku Głównym i Rachunkach Wirtualnych.
2. Przygotowywanie paczek przelewów.
3. Obsługę Polecenia Wypłaty.



4. Wymianę informacji o saldzie lub transakcjach na rachunku, z udostępnieniem informacji Zamawiającemu lub podmiotom przez niego wskazanym.

9. Obsługa przelewów realizowanych z konta Operatora Płatności:

Zamawiający lub firma wskazana przez Zamawiającego podstawia do Banku paczki przelewów zgodnie z ustalonym harmonogramem generowania paczek. Równolegle Zamawiający lub podmiot wskazany przez Zamawiającego weryfikuje raporty zawierające przelewy do organizatorów transportu publicznego. Po dokonanej weryfikacji upoważnione przez Zamawiającego lub podmiot wskazany przez Zamawiającego osoby w dni robocze w godzinach ustalonych z bankiem autoryzują dwuosobowo paczki przelewów w banku.

Autoryzacja przelewów powinna być możliwa również poprzez aplikację w telefonie.

9.1. Obsługa polecenia wypłaty gotówki w placówce Banku.

10. Modułu Raportowania KNF

Usługa Operatora Płatności pociąga za sobą konieczność raportowania do KNF, zatem w ramach funkcjonalności Modułu Raportowania KNF zapewnione zostaną Zamawiającemu następujące funkcje:

10.1. Udostępnianie standardowych raportów jakie zostały zdefiniowane na etapie projektowania Systemu FALA:

- Raport szczegółowy dzienny dotyczący generowanych paczek przelewów
- Raport zbiorczy dzienny generowanych paczek przelewów
- Raport szczegółowy miesięczny dotyczący generowanych paczek przelewów
- Raport zbiorczy miesięczny generowanych paczek przelewów
- Zasilenie konta na poczet opłat bankowych
- Stan środków na Koncie Głównym

10.2. Raportowanie na żądanie

KNF bazując na uprawnieniach formalnych może zażądać od Operatora Płatności przygotowania raportu niestandardowego związanego z operacjami finansowymi realizowanymi z wykorzystaniem elektronicznej portmonetki.

1. Generowanie i publikacja raportów na potrzeby raportowania do KNF:

- Raport przelewów na ten sam rachunek
- Miesięczny raport zbiorczy generowanych przelewów z elektronicznych portmonetek (E-portmonetka)
- Kwartalny raport zbiorczy generowanych przelewów z elektronicznych portmonetek (E-portmonetka)

Modułu raportowania KNF będzie korzystał z informacji zapisanych w bazach modułów Systemu OP oraz danych zapisanych w Systemie FALA.



3. Sposób realizacji Usługi Operatora Płatności

3.1. Wdrożenie usługi Operatora Płatności

W przeciągu 14 dni od podpisania Umowy, Wykonawca opracuje i przedstawi Plan Projektu, który uzgodni z Zamawiającym i Wykonawcą Systemu FALA. Plan Projektu będzie doprecyzowywał zakres i czas prac do wykonania przez Strony oraz wskaże i uszczegółowi sposoby implementacji narzędzi Wykonawcy w środowisku FALA, zgodnie z zapisami Modelu rozliczeń Pieniężnych i Procedurze zmiany Operatora Płatności Systemu FALA.

3.2. Obowiązki OP

1. OP jest zobowiązany do zainstalowania wyłącznie oprogramowania pomyślnie przetestowanego z danymi testowymi i zgodnego z przedmiotem zamówienia.
2. Do obowiązków OP należy:
 - a. Stosować przepływy pracy i procesy (w odniesieniu do obsługiwanych systemów), które muszą być zgodne z wymogami i zasadami określonymi przez międzynarodowe organizacje płatnicze (w szczególności VISA i MasterCard) oraz Payment Card Industry (aktualne brzmienie jest dostępne pod adresem www.pcisecuritystandards.org) (zwane dalej „Standardami”).
 - b. Zapewnienie zgodności dostarczonego rozwiązania z obowiązującym prawem, a w szczególności: Dyrektywą PSD2 (2015/2366), Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.), Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. 2011 Nr 199 poz. 1175 z późn.zm).
 - c. obsługi Transakcji uznających Rachunek Bankowy lub Rachunek Bankowy Użytkownika; dokonania Rozliczenia nie później niż w terminie dwóch (2) Dni Roboczych od pozytywnej Autoryzacji zgodnie z Modelem Rozliczeń Pieniężnych.
 - d. Postępować zgodnie z wymaganiami Standardów i przestrzegać ich.
 - e. Zapewniać i utrzymywać zgodności elementów systemu (tj. wszelkich elementów sieci, serwerów lub aplikacji w środowiskach zintegrowanych lub połączonych ze środowiskiem zawierającym dane kart płatniczych lub wrażliwe dane uwierzytelniające posiadaczy kart) oraz powiązanych procesów z wymogami Standardów mających zastosowanie do OP.
 - f. Utrzymywać certyfikacje niezbędne dla świadczenia usług Operatora Płatności Systemu FALA z wykorzystaniem infrastruktury, o której mowa w Umowie.
 - g. Dostawcy usług, którzy mogą od czasu do czasu przetwarzać, przechowywać lub przekazywać dane kart płatniczych lub wrażliwe dane uwierzytelniające posiadaczy kart na rzecz OP, muszą przestrzegać PCI-DSS. Dostawcy usług muszą przestrzegać wszystkich obowiązujących Standardów (w szczególności PCI DSS).
 - h. W związku z realizacją przedmiotu Umowy OP ponosi pełną odpowiedzialność za odpowiednie zabezpieczenie danych kart płatniczych oraz wrażliwych danych uwierzytelniających posiadaczy kart przed wyciekiem lub nieuprawnionym wykorzystaniem tych danych.
 - i. Jeśli OP dowie się o jakimkolwiek wycieku lub nieautoryzowanym użyciu danych karty płatniczej lub wrażliwych danych uwierzytelniających posiadacza karty z systemów Zamawiającego lub OP, OP bezzwłocznie powiadomi o tym Zamawiającego.



- h. Zamawiający nie jest uprawniony do żądania od OP świadczenia usług lub produktów niezgodnych ze Standardami organizacji płatniczych i organów nadzorczych.
- i. Posiadanie Planu Ciągłości Działania, Planu Odzyskiwania po awarii oraz Planu Reagowania na Zdarzenia dla sfery świadczonych usług i przekazać go do Zamawiającego na żądanie.
- j. Umożliwienie Zamawiającemu lub organizacjom płatniczym, jeśli ma to zastosowanie, sprawdzenie zgodności OP ze standardem PCI DSS.
- k. Dostarczenie, wdrożenie, integracja z Systemem FALA i eksploataowanie Systemu Operatora Płatności, w tym obsługa nowych form płatności pojawiających się na rynku.

3.2.1. Raporty na potrzeby Zamawiającego i księgowości Operatora Płatności

3.2.1.1. Raporty dzienne

Tabela 1. Raport szczegółowy dzienny dotyczący generowanych paczek przelewów.

L.p.	Nazwa kolumny	Opis
1.	Data	Data raportu
2.	Typ	Typ przelewu (partner projektu, pasażer)
3.	Rachunek	Nr rachunku płatniczego/bankowego
4.	Nazwa	Nazwa podmiotu, na rachunek którego będzie wykonywany
5.	Adres	Adres podmiotu, na rachunek którego będzie wykonywany
6.	Identyfikator	Identyfikator podmiotu
7.	NIP	NIP podmiotu, na rachunek którego będzie wykonywany przelew
8.	Identyfikator	Unikatowy identyfikator przelewu
9.	Kwota	Kwota przelewu
10.	Tytuł	Automatycznie generowany identyfikator przelewu + opis

Tabela2. Raport zbiorczy dzienny generowanych paczek przelewów.

L.p.	Nazwa kolumny	Dodatkowe informacje
1.	Data	Data raportu
2.	Ilość	Ilość przelewów w paczce
3.	Wartość	Wartość przelewów w paczce



3.2.1.2. Raporty miesięczne

Tabela 3. Raport szczegółowy miesięczny dotyczący generowanych paczek przelewów.

L.p.	Nazwa kolumny	Opis
1.	Data	Data raportu
2.	Typ	Typ przelewu (partner projektu, pasażer)
3.	Rachunek	Nr rachunku płatniczego/bankowego
4.	Nazwa	Nazwa podmiotu, na rachunek którego będzie wykonywany
5.	Adres	Adres podmiotu, na rachunek którego będzie wykonywany
6.	Identyfikator	Identyfikator podmiotu
7.	NIP	NIP podmiotu, na rachunek którego będzie wykonywany przelew
8.	Identyfikator	Unikatowy identyfikator przelewu
9.	Kwota	Kwota przelewu
10.	Tytuł	Automatycznie generowany identyfikator przelewu + opis

Tabela 4. Raport zbiorczy miesięczny generowanych paczek przelewów.

L.p.	Nazwa kolumny	Opis
1.	Okres	Okres rozliczeniowy
2.	Ilość	Ilość przelewów w okresie rozliczeniowym
3.	Wartość	Wartość przelewów w okresie rozliczeniowym _____

Tabela 5. Zasilenie konta na poczet opłat bankowych.

L.p.	Nazwa kolumny	Opis
1.	Data	Data
2.	Kwota	Kwota
3.	Wartość	Wartość przelewów w okresie rozliczeniowym

Tabela 6. Stan środków na Koncie Głównym.

L.p.	Nazwa kolumny	Opis
1.	Data	Data wskazująca na dzień, do którego odnosi się wiersz raportu
2.	Kwota	Kwota sumaryczna środków na Rachunku Głównym
3.	Kwota E-portmonetki 1	Kwota sumaryczna środków na E-portmonetkach - saldo 1
4.	Kwota E-portmonetki 2	Kwota sumaryczna środków na E-portmonetkach - saldo 2
5.	Kwota pozostałe	Kwota pozostałych środków na Rachunku Głównym.



3.2.2. Raporty na potrzeby raportowania do KNF

3.2.2.1. Raporty dzienne

Tabela 7. Raport przelewów na ten sam rachunek.

L.p.	Nazwa	Opis
1.	Data	Data raportu.
2.	Nr rachunku	Nr rachunku, na który została wykonana zwiększona ilość przelewów.
3.	Wartość	Sumaryczna kwota przelewów
4.	Data pierwszego przelewu	Data pierwszego przelewu podlegającego raportowaniu.
5.	Data ostatniego przelewu	Data ostatniego przelewu podlegającego raportowaniu.

3.2.2.2. Raporty miesięczne

Tabela 8. Miesięczny raport zbiorczy generowanych przelewów z E-portmonetek.

L.p.	Nazwa	Opis
1.	Okres	Okres rozliczeniowy
2.	Ilość	Ilość przelewów w okresie rozliczeniowym
3.	Wartość	Wartość przelewów wychodzących z E-portmonetek w okresie rozliczeniowym

3.2.2.3. Raporty kwartalne

Tabela 9. Kwartalny raport zbiorczy generowanych przelewów z IPE.

L.p.	Nazwa	Opis
1.	Okres	Okres rozliczeniowy
2.	Ilość	Ilość przelewów w okresie rozliczeniowym
3.	Wartość	Wartość przelewów wychodzących z E-portmonetek w okresie rozliczeniowym



3.3. Raporty na potrzeby rozliczenie usług wraz przykładami danych

W celu umożliwienia rozliczenia usług w ramach umowy oraz w celu umożliwienia rozliczenia usług z interesariuszami Systemu, Wykonawca dostarczy następujące raporty: (UWAGA: wartości zawarte w poniższych tabelach - w punktach 3.5.1-3.5.7 – są przykładowe)

3.3.1. Raport w ramach: usługi technicznej autoryzacji i rozliczeń określone Umową, w tym rozliczenia transakcji dokonanych instrumentami płatniczymi w środowisku online (serwis internetowy FALA i dedykowana aplikacja mobilna),

Nazwa systemu płatniczego	ID (transakcji (dane zgodne z Systemem FALA)	Data i czas operacji (dane zgodne z Systemem FALA)	Oплата OP na rzecz organizacji kartowych (%)	Oплата dla OP naliczana od wartości transakcji (%)	Oплата dla OP naliczana od pojedynczej transakcji (PLN)	Liczba transakcji on-line w miesiącu	Wartość transakcji (PLN) (dane zgodne z Systemem FALA)	Wysokość Oplaty (PLN)
1	2	3	5	6	7	8	9	$10=(5+6)\% \times 9+7$
MasterCard konsumenckie kredytowe Podsumowanie			0,01	0,02	0,03	3	78	2
	ID Transakcji nr1,	20-03-23 0:00					35	1,0800
	ID Transakcji nr2	20-03-23 0:00					40	1,2300
	ID Transakcji nr3	20-03-23 0:00					3	0,1200
.....								0
Razem:						3	78	2,43

3.3.2. Raport w ramach usługi technicznej autoryzacji i rozliczeń określone Umową, w tym rozliczenia transakcji dokonanych instrumentami płatniczymi EMV w Urzędzeniach Walidujących Systemu FALA

Nazwa systemu płatniczego	Id transakcji/GIT unikatowy identyfikator transakcji; (dane zgodne z Systemem FALA)	Data i czas operacji (dane zgodne z Systemem FALA)	Id walidatora (tid) (dane zgodne z Systemem FALA)	Oплата OP na rzecz organizacji kartowych (%)	Oплата dla OP naliczana od wartości transakcji (%)	Oплата dla OP naliczana od pojedynczej transakcji (PLN)	Liczba transakcji on-line w miesiącu	Wartość transakcji (PLN) (dane zgodne z Systemem FALA)	Wysokość Opłaty (PLN)
1	2	3	4	6	7	8	9	10	11=(6+7)%x10+8
MasterCard konsumenckie kredytowe				0,01	0,02	0,03	3	36	1,1700
	ID Transakcji nr1,	20-03-23 0:00	1					10	0,3300
	ID Transakcji nr2	20-03-23 0:00	1					12	0,3900
	ID Transakcji nr3	20-03-23 0:00	2					14	0,4500
						Razem:	3	36	1,1700



3.3.3. Liczba zrealizowanych aktywności na obsługiwanych Urządzeniach Walidujących.

Jednostka	ID transakcji (dane zgodne z Systemem FALA)	Id walidacji	ID walidatora (tid) (dane zgodne z Systemem FALA)	Identyfikator/Token	ID walidatora/terminaa płatnicza (TID)/Kod punktu sprzedaży
1	2	3	4	5	6
Transakcja na Urządzeniach Walidujących	ID nr1	1	20-03-23 0:00	123456789	1
Transakcja na Urządzeniach Walidujących	ID nr1	2	20-03-23 0:00	123456789	1
Transakcja na Urządzeniach Walidujących	ID nr1	4	20-03-23 0:00	123456789	2
Transakcja na Urządzeniach Walidujących	ID nr1	5	20-03-23 0:00	123456789	2
Transakcja na Urządzeniach Walidujących	ID nr2	3	20-03-23 0:00	123456789	2



3.3.4. Opłata z tytułu dociążenia, odciążenia lub zwrotu danej transakcji

Pozycja	Koszt jednostki rozliczeniowej	ID transakcji/GIT unikatowy identyfikator transakcji; (dane zgodne z Systemem FALA)	Data i czas operacji (dane zgodne z Systemem FALA)	wyrażona w:	Liczba transakcji / mies.	Wartość transakcji	Łączna opłata PLN/miesiąc
1	2	3	4	5	6	7	8=2x6
Transakcje dociążenia dokonane instrumentami płatniczymi w środowisku online	1%			% dociążenia	1	100	1
		ID Transakcji nr12,	20-03-23 0:00		1	100	1
Transakcje odciążenia lub zwrotu dokonane instrumentami płatniczymi w środowisku online	1%			PLN/zwrot	10	100	1
		ID Transakcji nr12,	20-03-23 0:00		1	100	1
Razem						200	2



3.3.5. Narastająca miesięcznie liczba transakcji w ramach opłaty rocznej

Obrót roczny wygenerowany w ramach Umowy	Suma wartości transakcji z tabeli 1a i 1b narastająco w ramach danego roku
1	2
do 50 000 000,00 PLN	114,0000
50 000 000,01 PLN - 100 000 000,00 PLN	
100 000 000,01 PLN - 150 000 000,00 PLN	
150 000 000,01 PLN - 200 000 000,00 PLN	
200 000 000,01 PLN - 250 000 000,00 PLN	
250 000 000,01 PLN - 300 000 000,00 PLN	
300 000 000,01 PLN - 350 000 000,00 PLN	
powyżej 350 000 000,00 PLN	



3.3.6. Miesięczne wynagrodzenie Operatora Płatności za każde obsługiwane Urządzenie Walidujące.

Jednostka rozliczeniowa	ID Walidatora (kod typu Punktu Sprzedaży) ID TID	Ilość dni aktywności w miesiącu	Przypisane JST/Przewoźnik (Kod dostawcy)	Wartość opłaty za obsługiwane urządzenie PLN / miesiąc
1	2	3	4	5=3/Parametr ilość dni w miesiącu) *koszt jednostki rozliczeniowej PLN/miesiąc
Zestawienie urządzeń				1,00
	1	20	Gdańsk	0,66666667
	2	30	Gdynia	1

Suma	2	2
Parametr: ilość dni w miesiącu	30	
Koszt jednostki rozliczeniowej PLN / miesiąc	1	



3.3.7. Pozostałe koszty stałe

Pozycja	Opłata miesięczna PLN
Opłata za utrzymanie funkcjonalności tokenizacji online	
Zwrot kosztów za rachunek bankowy mass collect	
Opłata miesięczna za utrzymanie usług Operatora Płatności	
Inne opłaty stałe	
Razem	0,00



3.4. Zapewnienie zgodności z regulacjami prawnymi i regulacjami Zamawiającego

Operator Płatności zapewnia:

- Usługę prowadzenia rachunków wirtualnych w oparciu o usługę Banku.
- Zapewnienie zgodności z zapisami ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tj. Dz.U.2020.794)) w ramach tzw. ograniczonej sieci.
 - o Monitoring przepisów UUP i WTR2 mających zastosowanie do funkcjonalności E-portmonetki
 - o Monitoring stanowisk organów nadzorczych mających zastosowanie do funkcjonalności E-portmonetki
 - o Implementacja zmian do regulaminu funkcjonalności E-portmonetki w razie stwierdzenia takiej potrzeby w ramach monitoringu
 - o Zgłoszenie organowi nadzorczemu prowadzenia funkcjonalności E- portmonetki
 - o Komunikacja z organem nadzorczym ws. zgłoszenia o prowadzeniu funkcjonalności E-portmonetki
- Kontrola zgodności z umową
 - o Bieżący nadzór nad procesami
 - o Przeprowadzanie regularnych audytów
- Zgodność świadczonej usługi z regulaminami Systemu FALA.

3.5. Wymagania w zakresie architektury

Zgodność rozwiązania z architekturą Systemu FALA przedstawioną w dokumencie Architektura Systemu - dokumentacja powykonawcza

Zgodność z wymaganiami instytucji certyfikujących EMV i dokonującymi nadzoru (KNF).

Wykonawca wszystkie raporty opisane w rozdziale 3.3 udostępni w formie elektronicznej (json, csv, lub innej uzgodnionej na etapie realizacji umowy).

