

**PYTANIA I ODPOWIEDZI**

Nr pytania	Referencja do RFI	Treść Pytania	Odpowiedź EITE
1.	AML/WF/03	Do weryfikacji występowanie Kontrahenta jako PEP, jakie jest preferowane źródło informacji przez Zamawiającego? Czy weryfikacja w oparciu o źródło <a href="https://everypolitician.org/">https://everypolitician.org/</a> jest uznawana przez Zamawiającego jako wystarczająca?	Projekt everypolitician (zawierający dane 3 milionów polityków ze 233 krajów) został zawieszony w czerwcu 2019 roku. Opieranie się na nieaktualnej bazie danych wydaje się niewystarczające. Należy wykorzystać listy PEP tworzone przez ekspertów AML, dostępne na rynku.
2.	AML/WF/04	Czy Zamawiający w swojej bazie Kontrahentów, posiada informacje o siedzibie tego kontrahenta?	Tak
3.	AML/WF/05	Czy Zamawiający w wymaganiu "Możliwość pozyskania informacji o powiązaniu kontrahenta z branżą podwyższonego ryzyka" zakłada, że w ramach dostarczonego przez Wykonawcę rozwiązania będzie źródło danych np.. KRS, który będzie zawierał informację o PKD Kontrahenta i na tej podstawie będzie weryfikowane jego powiązanie z branżą podwyższonego ryzyka?	Tak, w tym możliwość zdefiniowania w programie branży podwyższonego ryzyka po kodzie PKD, dodatkowo przegląd list sankcyjnych, przegląd list ostrzeżeń KNF dla bazy kontrahentów Klientów w tym zagranicznych ( osoby i podmioty) Aktualna lista krajów podwyższonego ryzyka: Afganistan, Samoa Amerykańskie, Bahamy, Botswana, Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna, Etiopia, Ghana, Guam, Iran, Irak, Libia, Nigeria, Pakistan, Panama, Portoryko, Samoa, Arabia Saudyjska, Sri Lanka, Syria, Trynidad i Tobago, Tunezja, Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych i Jemen. KE informuje o „strategicznym braku w ramach prawnych” w tych krajach.
4.	AML/WF/05	Do weryfikacji powiązania Kontrahenta z branżą podwyższonego ryzyka, jakie jest preferowane źródło informacji przez Zamawiającego?	Lista PKD zaczerpnięta z KRS porównana z bazą zawartą w programie jak w p.3
5.	AML/WF/06	Do pozyskania informacji o Beneficjencie Rzeczywistym Kontrahenta, jakie jest preferowane źródło informacji przez Zamawiającego? Czy weryfikacja w oparciu o system CRBR jest uznawana przez Zamawiającego jako wystarczająca?	Weryfikacja o system CRBR plus KRS.

6.	AML/WF/08	Czy w wymaganiu "Możliwość automatycznego weryfikowania Klienta", Zamawiający chce weryfikować wszystkie powstałe transakcje, czy tylko "kluczowe". Jaka jest orientacyjna liczba transakcji, która będzie przedmiotem weryfikacji?	<p>Wprowadzający, po wprowadzeniu danych nowej transakcji z Klientem, w przypadku wystąpienia zdefiniowanych wcześniej warunków weryfikacji w zakresie AML, otrzymuje pełną informację o Kliencie, tj. o byciu PEP, o występowaniu na listach sankcyjnych, o powiązaniach z krajami wysokiego ryzyka, Beneficjentach Rzeczywistych, występowaniu ostrzeżeń KNF, przynależności do branży podwyższonego ryzyka. Weryfikacja tożsamości Klienta i beneficjenta rzeczywistego następuje przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej. Zgodnie z instrukcją AML stosujemy progi istotności, do wprowadzenia w programie/aplikacji indywidualnie dla każdego Klienta( obsługiwanej przez ECUW spółki)</p>
7.	AML/WF/08	Dla wymagania "Możliwość automatycznego weryfikowania Klienta", jaki jest akceptowalny czas odpowiedzi od systemu? Czy zamawiający dopuszcza aby informacja o weryfikacji powstała po załadowaniu danych do systemu AML?	<p>Zamawiający dopuszcza weryfikację danych poprzez usługę SaaS, w tym również danych Klienta - weryfikacja nie musi odbywać się po stronie Zamawiającego. Weryfikacja w czasie rzeczywistym w przypadku wystąpienia takiej potrzeby, czas odpowiedzi systemu uzależniamy od liczby rekordów weryfikowanych w danym momencie, max 8s na rekord (Kontrahenta)</p>

8.	AML/WF/10	Czy wymaganie "Możliwość zdefiniowania wzorów matryc ryzyk dla Spółek" wskazuje że użytkownik systemu AML ze strony Zamawiającego, będzie dokonywał indywidualnej oceny każdej spółki, a informacja o jego parametrach i ocenie ryzyka będzie wprowadzana ręcznie przez ww. użytkownika?	Wprowadzający ma możliwość zdefiniowania indywidualnych kryteriów dla każdej ze Spółek, określających w jakich sytuacjach dla wprowadzanej transakcji mają przebiegać weryfikacje pod względem AML oraz jaki zakres taka weryfikacja ma obejmować. Warunki te dotyczyć mogą samej transakcji, jak i Klienta biorącego w niej udział. Analiza transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych ma w celu zapewnienie, że transakcje te są zgodne z wiedzą ECUW o Kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym Klientem.
9.	AML/WF/11	Czy w wymaganiu "Możliwość poznania bieżącej oceny ryzyka dla Spółki", ocena opisowa ma również być realizowana w sposób automatyczny? Jeżeli tak, to czy Zamawiający dopuszcza, aby Wykonawca system na podstawie listy przygotowanych opisów dopierał na podstawie oceny ryzyka Kontrahenta odpowiedni opis?	"Ocena opisowa - można przygotować jednak z możliwością bieżącej modyfikacji. Ocena ryzyka dokonywana jest przez Wprowadzającego z uwzględnieniem w szczególności następujących czynników: a) rodzaju klienta; b) obszaru geograficznego; c) przeznaczenia rachunku bankowego, z którego realizowana jest transakcja; d) rodzaju oferowanych lub nabywanych przez Klienta produktów, usług i sposobów ich dystrybucji; e) poziomu wartości majątkowych deponowanych przez Klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji; f) celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych Klienta."
10.	AML/WF/13	Czy w wymaganiu "Możliwość cyklicznej automatycznej weryfikacji bieżącej bazy kontrahentów Spółki", Wykonawca może rozumieć "cykliczny" jako odbywający się automatycznie po każdym zasileniu nową porcją danych?	Miesięczny, kwartalny, roczny, w zależności od potrzeb analitycznych. Administrator systemu powinien móc mieć możliwość ustalania harmonogramu automatycznej weryfikacji dla poszczególnych Spółek

11.	AML/WF/14	Czy środowisko AML będzie w architekturze Zamawiającego?	Nie. Zamawiający oczekuje realizacji w modelu typu SaaS
12.	AML/WF/14	Czy środowisko AML jest nie on-line, tzn. będzie miało dostęp do Internetu?	Tak, z racji tego, że Zamawiający oczekuje realizacji w modelu typu SaaS
13.	AML/WF/14	Czy w wymaganiu "Możliwość zdefiniowania kryteriów dla tworzenia zawiadomień do GIFF", Zamawiający określa że system AML będzie raportował do GIFF zgodnie z przygotowanym przez GIFF schematem xml?	"tak, zgodnie z wymaganiami ustawy AML. Zakres raportów o które wnioskowac może GIFF: - dane Klientów - przeprowadzone transakcje w zakresie danych określonych w art. 72 ust.6 Ustawy - stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, w tym bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych Klienta - adresy IP z których następowało połączenie z systemem teleinformatycznym instytucji obowiązanej oraz czasów połączeń z tym systemem"
14.	AML/WF/14	Czy w wymaganiu "Możliwość zdefiniowania kryteriów dla tworzenia zawiadomień do GIFF" Zamawiający określa, że Wprowadzający/Administrator będzie wybierał ręcznie kryteria raportu przed wysłaniem do GIFF?	Tak. Zakres raportów jak wyżej
15.	AML/WF/16	Czy w wymaganiu "Możliwość automatycznego generowania zawiadomień dot. transakcji do GIFF" Zamawiający oczekuje, że system AML automatycznie wygeneruje zgłoszenie do GIFF ale jego wysłanie nastąpi dopiero po manualnej akceptacji przez Administratora?	akceptacja przed wysłaniem w systemie, akceptant to pracownik merytoryczny a nie Administrator.
16.	AML/WF/19	Czy zamawiający dopuszcza aby wymaganie "Możliwość generowania raportów kontrahentów" było realizowane poprzez zapisywanie kroków wykonanych w ramach weryfikacji Kontrahent tj. działań, które zostały wykonane na danych oraz zapisanie jako załącznik do obiektu przekazanych dokumentów tj. zgłoszenie do GIFF?	Wprowadzający ma możliwość wygenerowania raportu dotyczącego bazy kontrahentów dowolnej Spółki bądź wszystkich Spółek, ich bieżącej oceny ryzyka oraz informacji pozyskanych poprzez weryfikację AML. Dostępne powinny być raporty predefiniowane (do uzupełnienia), lecz Wprowadzający na ich podstawie powinien posiadać możliwość dowolnego dostosowania parametrów (dodanie, usunięcie, wskazanie zakresu etc.), wygenerowania raportu, wyświetlenia oraz zapisania. Zapisywanie historii działań jako osobna funkcja aplikacji/programu np.pełna historia zapytań oraz rejestr logów.

17.	AML/WF/22	Czy wymaganie "Możliwość weryfikacji Kontrahenta pod kątem negatywnych treści medialnych", może być realizowane przez Wykonawcę poprzez pobieranie treści wybranych stron internetowych (portali informacyjnych), tokenizację tekstu oraz wyszukiwanie wybranych słów kluczowych? Na tej podstawie kategoryzowanie informacji medialnych o wybranych kontrahentach?	Tak
18.	AML/WPF/01	Odnosząc się do wymagania "Integracja z Systemami Finansowo-Księgowymi wykorzystywanymi przez CUW do obsługi Klientów (SAP, Expertis, Symfonia, Unisoft, Egeria, IFS, Enova) w celu pozyskiwania danych dotyczących transakcji i kontrahentów Klientów." jaka jest oczekiwana przez Zamawiającego częstotliwość pobierania danych ww. systemów Zamawiającego do systemu AML?	w cyklu dziennym w tym z uwagi na obowiązek zgłoszenia do GIF
19.	AML/WPF/01	Odnosząc się do wymagania "Integracja z Systemami Finansowo-Księgowymi wykorzystywanymi przez CUW do obsługi Klientów (SAP, Expertis, Symfonia, Unisoft, Egeria, IFS, Enova) w celu pozyskiwania danych dotyczących transakcji i kontrahentów Klientów.", czy Zamawiający może określić jaki jest dzienny przyrost danych transakcji oraz kontrahentów?	Łącznie we wszystkich systemach około 20 000 transakcji oraz 60 kontrahentów
20.	AML/WPF/01	Odnosząc się do wymagania "Integracja z Systemami Finansowo-Księgowymi wykorzystywanymi przez CUW do obsługi Klientów (SAP, Expertis, Symfonia, Unisoft, Egeria, IFS, Enova) w celu pozyskiwania danych dotyczących transakcji i kontrahentów Klientów.", czy Zamawiający może wskazać czy ww. systemy są rozwiązaniami centralnymi (jedna baza danych dla każdego rozwiązania) czy są do rozwiązania lokalne i integracja będzie z wieloma punktami dla tego samego oprogramowania?	Jedna baza dla każdego oprogramowania
22.	AML/WPF/01	Odnosząc się do wymagania "Integracja z Systemami Finansowo-Księgowymi wykorzystywanymi przez CUW do obsługi Klientów (SAP, Expertis, Symfonia, Unisoft, Egeria, IFS, Enova) w celu pozyskiwania danych dotyczących transakcji i kontrahentów Klientów.", czy Zamawiający dysponuje i przekaże dokumentacji API które należy wykorzystać w celu integracji z tymi systemami?	Dla systemów, które posiadają dedykowane API Zamawiający przekaże dokumentację. Proszę wziąć również pod uwagę możliwość integracji poprzez pliki płaskie.
23.	AML/WPF/04	Proszę o określenie, zgodnie z wymaganiem "System musi spełniać wymogi bezpieczeństwa w zakresie dostępu użytkowników do zasobów systemu, poprzez zastosowanie mechanizmów uwierzytelniania użytkownika np. poprzez wykorzystywanie sieci korporacyjnej." z jakiego standardu logowania korzysta Zamawiający? Czy SSO z wykorzystaniem logowania domenowego MS Windows na stacji roboczej i powiązanie tożsamości użytkownika poprzez Kerberos jest rozwiązaniem akceptowalnym dla zamawiającego?	SSO z wykorzystaniem logowania domenowego MS Windows jest rozwiązaniem akceptowalnym. W Grupie wykorzystuje się Adz protokołem LDAP
24.	AML/WPF/06	Odnosząc się do wymagania "System musi zapewniać bezpieczne przesyłanie danych w celu weryfikacji na listach i wykazach oraz w celu przekazywania powiadomień do GIIF.", czy wystarczające jest zapewnienie szyfrowanej komunikacji (https i/lub ssl)?	Tak, wystarczy zapewnienie szyfrowanej komunikacji.

25.	AML/WPF/08	Czy zgodnie z wymaganiem "System musi cechować się wysoką wydajnością i dostępnością usług", Zamawiający oczekuje aby rozwiązanie działało w architekturze zapewniającej automatyczne HA dla wszystkich komponentów systemu?	Dla wszystkich komponentów systemu
26.	AML/WPF/12	Odnosząc się do wymagania "System musi umożliwiać tworzenie kopii bezpieczeństwa systemu oraz bazy danych i późniejsze łatwe odtwarzanie systemu z tejsze kopii", jak często należy wykonywać kopię systemu?	Minimum raz dziennie kopia przyrostowa. Minimum raz w tygodniu kopia pełna.
27.	AML/WPF/12	Odnosząc się do wymagania "System musi umożliwiać tworzenie kopii bezpieczeństwa systemu oraz bazy danych i późniejsze łatwe odtwarzanie systemu z tejsze kopii", jak długo należy przechowywać wykonaną kopię systemu?	Długość przechowywania kopii bezpieczeństwa nie może być krótsza niż 30 dni.
28.	AML/WPF/13	Jaką częstotliwość wykonywania kopii zapasowej zakłada Zamawiający w ramach wymagania "Możliwość automatycznego tworzenia kopii zapasowej logów"?	Kopia zapasowa powinna być realizowane nie rzadziej niż co 7 dni.
29.	AML/WPF/20	Proszę o rozwinięcie wymagania "System musi posiadać wbudowany kontekstowy plik pomocy dający użytkownikowi możliwość łatwego i szybkiego sięgania po potrzebne informacje poprzez umieszczenie tekstowych podpowiedzi (wskazówek) w poszczególnych polach uzupełnianych przez użytkowników.", czy Zamawiający oczekuje aby system AML, posiadał funkcję autouzupelniania informacji w polach wprowadzanych formularzy czy chodzi o "podpowiedzi" jaką ma funkcję poszczególne pole formularza?	Chodzi o funkcjonalność "podpowiedzi" dla poszczególnych pól formularza
30.	AML/WPF/22	Zgodnie z wymaganiem "3. Maksymalna liczba rekordów dot. transakcji/klientów weryfikowanych jednorazowo: 30 000", jaki wolumen danych inicjalnych Zakładu zamawiający?	W ramach zamówienia określony zostanie zakres danych do inicjalnego zasilenia.
31	AML/WPF/22	Zgodnie z wymaganiem "3. Maksymalna liczba rekordów dot. transakcji/klientów weryfikowanych jednorazowo: 30 000", jaki jest miesięczny przyrost danych?	Miesięcznie ok 400 000 transakcji oraz 1200 kontrahentów
32.	AML/WPF/27	Czy Zamawiający w wymaganiu "Możliwość rozbudowy funkcjonalności w zakresie zmieniających się przepisów prawa (np. weryfikacja dodatkowych list, zmiany zakresu weryfikacji)" zakłada wykonanie prac, polegających na uzupełnieniu np. źródeł danych przez administratora systemu ze strony Zamawiającego i wykonanie tego zadania wewnętrznie, a jedynie system AML musi dawać taką możliwość (elastyczność)?	Administrator zamawiającego ma mieć możliwość dostosowywania we własnym zakresie, lecz prosimy również o zapewnienie rozwoju narzędzia przez Wykonawcę (np. dodanie nowych list sankcyjnych do zakresu list weryfikowanych, dodanie w przyszłości nowych funkcjonalności w ramach CR). Oczekujemy od narzędzia stałej zgodności z aktualnymi przepisami ustawy AML.