

Předběžné tržní konzultace

Identifikace veřejné zakázky

Název: Platební brána a terminály

Druh veřejné zakázky: Služby

Druh řízení: Otevřené řízení

Adresa veřejné zakázky: <https://zakazky.muni.cz/vz00007501>

1.1. Písemné dotazy č. 1

- a) Zadavatel požádal písemně dodavatele o zodpovězení následujících dotazů:
1. Specifikujte platební bránu, kterou provozujete.
 2. Jaké platební metody platební brána poskytuje?
 3. Jaké jsou podporovány měny?
 4. Jak dlouho bude trvat převod z platební brány na účet MU?
 5. Do jakých bank je schopna platební brána posílat částky v termínu 1 dne?
 6. Jakou formou jsou zasílány/poskytovány výpisy? V jakém formátu?
 7. Jaká je výše transakčních a jiných poplatků? Co zahrnují?
 8. Existuje limit počtu transakcí vůči smlouvenému transakčnímu poplatku?
 9. Poskytuje dodavatel napojení a provoz platebních terminálů?
 10. Pokud ano, je možné napojit terminály přes API na interní systémy?
 11. Jak je zajištěna podpora a zákaznický servis?
 12. Reference – odběratelé s ročním objemem transakcí ve výši nad 100 mil. CZK

1.2. Ústní část

- a) Následně dodavatel vedl ústní část předběžných tržních konzultací, kdy byly řešeny následující otázky:
1. Popište proces převodu finančních prostředků na účty MU (reálné / virtuální bankovní účty, jak je nakládáno s transakčními poplatky).
 2. Jak je stanovena cena za poskytování služeb (dle počtu transakcí / dle objemu transakcí (% z objemu položky) / jinak)?
 3. V jakém časovém horizontu je tato cena garantována?
 4. Na základě jakých podnětů a v jakém rozsahu dochází ke změnám cen poskytovaných služeb?
 5. Jak jsou případné změny cenových podmínek řešeny v rámci smluvního vztahu (dodatek / nová smlouva / jinak)?
 6. Umožňuje poskytovatel úpravu vzorové smlouvy?
 7. Jak jsou nastaveny sankce v případě porušení podmínek smlouvy?

1.3. Písemné dotazy č. 2

a) Zadavatel dále požádal o další písemné doplnění.

b) **Stanovení poplatků ze strany kartových společností**

Předpokládáme, že sazba poplatku za platbu kartou prostřednictvím internetové platební brány nebo terminálu by se v této zakázce skládala ze tří částí. První dvě části, označované jako mezibankovní poplatky (Interchange Fees) a poplatky za schéma (Scheme Fees), by byly účtovány dle sazebníku jednotlivých společností a jejich hodnota by tak pro zjednodušení nevstupovala do hodnocení nabídkové ceny veřejné zakázky.

Dále předpokládáme, že pro účely smlouvy by byl způsob stanovení těchto poplatků dán předem transparentním způsobem. Vedle oznámení aktuální sazby v těchto dvou kategoriích v době nabídky a vedle oznámení o změně sazby např. 30 dní předem by bylo smluvně ukotveno, že poplatky jsou stanoveny dle konkrétního sazebníku, například:

- i. Interchange Fees pro VISA pro ČR dle sazebníku dostupného na adrese:
<https://www.visa.co.uk/about-visa/visa-in-europe/fees-and-interchange.html>
- ii. Interchange Fees pro MasterCard pro ČR dle sazebníku dostupného na adrese:
<https://www.mastercard.com/europe/en/regulatory/european-interchange.html>
- iii. Scheme Fees pro ČR dle sazebníku dostupného na adrese
<https://worldline.com/content/dam/worldline/global/documents/brochures/scheme-fees-czech-republic.pdf>

c) Dotaz č. 1 Uveďte, zda je pro Vaši společnost tento způsob stanovení těchto dvou částí poplatků možný. Pokud ano, uveďte konkrétní sazebník, který by byl pro výpočet ceny použit.

d) **Stanovení poplatku ze strany dodavatele**

Třetí část poplatku (Acquirer Fee) by pro účely nabídky v rámci této veřejné zakázky zahrnovala všechny zbývající poplatky, ve kterých jsou zahrnuty náklady na vývoj a provoz internetové platební brány, výrobu a provoz platebních terminálů a veškeré marže. Tato část poplatku by byla předmětem hodnocení nabídkových cen jednotlivých nabídek.

Pro stanovení výše tohoto poplatku považujeme za vhodné dále přesněji stanovit na základě počtu a objemu plateb v minulém akademickém roce od 1. 9. 2023 do 31. 8. 2024 vč. jednotlivá pásma, v rámci kterých Masarykova univerzita platby kartou nyní přijímá.

Tab. 1 Například pro neúplný kalendářní rok 2024 (tedy nikoliv pro akademický rok) je struktura plateb kartou pomocí internetové platební brány v Kč takováto:

Pásmo platby	Počet plateb v pásmu	Celkový objem v Kč
Od 0 Kč do 100 Kč vč.	42831	2 705 574
Nad 100 Kč do 240 Kč vč.	40094	6 718 478
Nad 240 Kč do 600 Kč vč.	43738	17 276 980
600 Kč do 5000 Kč vč.	43756	66 186 513
5000 Kč do 95000 Kč.	13551	100 124 487

V rámci této struktury, která bude součástí veřejné zakázky, je možné do podmínek dodat i další údaje také pro platby v EUR přes internetovou platební bránu a platby v Kč pomocí terminálů (platby v EUR na terminálech v modelu neuvažujeme, protože jejich objem je marginální). Zároveň je možné z dat za uplynulé období stanovit strukturu plateb i jinak, nejen na základě přibližně rovnoměrného rozložení počtu plateb v hlavních pásmech, jak je uvedeno v tomto příkladu. Mohlo by to být také například na základě toho, zda se jednalo o platbu kreditní nebo debetní kartou VISA nebo Mastercard, zda se jednalo například o platbu kartou vydanou v EU spotřebiteli, který není plátcem daně, nebo na základě jiných kritérií, které jsou důležité pro stanovení poplatku Acquirer Fee ve výše uvedeném smyslu pro konkrétního provozovatele platební brány, resp. terminálů.

Celková nabídková cena Acquirer Fee by pak byla dána součtem tří tabulek v uvedené struktuře pro:

- 1) platby v Kč přes internetovou platební bránu
- 2) platby v EUR přes internetovou platební bránu
- 3) platby přes terminály v Kč

Přičemž částka poplatku v EUR by byla přepočítaná pevným indikativním kurzem ČNB ke dni vyhlášení veřejné zakázky pouze pro účely stanovení nabídkové ceny v Kč.

Pásmo platby	Počet plateb v pásmu - příklad	Celkový objem v Kč - příklad	Fixní sazba za transakci v Kč	Poplatek z objemu transakce v %	Poplatek celkem	Poplatek celkem
Od 0 Kč do 100 Kč vč.	42831	2 705 574	návrh - nevyplňovat	návrh - nevyplňovat	vzorec	vzorec
Nad 100 Kč do 240 Kč vč.	40094	6 718 478	návrh - nevyplňovat	návrh - nevyplňovat	vzorec	vzorec
Nad 240 Kč do 600 Kč vč.	43738	17 276 980	návrh - nevyplňovat	návrh - nevyplňovat	vzorec	vzorec
Nad 600 Kč do 5000 Kč vč.	43756	66 186 513	návrh - nevyplňovat	návrh - nevyplňovat	vzorec	vzorec
Nad 5000 Kč do 95000 Kč.	13551	100 124 487	návrh - nevyplňovat	návrh - nevyplňovat	vzorec	vzorec

- e) Dotaz č. 2 Uvedte, zda je pro Vaši společnost takto navržená struktura plateb dostatečná pro nabídku Acquirer Fee vaší společnosti a pokud ne, upřesněte, jaké další kategorie nebo pásma, tzn. jaké další řádky tabulky, pro stanovení poplatku preferujete. Případně naopak uveďte, která pásma z výše uvedeného nejsou pro Vás možná nebo vhodná. Konkrétní sazby v rámci jednotlivých kategorií, prosíme, do odpovědi tohoto dotazu neuvádějte.
- f) Dotaz č. 3: Uveďte případné další upřesnění, které vyplývají z výše uvedeného nebo z již proběhlých tržních konzultací, a které pokládáte v rámci pobíhajícího průzkumu trhu za důležité sdělit.