

SMLOUVA O PROVEDENÍ AUDITU
uzavřená dle § 2652 a násl. zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
ve znění předpisů pozdějších
(dále jen „smlouva“)

uzavřená mezi

Česká exportní banka, a.s.

se sídlem: Praha 1, Vodičkova 34/107, PSČ 111 21

- zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložky 3042

zastoupenou: Ing. Jaroslavem Výborným, předsedou představenstva, a Ing. Emilem Holanem,

místopředsedou představenstva

IČO: 630 78 333

/dále jen „Banka“/

a

Exportní garanční a pojišťovací společnost a.s.

se sídlem: Praha 1, Vodičkova 34/107, PSČ 111 21

- zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložky 1619

zastoupenou Ing. Janem Procházkou, předsedou představenstva

IČO: 452 79 314

/dále jen „Pojišťovna“/

na straně jedné

a

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

se sídlem: Praha 8, Pobřežní 1a, PSČ 186 00

- zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, č. vložky 24185

zastoupena Ing. Jindřichem Vašinou, jednatelem

IČO: 496 19 187

/dále jen „KPMG“/

na straně druhé.

I.

Předmět smlouvy

1. Předmětem této smlouvy je:

- povinný audit a ověření výroční zprávy za roky končící 31.prosince.2021, 31.prosince.2022, 31.prosince.2023 a 31.prosince.2024 ((dále jen „**povinný audit a ověření výroční zprávy**“), které zahrnují:
 - a) ověření řádné účetní závěrky Banky dle požadavků stanovených v ustanovení § 20 zákona č. 5363/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o účetnictví**“), ve vyhlášce č. 501/2002 sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Vyhláška č. 501/2002 Sb.**“), a v zákoně č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZOK**“), s přihlédnutím k předmětu podnikání Banky podle Zákona o bankách;
 - b) ověření řádné účetní závěrky Pojišťovny dle požadavků stanovených v ustanovení § 20 Zákona o účetnictví, ve vyhlášce č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Vyhláška č. 502/2002 Sb.**“) a v ZOK, s přihlédnutím k předmětu podnikání Pojišťovny podle Zákona o pojišťovnictví;
 - c) ověření souladu výroční zprávy Banky s účetní závěrkou dle ustanovení § 21 Zákona o účetnictví;
 - d) ověření souladu výroční zprávy Pojišťovny s účetní závěrkou dle ustanovení § 21 Zákona o účetnictví;

- e) ověření úplnosti a správnosti obsahu výroční zprávy Banky dle požadavků stanovených v ustanovení § 21 Zákona o účetnictví a v ZOK, s přihlédnutím k předmětu podnikání Banky podle Zákona o bankách;
- f) ověření úplnosti a správnosti obsahu výroční zprávy Pojišťovny dle požadavků stanovených v ustanovení § 21 Zákona o účetnictví a v ZOK, s přihlédnutím k předmětu podnikání Pojišťovny podle Zákona o pojišťovnictví;
- g) ověření zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou ve vztahu k Bance;
- h) ověření zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou ve vztahu k Pojišťovně;
- i) vyhotovení písemné zprávy auditora dle ustanovení § 20 Zákona o auditorech a dle ustanovení čl. 10 Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU č. 537/2014 o specifických požadavcích na povinný audit subjektů veřejného zájmu (dále jen "**Nařízení**"), včetně zprávy o ověření uvedené v písm. g) tohoto odstavce, ve vztahu k Bance;
- j) vyhotovení písemné zprávy auditora dle ustanovení § 20 Zákona o auditorech a dle ustanovení čl. 10 Nařízení včetně zprávy o ověření uvedené v písm. h) tohoto odstavce, ve vztahu k Pojišťovně;
- k) překlad výročních zpráv a účetních závěrek Banky a Pojišťovny, zpráv o vztazích uvedených v písm. g) a h) tohoto odstavce a zpráv auditora dle písm. i) a j) tohoto odstavce do anglického jazyka;
- l) vypracování dopisu vedení společnosti pro Banku, který bude obsahovat poznatky o zjištěných učiněných v průběhu auditu účetní závěrky a poznatky o vnitřním kontrolním systému Banky;
- m) vypracování dopisu vedení společnosti pro Pojišťovnu, který bude obsahovat poznatky o zjištěných učiněných v průběhu auditu účetní závěrky a poznatky o vnitřním kontrolním systému Pojišťovny;
- n) vypracování dodatečné zprávy výboru pro audit a dalších zpráv a potvrzení podle Zákona o auditorech a Nařízení ve vztahu k Bance;
- o) vypracování dodatečné zprávy výboru pro audit a dalších zpráv a potvrzení podle Zákona o auditorech a Nařízení ve vztahu k Pojišťovně;
- ověření mimořádné nebo mezitímní účetní závěrky Banky a / nebo Pojišťovny dle požadavků stanovených v ustanovení § 20 Zákona o účetnictví, ve Vyhlášce č. 501/2002 Sb., ve Vyhlášce č. 502/2002 Sb. a v ZOK, s přihlédnutím k předmětu podnikání Banky a Pojišťovny podle Zákona o bankách, resp. podle Zákona o pojišťovnictví, včetně vyhotovení písemné zprávy auditora o ověření dle § 20 Zákona o auditorech (dále jen "**mimořádná nebo mezitímní závěrka**"), a to na základě pokynu Banky a / nebo Pojišťovny,
- ověření řídicího a kontrolního systému, nebo jeho části, Banky a / nebo Pojišťovny, včetně vypracování písemné zprávy o tomto ověření podle Zákona o bankách, resp. Zákona o pojišťovnictví (dále jen "**ověření řídicího a kontrolního systému**"), a to na základě pokynu Banky a / nebo Pojišťovny,
- vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých Bankou za účelem ochrany majetku zákazníků pro potřeby České národní banky, v souladu s vyhláškou č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "**vypracování zprávy o přiměřenosti opatření**"), a to na základě pokynu Banky,
- ověření ujištění představenstva Banky obsahující údaje o výši podpůrných úvěrů definovaných v čl. 3 odst. 28 kvalifikovaných pro odpočet podle čl. 5 odst. 1 písm. f) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63, ze dne 21. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU sestavené v souladu s instrukcemi České národní banky (dále jen "**ověření ujištění představenstva**"), a to na základě pokynu Banky,
- ověření položky státní dotace ke ztrátám z podpořeného financování (dále jen "**ověření položky státní dotace**"), dle zákona č. 58/1995, o pojišťování a financování vývozu se státní

podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o podpořeném financování**“), a to na základě pokynu Banky v níže uvedeném rozsahu¹:

- a) kontrolní přepoččet žádosti o dotaci za kalendářní rok,
 - b) kontrola provedení vnitřních schvalovacích procedur Banky ve vztahu k žádosti o dotaci,
 - c) kontrola složení jednotlivých položek žádosti o dotaci dle hlavní knihy Banky ve vazbě na ustanovení § 6 odst. 5 Zákona o podpořeném financování na úrovni syntetických a analytických účtů,
 - d) ověření správnosti zařazení obchodů do okruhu podpořeného financování s nárokem na dotaci na vzorku 15 náhodně vybraných obchodních případů (mj. dle Konsensu OECD – bod 5 – Oblast působnosti a kapitola II – Finanční podmínky),
 - e) kontrola správnosti výpočtu kurzových rozdílů a jejich souvislosti s podpořeným financováním s nárokem na dotaci na vzorku 5 případů,
 - f) ujištění, že položka státní dotace nezahrnuje výnosy a náklady z operací s finančními deriváty,
 - g) kontrola výsledků z tvorby a rozpuštění opravných položek a jejich souvislosti s podpořeným financováním s nárokem na dotaci na vzorku postihujícím 30 % znehodnocených úvěrů, maximálně však 15 náhodně vybraných obchodních případů,
 - h) kontrola nákladů na poplatky písemně sjednanými s věřiteli v souvislosti se získáváním zdrojů pro podpořené financování s nárokem na dotaci v členění na náklady na zdroje ze státní poklady a náklady z ostatních zdrojů na vzorku 2 náhodně vybraných případů,
 - i) kontrola ostatních nákladů na získání zdrojů na podpořené financování s nárokem na dotaci na vzorku 2 náhodně vybraných případů,
 - j) kontrola správnosti výpočtu úrokových výnosů ve výši 100 b. p. dle ustanovení § 6 odst. 2 Zákona o podpořeném financování na vzorku 5 náhodně vybraných obchodních případů,
 - k) kontrola převodu úrokových výnosů ve výši 100 b. p. dle ustanovení § 6 odst. 2 Zákona o podpořeném financování č. 58/1995 Sb., z okruhu 02 do okruhu 01, a to maximálně do výše potřebné k pokrytí / úhradě provozní ztráty v okruhu 01,
 - l) posouzení možného dopadu změn Zákona o podpořeném financování, a změn zákonného usměrnění účetnictví na postupy při vyčíslení dotace,
 - m) analýza neočekávaných či neobvyklých výkyvů ve výkazech Banky ve vztahu k vyčíslení dotace
- ověření konsolidované účetní závěrky Pojišťovny a údajů z konsolidované účetní závěrky sestavené dle Českých účetních standardů uvedených v konsolidované výroční zprávě dle ustanovení § 20 a § 21 Zákona o účetnictví, včetně ověření úplnosti a správnosti obsahu konsolidované výroční zprávy dle požadavků stanovených v ustanovení § 21 Zákona o účetnictví a v ZOK, s přihlédnutím k předmětu podnikání Pojišťovny podle Zákona o pojišťovnictví, vyhotovení písemné zprávy auditora o ověření dle Zákona o auditorech, včetně ověření údajů, které poskytne Bance v rámci konsolidačního balíčku a následný překlad konsolidované výroční zprávy, konsolidované účetní závěrky a písemné zprávy

¹ Odkazy na zákonná usměrnění vychází z návrhu Zákona č. 58/1995 Sb. a prováděcí vyhlášky k němu, které jsou aktuálně dostupné ve sněmovním tisku č. 757/0.

auditora do anglického jazyka (dále jen „**ověření konsolidované účetní závěrky a údajů z konsolidované účetní závěrky**“), a to na základě pokynu Pojišťovny,

- ověření informací uveřejněných ve zprávě o solventnosti a finanční situaci Pojišťovny zpracované a uveřejněné podle Zákona o pojišťovnictví, včetně vypracování písemné zprávy o ověření, a to podle požadavků stanovených v ustanovení § 81 Zákona o pojišťovnictví (dále jen „**ověření informací uveřejněných ve zprávě o solventnosti a finanční situaci**“), a to na základě pokynu Pojišťovny.

Služby povinného auditu a ověření výroční zprávy bude KPMG poskytovat ve vztahu k účetním výkazům za roky 2021, 2022, 2023 a 2024. Ostatní služby poskytne KPMG na výzvu Banky a/nebo Pojišťovny v období od uzavření smlouvy do dne konce její účinnosti.

2. Odpovědnost za přípravu účetní závěrky, kterou tvoří rozvaha, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu, přehled o peněžních tocích a příloha účetní závěrky, a výroční zprávy, která obsahuje povinné náležitosti včetně zprávy o vztazích, zprávy představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku, konsolidované účetní závěrky Pojišťovny nese vedení Banky a Pojišťovny. Banka a Pojišťovna předloží finální výroční zprávu k auditu zároveň s účetní závěrkou před vydáním zprávy auditora. Pokud to není možné, Banka a Pojišťovna nám předloží finální výroční zprávu před jejím zveřejněním.
3. Banka a Pojišťovna berou na vědomí, že ověření účetních závěrek Banky a Pojišťovny bude zaměřeno zejména na zjištění, zda:
 - údaje v účetní závěrce Banky a Pojišťovny podávají věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace Banky a Pojišťovny,
 - účetnictví je vedeno úplně, průkazným způsobem, správně a v souladu s relevantními právními předpisy,
 - významné hospodářské operace uskutečněné účetní jednotkou v průběhu účetního období byly správně a úplně zachyceny v účetnictví Banky a Pojišťovny a byly odpovídajícím způsobem vykázány v účetní závěrce.

II.

Personální zajištění předmětu smlouvy Místo a způsob plnění smlouvy

1. Banka a Pojišťovna berou na vědomí, že za splnění předmětu smlouvy odpovídá ze strany KPMG partner a statutární auditor a manažer zakázky [redacted].
2. KPMG odpovídá za řádné, včasné a úplné poskytnutí veškerých služeb, které jsou předmětem smlouvy, a to v souladu se všemi právními normami, pravidly a standardy, které se vztahují k provedení povinného auditu a ověření ostatních skutečností, které jsou předmětem smlouvy.
3. KPMG prohlašuje, že provede přípravu na povinný audit a zajistí jeho provedení v souladu s ustanovením § 14b Zákona o auditorech.
4. KPMG odpovídá za bezúhonnost členů auditorského týmu ve smyslu Zákona o auditorech.
5. KPMG odpovídá za dodržování bezpečnostních pravidel v prostorách Banky a Pojišťovny, se kterými byl prokazatelně seznámen či které vyplývají z obecně závazných předpisů.
6. KPMG odpovídá Bance a Pojišťovně za škodu v souladu s ustanoveními § 2894 Občanského zákoníku s tím, že jeho celková odpovědnost nepřesáhne dvojnásobek součtu celkové ceny za povinný audit a ověření výroční zprávy bez DPH a cen všech dalších jednorázových služeb bez DPH ve vztahu k Bance v případě škody způsobené Bance nebo ve vztahu k Pojišťovně v případě škody způsobené Pojišťovně s výjimkou škody způsobené úmyslně nebo hrubou nedbalostí.
7. V případě potřeby budou s plněním předmětu této smlouvy partnerům a manažerovi zakázky asistovat další zaměstnanci KPMG uvedení v Příloze č. 3 této smlouvy „Seznam členů auditorského týmu“, vždy dle potřeby.

KPMG bere na vědomí, že změna složení týmu je možná pouze po předchozím souhlasu Banky či Pojišťovny.

KPMG je povinna oznámit na žádost Banky a / nebo Pojišťovny, zda zamýšlí změnit složení auditorského týmu, a to ve lhůtě, kterou Banka, resp. Pojišťovna v žádosti stanoví, která však nesmí být kratší než 10 pracovních dnů od doručení žádosti Banky resp. Pojišťovny KPMG; tuto lhůtu je Banka, resp. Pojišťovna v odůvodněných případech oprávněn zkrátit až na 3 pracovní dny, důvody je v takovém případě povinen uvést v žádosti.

KPMG je oprávněna z vlastní iniciativy požádat Banku, resp. Pojišťovnu o souhlas se změnou v příslušném auditorském týmu; k žádosti doloží doklady (tj. profesní životopis a v případě Auditora s oprávněním i kopie auditorského oprávnění), ze kterých bude vyplývat, že nový člen splňuje dále uvedenou kvalifikaci v požadovaném rozsahu, a uvede pozici, resp. roli nového člena v auditorském týmu.

Profesní životopisy nového člena auditorského týmu budou obsahovat minimálně tyto údaje (doporučené řazení):

- a) jméno a příjmení,
- b) postavení v auditorském týmu (tj. uvedení, zda se jedná o Partnera zakázky / Auditora s oprávněním, nebo Vedoucího auditorského týmu na místě, anebo Manažera zakázky),
- c) poměr ke KPMG,
- d) délka praxe v oblasti poskytování auditorských služeb podle Zákona o auditorech,
- e) seznam poskytnutých služeb, které splňují výše vymezené parametry, na jejichž realizaci se člen auditorského týmu podílel; seznam služeb bude obsahovat specifikaci služeb, tj. název služby, popis předmětu služby, dobu poskytnutí služby, název objednatele, nebo, informaci o předmětu činnosti objednatele a zda je / byl objednatel v době poskytování služeb velkou účetní jednotkou podle Zákona o účetnictví, bankou, nebo pojišťovnou / zajišťovnou nebude-li možné název objednatele uvést,

Změnit složení auditorského týmu lze provést na žádost KPMG jen s písemným souhlasem Banky, resp. Pojišťovny a za podmínky, že nový člen auditorského týmu bude splňovat, a to ke dni podání žádosti KPMG, kvalifikaci alespoň v následujícím rozsahu:

Jde-li o Banku:

Člen týmu – Partner / Auditor a s oprávněním:

- auditorské oprávnění na základě rozhodnutí Komory auditorů České republiky o oprávnění provádět auditorskou činnost podle Zákona o auditorech,
- minimálně 5 let zkušeností od vydání auditorského oprávnění Komorou auditorů České republiky s Provedením auditů společnosti, která je bankou ve smyslu Zákona o bankách, v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví,
- zkušenost s poskytováním alespoň 3 služeb spočívajících v Provedení auditu podle standardů IFRS (International Financial Reporting Standards) v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví pro společnost, která je bankou ve smyslu Zákona o bankách, a to za období 3 účetních období bezprostředně předcházejících žádosti KPMG o udělení souhlasu se změnou člena auditorského týmu (dále označeno jako „žádosti KPMG o změnu auditorského týmu“).

Člen týmu – Vedoucí auditorského týmu na místě:

- minimálně 3 roky zkušeností s Provedením auditů společnosti, která je bankou ve smyslu Zákona o bankách, v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví,
- zkušenost s poskytováním alespoň 3 služeb spočívajících v Provedení auditu podle standardů IFRS v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví pro společnost, která je bankou ve smyslu Zákona o bankách, a to za období 3 účetních období bezprostředně předcházejících žádosti KPMG o změnu auditorského týmu.

Jde-li o Pojišťovnu:

Člen týmu – Partner / Auditor s oprávněním:

- auditorské oprávnění na základě rozhodnutí Komory auditorů České republiky o oprávnění provádět auditorskou činnost podle Zákona o auditorech,
- minimálně 5 let zkušeností od vydání auditorského oprávnění Komorou auditorů České republiky s Provedením auditu společnosti, která je pojišťovnou / zajišťovnou ve smyslu ustanovení § 2 Zákona o pojišťovnictví v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví,
- zkušenost s poskytováním alespoň 3 služeb spočívajících v Provedení auditu společnosti, která je pojišťovnou / zajišťovnou ve smyslu ustanovení § 2 Zákona o pojišťovnictví v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví, a to za období 3 účetních období předcházejících žádosti KPMG změnu auditorského týmu.

Člen týmu – Manažer zakázky:

- minimálně 3 roky zkušeností s Provedením auditu společnosti, která je pojišťovnou / zajišťovnou ve smyslu ustanovení § 2 Zákona o pojišťovnictví v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví,
- zkušenost s poskytováním alespoň 3 služeb spočívajících v Provedení auditu společnosti, která je pojišťovnou / zajišťovnou ve smyslu § 2 Zákona o pojišťovnictví v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví, a to za období 3 účetních období předcházejících žádosti KPMG o změnu auditorského týmu.

Člen týmu – Vedoucí auditorského týmu na místě:

- minimálně 3 roky zkušeností s Provedením auditu společnosti, která je pojišťovnou / zajišťovnou ve smyslu ustanovení § 2 Zákona o pojišťovnictví v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví,
- zkušenost s poskytováním alespoň 3 služeb spočívajících v Provedení auditu společnosti, která je pojišťovnou / zajišťovnou ve smyslu ustanovení § 2 Zákona o pojišťovnictví v rozsahu dle ustanovení § 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví, a to za období 3 účetních období předcházejících žádosti KPMG o změnu v auditorském týmu.

Smluvní strany se ve vztahu k novým členům auditorského týmu dohodly, že pokud jde o jejich zkušenosti, rozumí se jimi zkušenosti v délce minimálně 5 let, resp. 3 roky dle konkrétní pozice v rámci auditorského týmu přede dnem doručení žádosti o změnu v auditorském týmu Bance a / nebo Pojišťovně, přičemž takové činnosti spočívaly v Provedení auditu banky, resp. pojišťovny / zajišťovny v rozsahu dle ustanovení 2 písm. a) a b) Zákona o auditorech, resp. dle Zákona o účetnictví. Provedením auditu se výše rozumí auditorské činnosti v rozsahu dle čl. 1 odst. (i) těchto obchodních podmínek.

Pokud Banka, resp. Pojišťovna neoznámí KPMG do 10 pracovních dnů od obdržení žádosti KPMG o změnu v auditorském týmu a s tím souvisejících údajů a / nebo dokladů, že se změnou v auditorském týmu nesouhlasí, platí, že se změnou souhlasí. V případě nesouhlasu uvede Banka, resp. Pojišťovna důvody a poskytne KPMG přiměřenou lhůtu k objasnění či doplnění údajů a / nebo dokladů.

Pokud Banka, resp. Pojišťovna vysloví se změnou v auditorském týmu souhlas, nebo pokud se uplatní fikce jeho souhlasu, vstoupí změna v auditorském týmu v účinnost dnem uveřejnění dodatku smlouvy (změna přílohy smlouvy) v registru smluv dle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů. Oznámení o změně v auditorském týmu, tj. uveřejnění dodatku ke smlouvě (změna přílohy smlouvy), zašle k uveřejnění v registru smluv Banka; využije přitom jím vypracovanou přílohu smlouvy „Seznam členů auditorského týmu“, do jejíhož záhlaví uvede „Aktualizace přílohy smlouvy Seznam členů auditorského týmu“.

KPMG se zavazuje na žádost Banky a / nebo Pojišťovny neprodleně oznámit další osoby, které budou poskytovat podporu auditorskému týmu v místě sídla Banky a / nebo Pojišťovny. S předchozím souhlasem Banky, resp. Pojišťovny mohou být do plnění smlouvy zapojeny i jiné odborně způsobilé osoby. Banka resp. Pojišťovna není oprávněn bez závažného důvodu udělení takového souhlasu odmítnout.

8. KPMG bere na vědomí, že za splnění předmětu smlouvy ze strany Banky odpovídají: Ing. Jaroslav Výborný, předseda představenstva
9. KPMG bere na vědomí, že za splnění předmětu smlouvy ze strany Pojišťovny odpovídají: Ing. Jan Procházka, předseda představenstva.
10. Smluvní strany sjednávají, že předmět smlouvy bude proveden v prostorách Banky a Pojišťovny, které Banka a Pojišťovna včas zajistí, v následujících termínech:

Harmonogram povinného auditu Banky

Zahájení přípravných prací na povinném auditu (fáze plánování povinného auditu):	srpen
Zahájení auditních procedur včetně prověrky úvěrového portfolia:	září-říjen
Předběžný audit účetní závěrky:	listopad-prosinec
Finální audit účetní závěrky a výroční zprávy:	únor-březen
Předložení zprávy auditora o ověření účetní závěrky a výroční zprávy (výrok):	do konce března
Předložení dopisu vedení společnosti o poznatcích zjištěných v průběhu povinného auditu:	květen

Harmonogram povinného auditu Pojišťovny

Zahájení přípravných prací na povinném auditu (fáze plánování povinného auditu):	srpen
Předběžný audit účetní závěrky:	listopad-prosinec
Finální audit účetní závěrky a výroční zprávy:	únor-březen
Předložení zprávy auditora o ověření účetní závěrky a výroční zprávy (výrok):	do konce března
Předložení dopisu vedení společnosti o poznatcích zjištěných v průběhu povinného auditu:	květen

11. Smluvní strany sjednávají, že podrobný harmonogram přípravy podkladů k řádnému splnění předmětu smlouvy bude upřesněn po vzájemné dohodě smluvních stran a zavazují se takovýto harmonogram dodržovat.
12. Banka a Pojišťovna se zavazují neprodleně seznámit své zaměstnance s dohodnutým harmonogramem přípravy podkladů, které jsou nezbytné k řádnému, včasnému a bezproblémovému splnění předmětu této smlouvy včetně zajištění potřebné součinnosti ze strany zaměstnanců Banky a Pojišťovny.

III. Práva a povinnosti smluvních stran

1. KPMG se zavazuje:
 - provést a odevzdat předmět smlouvy v souladu s právními předpisy České republiky, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky, řádně a včas,
 - aktivně projednávat s Bankou a Pojišťovnou postup prací při plnění předmětu této smlouvy,
 - průběžně konzultovat s Bankou a Pojišťovnou své návrhy a doporučení související s plněním předmětu této smlouvy,
 - písemně informovat, vždy bez zbytečného odkladu, Banku a Pojišťovnu o ohrožení řádného a včasného splnění smlouvy.
2. Banka a Pojišťovna podpisem této smlouvy v souladu s auditorským standardem ISA 210 souhlasí s tím, že uznává a uvědomuje si svou odpovědnost:
 - za sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení v souladu s příslušným rámcem účetního výkaznictví,
 - za takový vnitřní kontrolní systém, který je podle vedení nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a
 - za to, že nám bude poskytnut/budou poskytnuty:
 - i. přístup k veškerým informacím, o nichž je vedení známo, že jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky, jako např. k záznamům, dokumentaci a dalším podkladům,
 - ii. další informace, které si od vedení pro účely auditu vyžádáme a
 - iii. neomezený přístup k osobám působícím v účetní jednotce, od nichž bude podle našeho názoru nutné získat důkazní informace.
3. V rámci auditu budeme od vedení Banky a Pojišťovny požadovat písemné prohlášení potvrzující informace, které nám budou v souvislosti s auditem předloženy.
4. Banka a Pojišťovna se zavazují:
 - poskytnout KPMG k řádnému a včasnému splnění této smlouvy kvalitní součinnost tak, aby KPMG mohla jednak provést a jednak odevzdat řádně a včas předmět této smlouvy,
 - předávat KPMG neprodleně veškeré informace a podklady potřebné ke splnění předmětu této smlouvy,
 - zajistit aktivní spolupráci příslušných pracovníků Banky a Pojišťovny,
 - poskytnout KPMG v objektu Banky a Pojišťovny prostory o odpovídající velikosti s odpovídajícím technickým vybavením za účelem plnění předmětu této smlouvy.
5. Banka a Pojišťovna berou na vědomí, že ostatní práva a povinnosti smluvních stran výslovně neupravené v těchto ustanoveních smlouvy jsou blíže rozvedeny ve Všeobecných obchodních podmínkách, které jsou označeny jako příloha č. 1, a Dalších podmínkách, které jsou označeny jako příloha č. 2, a jsou nedílnou součástí této smlouvy.

IV. Cenové ujednání a fakturace

1. Cena předmětu smlouvy je stanovena na základě současných znalostí KPMG o Bance a Pojišťovně a zohledňuje předpokládané úspory vyplývající z použití efektivních auditorských postupů a ze vzájemné komunikace a spolupráce. Zároveň tato cena předmětu smlouvy vychází z předpokladu, že Banka a Pojišťovna svou účetní závěrku před jejím předložením

KPMG k auditu zkontroluje tak, aby byla odevzdána v bezvadném stavu, a byl tak minimalizován počet následných oprav.

2. Cena předmětu smlouvy (včetně překladů jednotlivých dokumentů dle článku 1) pro Banku je stanovena dohodou smluvních stran a činí:

Celková cena za jeden povinný audit a ověření výroční zprávy	1 600 000,- Kč bez DPH
--	------------------------

Cena za jednorázovou službu ověření mimořádné nebo mezitímní účetní závěrky	1 000 000,- Kč bez DPH
---	------------------------

Cena za jednorázovou službu vypracování zprávy o přiměřenosti opatření	500 000,- Kč bez DPH
--	----------------------

Cena za jednorázovou službu ověření řídicího a kontrolního systému	250 000,- Kč bez DPH
--	----------------------

Cena za jednorázovou službu ověření ujištění představenstva	150 000,- Kč bez DPH
---	----------------------

Cena za jednorázovou službu ověření položky státní dotace	150 000,- Kč bez DPH
---	----------------------

3. Cena předmětu smlouvy (včetně překladů jednotlivých dokumentů dle článku 1) pro Pojišťovnu je stanovena dohodou smluvních stran a činí:

Celková cena za jeden povinný audit a ověření výroční zprávy	1 090 000,- Kč bez DPH
--	------------------------

Cena za jednorázovou službu ověření mimořádné nebo mezitímní účetní závěrky	650 000,- Kč bez DPH
---	----------------------

Cena za jednorázovou službu ověření řídicího a kontrolního systému	400 000,- Kč bez DPH
--	----------------------

Cena za jednorázovou službu ověření konsolidované účetní závěrky a údajů z konsolidované účetní závěrky	750 000,- Kč bez DPH
---	----------------------

Cena za jednorázovou službu ověření informací uveřejněných ve zprávě o solventnosti a finanční situaci	690 000,- Kč bez DPH
--	----------------------

4. Smluvní strany sjednávají, že v ceně předmětu smlouvy tak, jak je uvedena v čl. IV. odst. 2 této smlouvy, jsou započítány vedlejší výdaje auditora vynaložené v příčinné souvislosti s plněním této smlouvy, a tato cena je tedy konečná.

5. V případě, že v průběhu plnění této smlouvy smluvní strany zjistí, že je zapotřebí ze strany KPMG provést další činnosti nad sjednaný rámec předmětu této smlouvy tak, jak je uveden v čl. I. této smlouvy, zavazuje se KPMG projednat nezbytnost a rozsah těchto dalších činností s Bankou a / nebo Pojišťovnou neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví, a to ještě před zahájením realizace těchto činností. Rozšíření předmětu této smlouvy uvedeného v čl. I. této smlouvy bude upraveno bezodkladně, v dohodě smluvních stran, písemným Dodatkem k této smlouvě.
6. Sjednaná finanční částka ceny předmětu smlouvy budou fakturovány společně dle tohoto harmonogramu:
 - Povinný audit:
 - a) 40 % z celkové ceny za jeden povinný audit a ověření výroční zprávy po dokončení prací spojených s předauditem dle dohodnutého harmonogramu povinného auditu v článku II, odst.5.
 - b) 40 % z celkové ceny za jeden povinný audit a ověření výroční zprávy po předložení zpráv auditora, včetně ověření zpráv o vztazích,
 - c) 20 % z celkové ceny za jeden povinný audit a ověření výroční zprávy po splnění všech dalších povinností dle Harmonogramu povinného auditu, včetně předložení dopisů vedení společnosti.
 - Ostatní služby poskytované KPMG budou fakturovány vždy po provedení předmětných prací.

Termíny fakturací v následujících letech budou obdobně stanoveny po vzájemné dohodě smluvních stran.

7. Daňový doklad (faktura) je splatný ve lhůtě 15 dnů ode dne doručení daňového dokladu (faktury) Bance a / nebo Pojišťovně
8. Faktury budou Bance zasílány elektronicky na adresu: podatelna@ceb.cz. Faktury jsou považovány za doručené pouze tehdy, když jsou doručeny na výše uvedenou adresu.
9. Faktury budou Pojišťovně zasílány elektronicky na adresu: podatelna@egap.cz. Faktury jsou považovány za doručené pouze tehdy, když jsou doručeny na výše uvedenou adresu.
10. Banka a / nebo Pojišťovna je oprávněna před uplynutím lhůty splatnosti vrátit bez zaplacení fakturu, která neobsahuje náležitosti stanovené Zákonem o účetnictví, zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, a Občanským zákoníkem, a dále označení smlouvy, nebo která je chybná či nesprávná. K vrácené faktuře musí Banka a / nebo Pojišťovna vyznačit důvod vrácení; KPMG se zavazuje podle povahy nesprávnosti fakturu opravit nebo nově vyhotovit; oprávněným vrácením faktury přestává běžet původní lhůta splatnosti a Banka a / nebo Pojišťovna se nedostává do prodlení; nová lhůta splatnosti běží znovu ode dne doručení opravené nebo nově vyhotovené faktury Bance a / nebo Pojišťovně.
11. Smluvní strany sjednávají, že finanční částky jsou uhrazeny dnem připsání na účet KPMG.
12. Smluvní strany pro vyloučení jakýchkoliv pochybností sjednávají, že čl.24 Všeobecných obchodních podmínek, které jsou nedílnou součástí této smlouvy, se pro účely této smlouvy nepoužije.
13. KPMG si vyhrazuje, nebude-li konkrétně písemně dohodnuto jinak, právo přerušit práce související s plněním předmětu této smlouvy v případě, že Banka a / nebo Pojišťovna nedodrží úhradu finančních částek splatných dle čl. IV. odst. 6 této smlouvy, a to až do jejich zaplacení. KPMG se zavazuje práce na plnění předmětu smlouvy obnovit nejdříve den následující po zaplacení vydaných faktur KPMG, příp. v termínu sjednaném po vzájemné písemné dohodě smluvních stran.
14. Banka a Pojišťovna berou na vědomí, že v případě naplnění čl. IV. odst. 12. nevzniká Bance a / nebo Pojišťovně nárok na náhradu škody, příp. ušlý zisk.

V. Povinnost mlčenlivosti

1. Obě smluvní strany berou na vědomí, že podle zák. 93/2009 Sb., o auditorech, v platném znění, je podle § 15 odst. 1 auditor povinen zachovat mlčenlivost o všech skutečnostech, které nejsou veřejně známy a týkají se účetní jednotky, kterou audituje, případně o všech skutečnostech, které nejsou veřejně známy a týkají se dalších účetních jednotek, ke kterým má přístup jako auditor skupiny. Tato povinnost se vztahuje i na osoby pověřené Komorou auditorů České republiky (dále „Komora“) nebo Radou pro veřejný dohled, které k takovým informacím mají nebo měly přístup, zaměstnance auditora, společníky i členy orgánů auditorské společnosti. Dotčené osoby může zprostit mlčenlivostí o skutečnostech, které nejsou veřejně známy, účetní jednotka nebo Komora.
- 1.1. Současně smluvní strany berou na vědomí, že podle § 21 odst. 3 cit. zák. zjistí-li auditor při provádění auditorské činnosti v účetní jednotce, jejíž činnost podléhá podle jiných právních předpisů státnímu dozoru nebo dohledu České národní banky, skutečnosti, které nasvědčují tomu, že došlo k porušení jiných právních předpisů upravujících podmínky její činnosti, mají zásadní negativní vliv na její hospodaření, mohou ohrozit její časově neomezené trvání, nebo mohou vést k vyjádření výroku s výhradami, zápornému výroku nebo odmítnutí vyjádření výroku podle § 20 odst. 1 písm. c), je povinen neprodleně písemně informovat příslušný orgán státního dozoru nebo Českou národní banku, pokud jde o účetní jednotku, nad kterou vykonává dohled. Tuto povinnost má též auditorská společnost, zjistí-li skutečnosti uvedené v § 21 odst. 4 cit. zákona v účetní jednotce, ve vztahu k níž účetní jednotka uvedená v tomto ustanovení zákona disponuje 20 % nebo více hlasovacích práv nebo má obchodní podíl ve výši 20 % nebo více základního kapitálu, nebo pokud jde o ovládající nebo ovládanou osobu.
- 1.2. Banka a Pojišťovna berou na vědomí, že pokud společnost KPMG zjistí skutečnosti uvedené v § 21 odst. 3 cit. zákona nebo skutečnosti, o kterých se lze důvodně domnívat, že mohou naplnit skutkovou podstatu hospodářského trestného činu, trestných činů úplatkářství nebo trestných činů proti majetku, je povinna neprodleně písemně informovat statutární i dozorčí orgán účetní jednotky.
2. Obě smluvní strany sjednávají, že při úmyslném porušení závazku mlčenlivosti má poškozená strana nárok na náhradu vzniklé škody podle obecně závazných právních předpisů.
3. Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na obě smluvní strany po dobu trvání této smlouvy, v souladu s ustanoveními čl. V.1. této smlouvy, a to i po skončení doby trvání této smlouvy.
4. Smluvní strany se dohodly, že v případě, že smluvní strana poruší ustanovení tohoto článku, má poškozená smluvní strana nárok na smluvní pokutu ve výši 1.000.000,- Kč. Uhrazením smluvní pokuty nezaniká právo poškozené smluvní strany na náhradu škody podle článku V.
5. Smluvní strany se zavazují, že při plnění smlouvy budou postupovat v souladu s právními předpisy upravujícími zpracování osobních údajů.
6. KPMG bere na vědomí, že osobní údaje nemohou být bez předchozího písemného souhlasu Banky a / nebo Pojišťovny poskytnuty třetím osobám.
7. V případě, že smluvní strana poruší jakoukoli povinnost týkající se zpracování osobních údajů, má druhá smluvní strana nárok na smluvní pokutu ve výši 1.000.000,- Kč. Uhrazením smluvní pokuty nezaniká právo poškozené smluvní strany na náhradu škody podle článku V.

VI. Nezávislost auditora

1. Banka a Pojišťovna berou na vědomí, že v případě plnění předmětu této smlouvy KPMG a jejím následným zjištěním, že existují skutečnosti, které by mohly ohrozit KPMG, jako auditorskou společnost v její nezávislosti ve vztahu k plnění předmětu této smlouvy či jiné související činnosti, která je KPMG prováděna pro Banku a Pojišťovnu, jejich mateřskou společnost nebo jakoukoliv společnost v rámci struktury Banky a Pojišťovny, je povinna KPMG, aniž by tuto situaci zavinila, tuto smlouvu ukončit. V tomto případě se KPMG zavazuje, že tuto skutečnost neprodleně písemně Bance a / nebo Pojišťovně oznámí doporučeným dopisem na adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy. Banka a / nebo Pojišťovna se zavazuje neprodleně přistoupit k projednání

této věci s KPMG a nedojde-li k jinému řešení, než k nutnosti ukončit tento smluvní vztah, zavazují se tak učinit obě smluvní strany neprodleně, a to písemnou dohodou s tím, že se současně zavazují nejpozději do 21 dnů poté se v této dohodě vzájemně vypořádat včetně konečného finančního vypořádání. V případě, že nebude možné dosáhnout písemné dohody smluvních stran, berou Banka a Pojišťovna na vědomí, že KPMG odstoupí od této smlouvy s okamžitou účinností od data doručení písemného odstoupení adresovaného druhé smluvní straně na adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy.

VII. Důsledky porušení smlouvy

1. Bude-li KPMG v prodlení s vyhotovením a odevzdáním jakýchkoli dokumentů oproti odsouhlasenému Harmonogramu povinného auditu, včetně jeho změn odsouhlasených smluvními stranami, je Banka a / nebo Pojišťovna, již je předmětný dokument určen, oprávněna požadovat po KPMG zaplacení smluvní pokuty ve výši 20.000,- Kč za každý, byť i započatý, den prodlení.
2. Za porušení jakékoli další (jiné) povinnosti vyplývající ze smlouvy, která není zajištěna jinou smluvní pokutou, je Banka a / nebo Pojišťovna, ve vztahu k níž byla smluvní povinnost porušena, oprávněna požadovat po KPMG zaplacení smluvní pokuty ve výši 5.000,- Kč za každý, byť i započatý, den prodlení.

VIII. Předčasné ukončení smlouvy

1. Smlouva může být předčasně ukončena dohodou všech smluvních stran, výpovědí smlouvy nebo odstoupením od smlouvy za podmínek stanovených právními předpisy, zejména Zákonem o auditorech.
2. Banka a Pojišťovna jsou oprávněny smlouvu vypovědět s výpovědní dobou v délce 3 měsíců běžící od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi KPMG, nebo od smlouvy v uvedené době odstoupit, za splnění níže uvedených podmínek:
 - v případech stanovených Zákonem o auditorech a Občanským zákoníkem;
 - KPMG opakovaně (alespoň ve 2 případech) neposkytuje plnění řádně a včas dle relevantních právních předpisů, zejm. Zákonu o auditorech, auditorských standardů nebo etického kodexu dle Zákonu o auditorech;
 - byl-li u KPMG pravomocně zjištěn úpadek v souladu se zákonem č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, nebo bylo-li rozhodnuto o zrušení KPMG s likvidací.
3. Banka a Pojišťovna jsou oprávněny smlouvu vypovědět s výpovědní dobou v délce 30 dnů běžící od doručení výpovědi KPMG nebo od smlouvy v uvedené době odstoupit v případě, že KPMG přestane splňovat podmínky dle článku XIV., písm. a), b) a d) této smlouvy nebo odmítne-li Česká národní banka KPMG nebo nařídí-li Česká národní banka změnu dodavatele.
4. KPMG je oprávněn vypovědět smlouvu bez výpovědní doby:
 - v případech stanovených Občanským zákoníkem;
 - je-li Banka či Pojišťovna více než 30 kalendářních dnů v prodlení s úhradou peněžitého plnění dle smlouvy, a to výlučně ve vztahu k tomuto zadavateli;
 - je-li ve vztahu k Banka či Pojišťovna zavedena nucená správa, nebo bylo-li rozhodnuto o zrušení zadavatele s likvidací, a to pouze ve vztahu k tomuto zadavateli.
5. V případě výpovědi smlouvy nebo odstoupení od smlouvy pouze ze strany Banky smlouva zůstává v platnosti a účinnosti pro KPMG a Pojišťovnu a naopak.

6. V případě výpovědi smlouvy nebo odstoupením od smlouvy KPMG pouze ve vztahu k Bance zůstává smlouva dále v platnosti a účinnosti pro KPMG a Pojišťovnu a naopak.

IX. Salvatorské ustanovení

1. V případě, že se některá ustanovení této smlouvy stanou neplatnými a současně budou oddělitelná od ostatních ustanovení této smlouvy, nezpůsobí neplatnost celé smlouvy. V takovém případě se smluvní strany zavazují takové neplatné ustanovení smlouvy nahradit ustanovením novým, které se svým obsahem a účelem bude nejvíce blížit obsahu a účelu neplatného ustanovení, a to nejpozději do 10 kalendářních dnů od nabytí právní moci rozhodnutí příslušného orgánu, kterým je dotčené ustanovení pravomocně shledáno neplatným, neúčinným, nezákonným nebo nevymahatelným nebo ode dne, kdy se o takovém pravomocném rozhodnutí dozvěděly, podle toho, která skutečnost nastane dříve.

X. Doba trvání smlouvy

1. Tato smlouva je uzavřena na dobu určitou a je ukončena v den předání a převzetí konkrétně určeného předmětu smlouvy splněného KPMG a úplným zaplacením za předaný předmět smlouvy.

XI. Platnost smlouvy

1. Tato smlouva je platná a účinná dnem podpisu smlouvy smluvními stranami a účinná uveřejněním prostřednictvím registru smluv.

XII. Určení auditora nejvyšším orgánem Společnosti

1. Banka a Pojišťovna potvrzují, že statutární auditor Banky a Pojišťovny KPMG Česká republika Audit, s.r.o. byl určen valnou hromadou Banky a Pojišťovny v souladu se Zákonem č. 93/2009 Sb. o auditorech.

XIII. SEC status

1. Banka a Pojišťovna potvrzují, že podle svého nejlepšího vědomí a svědomí není spřízněnou osobou žádné společnosti zapsané u Komise pro cenné papíry USA (SEC).

XIV. Všeobecné obchodní podmínky a Další podmínky

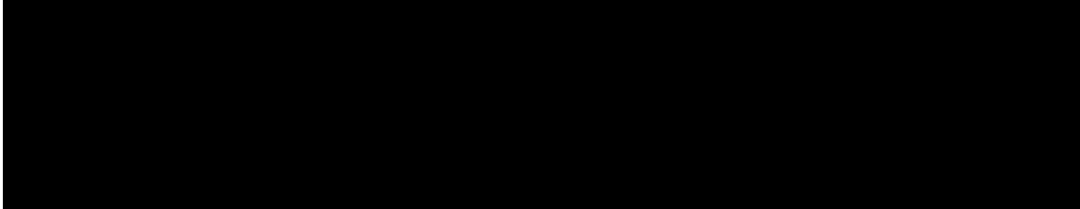
1. Nedílnou součástí této smlouvy jsou Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky a Příloha č. 2 Další podmínky – Audit, které spolu v souladu s § 1751 odst. 1 zák. č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném znění tvoří „Smlouvu“. Banka a Pojišťovna tímto potvrzují, že se pečlivě se Všeobecnými obchodními podmínkami seznámily a souhlasí s nimi. KPMG upozorňuje Banku a Pojišťovnu zejména na následující články Všeobecných obchodních podmínek:
 - Článek 8: zde uvádíme míru závaznosti našich služeb vzhledem k soudům, finanční úřadům a jiným správním orgánům.
 - Článek 13: stanoví, že pro naše marketingové či propagační účely smíme v obecné rovině odkázat na náš vztah s Vámi a na práce pro Vás provedené.

- Článek 28: zde potvrzujeme, že naše práce provádíme pouze pro Vás, a uvádíme různá omezení týkající se rozsahu, v jakém můžete s ostatními sdílet výstup našich prací nebo odkazovat na naše jméno, dále tento článek uvádí podmínky, při jejichž splnění má KPMG nárok na odškodnění.
 - Článek 30: specifikuje potřebnou součinnost v obecné rovině ze strany Banky a Pojišťovny.
 - Článek 36: upravuje podmínky pro zasílání obchodních sdělení.
 - Články 37 až 43: tyto články uvádí naše postavení v případech, kdy Vaše zájmy mohou být v rozporu se zájmy jiných našich klientů, a objasňují naše povinnosti v souvislosti s informacemi tvořícími Obchodní tajemství za stanovených okolností.
 - Články 52 až 56: zde uvádíme omezení naší odpovědnosti vůči Vám. Naše odpovědnost vůči Vám za škodu v souvislosti s touto smlouvou je omezena ve smyslu našich Všeobecných obchodních podmínek.
2. Pro vyloučení jakýchkoliv pochybností tímto Smluvní strany sjednávají, že pro účely čl. 53 Všeobecných obchodních podmínek se Banka a Pojišťovna považují za samostatné příjemce plnění a omezení odpovědnosti dle čl. 52 se uplatní pro každého příjemce zvlášť dle poskytnutého plnění.
 3. Pro vyloučení jakýchkoliv pochybností Smluvní strany berou na vědomí, že v případě nesouladu mezi zněním této Smlouvy a Všeobecnými obchodními podmínkami či Dalšími podmínkami – Audit mají vždy přednost ustanovení této Smlouvy.
 4. KPMG prohlašuje, že má uzavřenou pojistnou smlouvu týkající se odpovědnosti za škodu s plněním minimálně 5 000 000 USD, a zavazuje se, že uvedenou pojistnou smlouvu bude mít platnou po celou dobu plnění veřejné zakázky.
 5. KPMG prohlašuje, že si je vědoma nutnosti odborně ověřit položku státní dotace ke ztrátám z podpořeného financování dle Zákona o podpořeném financování, což vyžaduje znalosti ujednání pro oficiálně podporované vývozní úvěry (tzv. Konsensus OECD).
 6. KPMG zajistí a kdykoli na vyžádání Banky či Pojišťovny poskytne prohlášení, že:
 - a) KPMG splňuje požadavky na auditora podle ustanovení § 14 Zákona o auditorech a podle čl. 6 odst. 2 Nařízení, tj., že je nezávislý, a dále požadavky na auditora pojišťovny uvedené v úředním sdělení České národní banky č. 24/2011 z 27. 12. 2011 k posuzování auditora banky, družstevní záložny, pojišťovny a zajišťovny Českou národní bankou, tj. že není ve střetu zájmů auditora, má dostatečné zkušenosti a praxi a nedošlo k závažným pochybením auditora v minulosti ve smyslu uvedeného úředního sdělení České národní banky;
 - b) KPMG provede nebo provedl přípravu na povinný audit a zajistí jeho provedení v souladu s ustanovením § 14b Zákona o auditorech;
 - c) ke dni podání nabídky ani kdykoli později nebyl Komorou auditorů České republiky KPMG pozastaven výkon auditorské činnosti a ke dni podání nabídky ani kdykoli později nebyl Komorou auditorů České republiky zakázán výkon auditorské činnosti, tj. nepozbyl oprávnění poskytovat auditorské služby dle Zákona o auditorech;
 - d) KPMG nenaplňuje podmínky pro odmítnutí Českou národní bankou ve smyslu ustanovení § 80 odst. 5 Zákona o pojišťovnictví.
 7. KPMG bere na vědomí, že Banka a Pojišťovna, jako právnické osoby s většinovou majetkovou účastí státu, podléhají zákonu č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), a souhlasí s uveřejněním uzavřené smlouvy v registru smluv, s tím, že takové uveřejnění nepředstavuje porušení jeho povinnosti mlčenlivosti. Smluvní strany se dohodly, že uveřejnění smlouvy v registru smluv zajistí Banka. Osobní údaje uvedené ve smlouvě či její příloze (jejích přílohách), nejde-li o osobní údaje členů statutárních orgánů Bank, Pojišťovny nebo KPMG, budou před uveřejněním znečitelněny.

**XV.
Závěrečná ujednání**

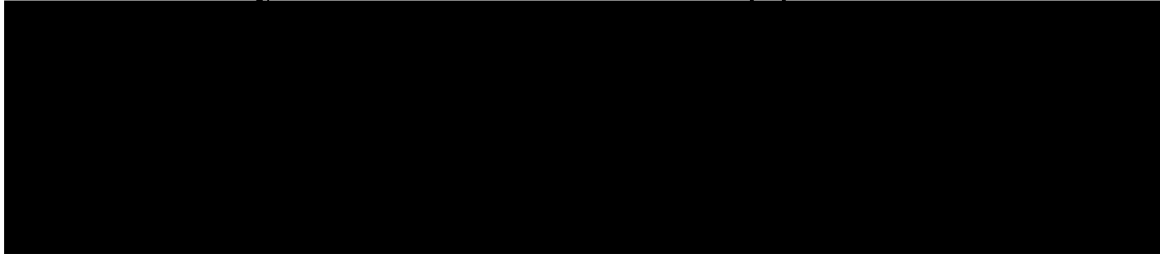
1. Tato smlouva je vypracována ve čtyřech vyhotoveních, všechny s platností originálu, z nichž Banka obdrží po dvou a Pojišťovna a KPMG po jednom.
2. Každá ze smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení této smlouvy, vždy s platností originálu.
3. Změnu smlouvy lze provést pouze písemným dodatkem k této smlouvě.
4. V záležitostech neupravených touto smlouvou se právní vztahy smluvních stran řídí platnými právními předpisy České republiky, zejm. zák. č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem, v platném znění a zák. č. 93/2009, o auditorech, v platném znění.
5. Tato smlouva podléhá soudům České republiky.
6. Tato smlouva představuje úplnou dohodu smluvních stran ve věci jejího předmětu a ruší a nahrazuje v plném rozsahu veškerá ujednání, dohody, smlouvy, písemné nebo ústní, sjednané mezi smluvními stranami, které upravují předmět této smlouvy. Podmínkami této smlouvy se rovněž řídí veškeré práce provedené v souvislosti se zakázkou již před datem podpisu této smlouvy, pokud nebyla podepsána jiná smlouva.

7. Smluvní strany prohlašují, že tato smlouva byla uzavřena dle jejich pravé a svobodné vůle. Prohlašují, že s obsahem smlouvy byly řádně seznámeny, obsahu porozuměly, souhlasí s ním a na důkaz toho připojují své vlastnoruční podpisy:



V PRAZE dne 30. měsíce 6. roku 2021

V PRAZE dne 30. měsíce 6. roku 2021



V PRAZE dne 30. měsíce 6. roku 2021

V PRAZE dne 30. měsíce 6. roku 2021

Přílohy:

- Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky
- Příloha č. 2: Další podmínky – Audit
- Příloha č. 3: Seznam členů auditorského týmu

Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky



Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky

Tyto Všeobecné obchodní podmínky se vztahují na poskytování služeb společností KPMG. Klientovi v souladu s dokumentem, kterému jsou tyto Všeobecné obchodní podmínky přiloženy a který obsahuje vymezení dané zakázky.

Definice

Význam následujících slov a slovních spojení, které jsou běžně používány v těchto Všeobecných obchodních podmínkách, je definován takto:

Služby — služby poskytované společností KPMG v souladu se Zakázkovým dopisem, které nebudou zahrnovat převod/přidělení/licencování/sublicencování práv duševního vlastnictví, včetně (ale nejen) autorských práv, ochranných známek, návrhů či vzorů, průmyslových vzorů, know-how, průmyslových, obchodních či vědeckých zkušeností.

Zakázkový dopis — tyto Všeobecné obchodní podmínky a podepsaný Zakázkový dopis, smlouva, rámcová smlouva nebo objednávka, dohromady se všemi dokumenty a podmínkami vztahujícími se na Služby („Další podmínky“), na které odkazuje Zakázkový dopis.

Společnost KPMG nebo naše společnost (my) (nebo slova od nich odvozená) — členská společnost KPMG definovaná v Zakázkovém dopise.

Vaše společnost/Vy nebo Klient (nebo slova od nich odvozená) — příjemce Služeb a smluvní strana, které je Zakázkový dopis adresován.

Osoby spadající pod KPMG — KPMG jako smluvní strana, každý jednotlivý partner a všichni partneři, společníci, ředitelé, zaměstnanci a zástupci, v závislosti na konkrétním případě, spolu s jakoukoliv další osobou či subjektem ovládaným či vlastněným naší společností, či spřízněným s naší společností (tj. ovládaná osoba nebo držitel sublicence) či jakákoliv jiná členská společnost KPMG a každý jednotlivý partner a všichni partneři, společníci, ředitelé a zaměstnanci a zástupci, kdy termín „Osoba spadající pod KPMG“ se vztahuje na kteroukoliv z těchto osob.

Partner — jakákoliv Osoba spadající pod KPMG s titulem „partner“ (bez ohledu na právní postavení dané Osoby spadající pod KPMG).

Ostatní příjemci — jakákoliv osoba či organizace uvedená a definovaná v Zakázkovém dopise (jiná než Vaše společnost) jako příjemce Služeb či jakéhokoliv výstupu Služeb.

Smluvní strana — společnost KPMG nebo Klient, dohromady též Smluvní strany.

Rídící partner — vedoucí partner všech společností KPMG se sídlem v České republice.

Tyto definice platí ve všech případech, kdy jsou tato slova a slovní spojení použity v Zakázkovém dopise.

Zakázkový dopis

1. Zakázkový dopis spolu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami a jakýmkoliv dokumenty a dalšími podmínkami vztahujícími se na Služby („Další podmínky“) vymezuje úplnou dohodu a její chápání Smluvními stranami v souvislosti se Službami. Jakékoliv změny návrhu Zakázkového dopisu budou Smluvní strany považovat za nový návrh Zakázkového dopisu. Smluvní strany použít § 1740 odst. 3 zák. č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném znění, vyloučí. Jakékoliv změny, doplnění či odchylky od Zakázkového dopisu musí mít písemnou formu a musí být podepsány oprávněnými zástupci obou Smluvních stran. V případě rozdílu mezi Zakázkovým dopisem a těmito Všeobecnými obchodními podmínkami a Dalšími podmínkami je závazný Zakázkový dopis. V případě jakéhokoliv rozdílu mezi těmito Všeobecnými obchodními podmínkami a Dalšími podmínkami jsou závazné Další podmínky. Tyto Všeobecné obchodní podmínky mohou být změněny Zakázkovým dopisem, pokud tak stanoví Zakázkový dopis.

Naše služby

2. Zakázkový dopis definuje Služby, které bude naše společnost poskytovat, a s tím související ujednání.
3. Služby budou poskytnuty s odbornou péčí.
4. Pokud jsou osoby, které se budou podílet na poskytování Služeb, uvedeny v Zakázkovém dopise jmenovitě, vynaložíme přiměřené úsilí na to, abychom zajistili jejich skutečné zapojení do sjednaných služeb. Tyto osoby můžeme nahradit jinými osobami se stejnou či podobnou odborností, avšak pouze po předchozím projednání s Vaší společností.
5. Při poskytování služeb Vám můžeme poskytnout ústní poradenství, písemné poradenství, písemně potvrdit platnost poradenství poskytnutého předtím ústní formou, vyhotovit konečnou písemnou zprávu nebo provést ústní prezentaci při dokončení Služeb. Před dokončením Služeb Vám můžeme poskytnout



Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky

ústní poradenství, návrhy zpráv či průběžné poradenství a prezentace, avšak v takových případech naše poradenství v písemné podobě nebo konečná písemná zpráva jsou nadřazeny předchozím formám. Nelze spoléhat na jakýkoli návrh zprávy nebo průběžného poradenství či návrh prezentace nebo její průběžné verze. V případě, že budete chtít spoléhat na ústní poradenství nebo prezentaci vypracovanou při dokončení Služeb, budete nás o tom informovat a my Vám poskytneme dokument potvrzující poskytnutí tohoto poradenství.

6. Nejsme povinni aktualizovat poradenství, zprávu či další výstup v ústní či písemné formě poskytnuté námi v rámci Služeb o události, ke kterým došlo po poskytnutí konečné verze daného poradenství, zprávy či jiného výstupu.
7. Žádná rada, výrok, vyjádření k očekávaným událostem, předpověď či doporučení poskytnuté z naší strany v rámci Služeb není žádnou formou záruky za stanovení, predikci budoucích událostí, okolností, doporučení kurčného postupu, neprovedení konkrétní transakce, operace či plánu.
8. Poskytnuté Služby nejsou závazné ve vztahu k finančnímu úřadu, jinému správnímu orgánu či soudu a nepředstavují prohlášení, ujištění nebo záruku, že finanční úřad, správní orgán nebo soud budou postupovat v souladu s názorem KPMG. Jakékoli Služby námi poskytnuté budou vycházet z právních předpisů, soudních rozhodnutí, stanovisek, nálezů a směrnic platných v době, kdy byly Služby poskytnuty. Následné změny výše uvedených okolností mohou mít za následek, že námi poskytnuté doporučení, stanovisko, rada, výrok nebo závěry Služby již nebudou platné nebo plně aplikovatelné.

Důvěrné informace

9. Je možné, že v rámci poskytování Služeb získáme důvěrné informace, které se týkají Vašeho podnikání či záležitostí (obchodní tajemství) či jiné důvěrné informace. Ve vztahu k Důvěrným informacím dle tohoto článku dodržíme povinnost mlčenlivosti a další příslušné povinnosti a omezení stanovené platnými právními předpisy.
10. Toto ustanovení nezakazuje zveřejnění informací tvořících Důvěrné informace požadované zákonem, právními předpisy (zejména zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, (AML), ve znění

pozdějších předpisů, zákonem č. 141/1981 Sb., trestní řád, ve znění pozdějších předpisů, zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů, směrnice Rady 2011/16/EU o správní spolupráci v oblasti daní ve znění směrnice Rady (EU) 2018/822 a předpisy transponující tuto směrnici do českého právního řádu) či rozhodnutím jakéhokoli státního či regulátorního orgánu, profesními nebo etickými pravidly, směrnicemi platnými pro KPMG ve kterékoli zemi nebo zveřejnění provedená za účelem uplatňování oprávněných nároků, které vůči nám máte, případně nároků, které máme vůči Vám či Ostatním příjemcům. Toto ustanovení rovněž nezakazuje zveřejnění informací, které se stanou veřejně přístupnými nebo které jsou získány od třetí strany, jež je oprávněna je zveřejnit, a nevztahuje se na jakékoli informace, které jsou následně zveřejněny, kromě situace, kdy se jedná o zveřejnění v rozporu s těmito ustanoveními. Toto ustanovení se rovněž nepoužije, pokud KPMG zamýšlí předložit informace tvořící Důvěrné informace svým pojištětélům, kteří jí poskytují pojištění odpovědnosti za škodu, advokátům či svým dalším odborným poradcům v této oblasti v rámci členských společností KPMG. Takové sdělení však musí být učiněno při zachování povinnosti mlčenlivosti.

11. Informace týkající se Klienta můžeme sdílet v rámci členských společností KPMG za účelem provedení Klienta a v souvislosti s interními procedurami řízení rizik.
12. Při provádění naší činnosti můžeme použít počítačový software navrženy pro usnadnění účinného řízení dat pro účely poskytování Služeb a zajištění dodržení závazků plynoucích ze Zakázkového dopisu. Při využívání takového softwaru mohou být Vámi poskytnuté údaje přeneseny v souladu se Zakázkovým dopisem na počítačové servery, které jsou se zajištěním přístupu ovládané pod pravomocí KPMG mimo území, na kterém sídlíme. Můžeme zpracovávat klientské informace v rámci elektronického komunikačního systému KPMG, nástrojů pro sdělení vědomostí a zařízení či aplikací informačních technologií.
13. Pro účely marketingu, publikační činnosti, interních sdělení či prodeje našich služeb může KPMG použít odkaz na Vaši společnost a typ poskytnuté Služby jako referenci, tj. uvést jméno Vaší společnosti, obecný charakter či kategori našich Služeb a informace, které se řádně staly veřejně přístupnými.



Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky

14. Klientské údaje můžeme zpřístupnit dle potřeby při provádění běžných kontrolních procesů, jako je kontrola druhým Partnerem nebo program prověřeni kvality prováděný z pověření KPMG International nebo členských společností KPMG, regionálního vedoucího orgánu KPMG, nebo pokud tak vyžadují jiné zákony, profesní předpisy, za podmínky, že tyto osoby budou vázány povinností mlčenlivosti minimálně ve stejném rozsahu jako KPMG.

15. Pokud tak požaduje jiná členská společnost KPMG z důvodů prověřeni kvality a řízení rizik, můžeme vydat pracovní podklady, ale pouze za předpokladu dodrženi povinnosti mlčenlivosti a ochrany minimálně ve stejném rozsahu jako ve vztahu ke Klientovi.

Duševní vlastnictví

16. V našem vlastnictví zůstávají autorská práva a veškerá další práva spojená s duševním vlastnictvím k výstupům námi poskytovaným Služeb, ať již se jedná o ústní či materiálové výstupy, naše pracovní podklady. Úplným zaplacením Odměny za naše Služby získáváte vlastnictví k hmotnému výstupu našich Služeb (k CD, DVD, k vytištěným prezentacím apod.). Pro účely poskytování služeb Vám či jiným klientům má společnost KPMG a další Osoby spadající pod KPMG právo využívat, vyvíjet či vzájemně sdílet obecně použitelné znalosti, zkušenosti a odbornost získanou v průběhu vykonávání těchto Služeb.

Ochrana osobních údajů

17. Za účelem poskytování našich Služeb, v souvislosti s naší procedurou prověřeni Klienta a dalšími účely uvedenými níže, dochází ke shromažďování, uchovávání, sdělení a jinému zpracování informací o Vás, Vašich vedoucích pracovnících či zaměstnancích („Osobní údaje“). Osobní údaje vždy zpracováváme v souladu s právními předpisy o ochraně osobních údajů. Způsob, rozsah, podmínky a další informace o zpracování osobních údajů Klienta jsou uvedeny v Informačním memorandu KPMG (dále jen „Informační memorandum“). Informační memorandum bylo Klientovi předáno a je zároveň dostupné na internetových stránkách KPMG.

18. Osobní údaje zpracováváme v nezbytném rozsahu zejména za účelem poskytování našich Služeb, řádného provedení zakázky dle Zakázkového dopisu, rozvíjení obchodních vztahů, vykazování v rámci globální sítě

členských společností KPMG, provádění interních procedur řízení rizik, včetně procedury prověřeni Klienta, a plnění právních a regulačních povinností. Jsme součástí globální sítě členských společností KPMG a máme tedy oprávněný zájem Osobní údaje předávat též dalším členským společnostem pro účely poskytování Služeb, provádění interních procedur řízení rizik, včetně prověřeni Klienta, a to i do jiné země, než ve které byly získány, včetně zemí mimo Evropskou unii. Předávání Osobních údajů mimo Evropskou unii provádíme v souladu s čl. 44 a násl. obecného nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně osobních údajů.

KPMG má zavedena technická a organizační opatření, která zajišťují, že zpracování Osobních údajů probíhá v souladu s právními předpisy a umožňují doložit zákonnost takového zpracování.

19. Klient se zavazuje před předáním Osobních údajů KPMG získat veškerá právní předpisy požadovaná oprávnění ke zpracování a přenosu Osobních údajů na naší společnost, k vydání pokynů týkajících se zpracování Osobních údajů dohodnutým způsobem a zavazuje se poskytnout KPMG pouze přesné, úplné a aktuální Osobní údaje.

Klient bere na vědomí, že v souvislosti se zpracováním Osobních údajů má právo požadovat od KPMG přístup k Osobním údajům, jejich opravu nebo výmaz, popřípadě omezení zpracování, vznést námitku proti zpracování, jakož i právo na přenositelnost údajů. Zároveň má právo podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů, případně u jiného příslušného dozоровého úřadu.

Legalizace výnosů z trestné činnosti

20. KPMG se řídí zákonem č.253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění a ostatními příslušnými zákony a předpisy („Zákon proti praní špinavých peněz“). Za účelem splnění závazků plynoucích ze Zákona proti praní špinavých peněz Vás můžeme požádat o ověření Vaší identity, identity Vašich společníků a konečného vlastníka (a případně také o ověření identity Vašich vedoucích pracovníků) nebo o další potřebné informace (včetně prokázání zdrojů financí a konečných příjemců našich Služeb) jak na začátku, tak kdykoli v průběhu našeho vztahu.



Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky

Souhlasíte s tím, že uvedené informace nám na požádání bez odkladu poskytnete.

KPMG je oprávněna pořídit si v určitých případech na základě Zákona proti praní špinavých peněz, pro účely splnění povinnosti podle tohoto zákona, fotokopie dokladů, na jejichž základě je prováděna identifikace Klienta.

21. Dle Zákona proti praní špinavých peněz a našich interních předpisů jsme povinni ohlásit příslušným orgánům jakoukoliv činnost, o níž víme nebo se domníváme, nebo u níž máme dostatečný důvod se domnívat, že zahrnuje nebo zahrnovala trestný čin, který vedl k jakémukoli přímému nebo nepřímému prospěchu z trestného chování, bez ohledu na to, zda byl čin spáchan Vámi či třetí stranou v České republice nebo mimo její území, pokud se jednalo o trestný čin podle příslušného trestního zákona. Ve většině případů nesmíme sdělit skutečnost, že bylo takovéto ohlášení (upozornění) učiněno, a to komukoli, u nějž je pravděpodobné, že by ovlivňoval vyšetřování s tímto činem spojené. Pokud by v průběhu naší práce nastaly uvedené okolnosti, můžeme být povinni ukončit práci na zakázce, aniž bychom Vám sdělili důvod (v souladu s ustanoveními Zákona proti praní špinavých peněz, která se týkají zásad profesního tajemství, a za určitých okolností bez Vašeho vědomí či souhlasu) a bez předchozího souhlasu příslušných orgánů.

22. Nejsme povinni nahradit Vám škody případně vzniklé v souvislosti plněním našich zákonných povinností, za předpokladu, že jsme jednali v dobré víře.

Odměny

23. Pro-forma faktury a faktury vydávané v souvislosti s poskytovanými Službami zahrnují naši odměnu v její celkové výši, a to bez srážek či zápočtů, jakýchkoli současných či budoucích daní, odvodů a ostatních poplatků či srážek jakéhokoli charakteru a splatných v kterékoli zemi, vedlejší výtohy a daň z přidané hodnoty z těchto částek (pokud se na ně vztahuje povinnost platit DPH) a dále veškeré daně, jímž mohou dané platby podléhat nebo které z nich mohou být odváděny (dále jen „Odměny“). Podrobné údaje o našich cenových ujednáních a veškerých dalších zvláštních platebních podmínkách jsou stanoveny v Zakázkovém dopise.

24. Na základě předložení naší faktury či v jiný okamžik stanovený Zakázkovým dopisem zaplatí Vaše společnost (Vy) Odměnu za

poskytnutí Služeb z naší strany (bez práva započtení jakýchkoli pohledávek vůči nám).

- V případě ukončení Zakázkového dopisu má společnost KPMG nárok na proplacení výdajů a nákladů, které jí do tohoto okamžiku nastaly, a na platbu odměny za poskytnuté Služby nebo část Služeb, včetně příslušné DPH (pokud se na ně vztahuje povinnost platit DPH).
- Pokud je Zakázkový dopis uzavřen s více Klienty na straně příjemců našich Služeb, s výjimkou případu, kdy je v Zakázkovém dopise uvedeno ustanovení o tom, že platby našich Odměn bude hradit jeden z Klientů či třetí strana, jsou všichni Klienti zavázáni plnit společně a nerozdílně, tedy zaplatit celou Odměnu společnosti KPMG a naše společnost má nárok vyzvat kterékoliv z Klientů, jakož i všechny, k úhradě plně výše Odměny.

Vaše odpovědnost

25. Nehledě na naše povinnosti a odpovědnost související se Službami, Vaše společnost (Vy) zůstává odpovědná za:

- vedení, řízení a provozování Vašeho podnikání a Vašich záležitostí;
- rozhodnutí o způsobu využití nebo implementaci rad či doporučení nebo dalších výstupů Služeb, které Vám poskytneme, a za stanovení míry, do jaké se na ně budete spoléhat;
- učiněná rozhodnutí ovlivňující Služby, jejich výstupy, Vaše zájmy a záležitosti;
- poskytnutí, dosažení a realizaci jakýchkoli výhod přímo či nepřímo souvisejících se Službami, které vyžadují implementaci z Vaší strany.

26. Pokud budete žádat nebo pokud bude pro charakter Služeb s velkou pravděpodobností výhodnější, abychom vykonávali činnosti v prostorách Vaší společnosti nebo abychom využívali počítačové systémy či telefonní sítě Vaší společnosti, zajistíte vše potřebné pro přístup do sítí, bezpečnostní postupy, testování na přítomnost virů, příslušenství, oprávnění a souhlasy, které mohou být vyžadovány (na Vaše náklady).

27. Nebudete bez předchozího písemného souhlasu vydaného Řídícím partnerem KPMG oslovovat



Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky

přímo či nepřímo s nabídkou zaměstnání naše partnery, společníky, ředitele či zaměstnance (podle konkrétního případu), kteří jsou zapojeni do realizace Služeb, v době, kdy jsou Služby vykonávány, a po dobu 12 měsíců po dokončení těchto Služeb nebo po ukončení Zakázkového dopisu. V případě porušení tohoto závazku uhradíte KPMG částku ve výši desetměsíčního hrubého platu včetně odměn, kterou nabízíte dané osobě.

Odškodnění

28. Uznáváte a souhlasíte s tím, že veškeré rady, doporučení, informace či výstupy Služeb, které Vám byly poskytnuty v jakékoli formě, jsou pouze pro Vaše interní využití v souladu se stanoveným předmětem plnění a netze je bez našeho předchozího písemného souhlasu kopírovat, používat jako odkaz, zveřejňovat či jinak citovat, dále distribuovat, ať již v celku (kromě Vašich interních účelů) nebo z části, s výjimkou případů, kdy je toto vyžadováno zákonem nebo jejich sdělení či zveřejnění přímo souvisí s předmětem plnění. V případě porušení výše uvedených podmínek nás nebo Osoby spadající pod KPMG, které se podílely na poskytování Služeb, odškodníte, budete hájit a zajistíte krytí proti jakýmkoli nárokům kladeným na nás třetí stranou do té míry, do jaké tato třetí strana užívala, vlastnila či spoléhala na naše rady, doporučení, informace a jakýkoli další výstup Služeb v přímém nebo nepřímém důsledku Vašeho použití či zveřejnění těchto rad, doporučení, informací a jakéhokoli výstupu Služeb.

29. Služby budou poskytovány za předpokladu, že nebudete citovat jméno naší společnosti či reprodukovat naše logo jakoukoliv formou bez našeho předchozího písemného souhlasu.

Informace

30. Abyste nám umožnili vykonávat tyto Služby, poskytnete nám bez prodlení všechny informace, potřebnou součinnost a umožníte přístup k dokumentaci, která je ve Vašem vlastnictví, správě či podléhá Vaší kontrole, a též k personálu, který Vaše společnost řídí, pokud to budeme požadovat. Vynaložíte nejlepší úsilí opatřit nám tyto požadované informace, pokud se nenacházejí ve Vašem vlastnictví, správě či nepodléhají kontrole ze strany Vaší společnosti. Budete nás informovat o vývoji a veškerých údajích, které získáte a které se mohou vztahovat k poskytovaným Službám.

31. Zakázkový dopis může v souvislosti se zakázkou obsahovat další závazky Vaší strany. Berete na

védomí, že nesplnění těchto závazků z Vaší strany může ovlivnit schopnost KPMG poskytnout Služby dle Zakázkového dopisu.

32. Jsme oprávněni spoléhat se na veškeré pokyny nebo požadavky učiněné, oznámení poskytnutá či údaje dodané ústně nebo písemně ze strany jakýchkoli osob, o nichž víme nebo u kterých se opodstatněně domníváme, že jsou pověřeny Vaší společností ke komunikaci se společností KPMG pro tyto účely („Pověřená osoba“).

33. V průběhu poskytování Služeb můžeme dostávat informace od Vás či z jiných zdrojů (např. potvrzení ze strany Vašich dodavatelů, potvrzení zasláná Vaší bankou a/nebo, úvěrující bankou atd.). V největším možném, zákonem povoleném rozsahu neneseme odpovědnost za žádné ztráty či škody, které utrpíte Vy nebo Vaše společnost v důsledku zpronevěry, zkreslení či zadržetí informací významných pro poskytování Služeb či jiného nedostatku v souvislosti s těmito informacemi, ať už na straně Vaší či jiných informačních zdrojů.

34. Berete na vědomí a souhlasíte s tím, že v průběhu poskytování Služeb na základě Zakázkového dopisu bude společnost KPMG zakládat své závěry na faktech a předpokladech Vámi dodaných a může využít údaje, materiály a informace poskytnuté Vámi nebo na Vaši žádost či příkaz bez nezávislého zkoumání či ověřování a může se spolehnout na přesnost, správnost a úplnost těchto údajů, materiálů či jiných poskytnutých informací, které by mohly mít významný vliv na prováděné Služby.

35. Pracovní podklady pro zakázku jsou majetkem KPMG, nicméně můžeme být vyzváni ke zpřístupnění určitých podkladů regulačním orgánům na základě zákona či regulačních předpisů. V případě takového požadavku budou pracovní podklady zpřístupněny pod dohledem zaměstnanců KPMG.

Obchodní sdělení

36. Uzavřením Zakázkového dopisu se dostáváme do smluvního vztahu, kdy KPMG vzniká oprávněný zájem na Vámi poskytnuté elektronické kontakty zasílat informace o vývoji legislativy, nabídky našich služeb, nebo jiná sdělení. Každé obchodní sdělení zasláné prostředky elektronické komunikace bude obsahovat možnost další zaslání odmítnout. Proti zaslání výše uvedených sdělení máte rovněž právo vznést námitku. Vyjádřit nesouhlas se zasláním sdělení můžete jak při podpisu Zakázkového dopisu, tak kdykoliv poté. KPMG



Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky

ani Vám z poskytnutí výše uvedených informací, nabídek nebo jiných sdělení nevznikají žádné povinnosti ani odpovědnost a informace obsažené v těchto dokumentech se nepovažují za službu poskytnutou na základě Zakázkového dopisu.

Znalosti a konflikty

37. Na tento článek a články 38-43 se vztahují následující definice:

- „Zakázkový tým“ jsou Osoby spadající pod KPMG, kolektivně či individuálně, které se podílejí na poskytování Služeb.
- „Ostatní osoba/osoby spadající pod KPMG“ jsou Osoby spadající pod KPMG, kolektivně či individuálně, které nejsou členy Zakázkového týmu.
- „Zábrany“ jsou bezpečnostní opatření navržená tak, aby usnadnila ochranu zájmů každého klienta, a mohou zahrnovat například oddělení jednotlivých týmů, jejich geografické a provozní rozdělení nebo kontrolu přístupu k datům, počítačovým serverům a systémům elektronické pošty.

38. Od Zakázkového týmu není možné požadovat, očekávat nebo se domnívat, že má povědomí o informacích, které jsou známy Ostatním osobám spadajícím pod KPMG a nejsou známy Zakázkovému týmu.

39. Od Zakázkového týmu není možné požadovat, aby využíval či sdělil Vaši společnosti (Vám) jakékoliv informace, ať už známé jim osobně či Ostatním osobám spadajícím pod KPMG, které tvoří Obchodní tajemství a vztahují se k jinému klientovi.

40. Osoby spadající pod KPMG mohou poskytovat či mohou být požádány o poskytování služeb jiné straně či stranám, jejíž nebo jejichž zájmy konkurují nebo jsou v konfliktu se zájmy Vašimi („Konfliktní strana“ či „Konfliktní strany“).

V případě aktivit nebo partnerství, které jsou svou povahou přímo spojeny s poskytovanými Službami, Vás na Vaši žádost budeme informovat o opatřeních provedených za účelem zamezení případným střetům zájmů.

41. Osoby spadající pod KPMG mohou poskytovat služby Konfliktním stranám, kromě případu, kdy

se zájmy Konfliktní strany střetávají se zájmy Vašimi konkrétně a přímo v souvislosti s předmětem Služeb:

- Zakázkový tým nebude poskytovat služby Konfliktní straně a
- Ostatní osoby spadající pod KPMG mohou poskytovat služby Konfliktní straně pouze za předpokladu, že jsou zavedeny příslušné Zábrany. Efektivní fungování těchto Zábran bude zahrnovat dostatečné kroky nutné k zamezení rizika porušení povinností zachovat mlčenlivost, kterou máme vůči Vám. Konfliktní strany identifikujeme za okolností popsanych v článku 42. Pokud víte nebo zjistíte, že Osoba spadající pod KPMG poskytuje poradenství nebo tyto služby nabízí Konfliktní straně, neprodleně nás o tom informujete.

42. Bez omezení obecné platnosti článku 41 uvádíme příklady specifických okolností, za nichž mohou Ostatní osoby spadající pod KPMG poskytovat Služby Konfliktní straně či stranám:

- Pokud jste kdykoli v průběhu poskytování Služeb zaměstnancem (včetně funkce ředitele) a osoba spadající pod KPMG poskytuje služby Vašemu zaměstnavateli, jsou Ostatní osoby spadající pod KPMG oprávněny poskytovat služby Vašemu zaměstnavateli, nebo
- Pokud je někdo z Ostatních osob spadajících pod KPMG jmenován insolvenčním správcem (na základě insolvenčního zákona či jiným způsobem) osoby či organizace, která je nebo se následně stane Vaší Konfliktní stranou, bude tato Ostatní osoba spadající pod KPMG oprávněna vykonávat příslušnou činnost v této funkci, nebo
- Pokud jsou Ostatní osoby spadající pod KPMG požádány o poskytování služeb („Ostatní služby“) Konfliktní straně (jejíž existence Vám může či nemusí být známa), která má aktuální či potenciální zájem shodný nebo podobný zájmu Vašemu ve věci transakce, k níž se vztahují Ostatní služby a Služby (např. v situaci, kdy Vy i Konfliktní strana máte zájem o koupi společnosti, majetku či podniku, které jsou na prodej), budou Ostatní osoby



Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky

spadající pod KPMG oprávněny poskytovat Konfliktní straně Ostatní služby.

43. Pokud nás nějaká strana požádá o poskytnutí služeb ještě před tím, než tak učiníte Vy, a následně dojde ke změně okolností, stejně jako v případě, kdy začneme poskytovat Služby Vám a následně identifikujeme okolnosti, které mohou ohrozit naši nezávislost ve vztahu k této nebo jiné práci prováděné pro Vás, Vaši mateřskou společnost či jakoukoli přidruženou společnost ve Vaší skupině, můžeme dojít k názoru, že i přes aplikaci Zábrán mohou být Vaše zájmy ohroženy a že danou situaci nelze uspokojivě vyřešit. V takovém případě Vás o této situaci budeme bezodkladně informovat a po předchozí konzultaci s Vámi můžeme ukončit poskytování Služeb odstoupením od Zakázkového dopisu, které vstupuje v platnost okamžitě doručení odstoupení Vaší společnosti.

Odstoupení

44. Společnost KPMG je rovněž oprávněna ukončit poskytování Služeb odstoupením od Zakázkového dopisu, pokud nebude provedena platba za tyto Služby za sjednaných podmínek nebo pokud budou požadované informace zadrženy či neposkytnuty společnosti KPMG nebo pokud by byla pověst KPMG poškozena dalším poskytováním daných Služeb, případně pokud by plnění jakékoliv části Zakázkového dopisu ze strany KPMG bylo nezákonné, či jinak protiprávní nebo bylo v rozporu s právními předpisy či ohrožovalo naši nezávislost.

Elektronická komunikace

45. Pokud není společnost KPMG písemně oznámeno jinak, dáváte tímto souhlas ke komunikaci pomocí elektronické pošty s tím, že zároveň přijímáte rizika spojená s touto formou komunikace (včetně bezpečnostního rizika či rizika neoprávněného přístupu do této komunikace, rizika narušení či přerušení této komunikace a rizika virů či jiných poškození). Zavazujete se vykonávat testování na přítomnost virů. Tento souhlas platí i pro zasílání faktur/daňových dokladů v elektronické podobě ve formátu pdf na Vámi určené emailové adresy.
46. Tímto dáváte souhlas k tomu, že můžeme považovat za závaznou finální verzi elektronického dokumentu poskytnutého společností KPMG nebo dokumentu, který KPMG poskytla Vám.

Práva třetích stran

47. Zakázkový dopis nevytváří či nedává podnět k vytvoření ani není zamýšlen k tomu, aby vytvořil či dal podnět ke vzniku práv třetích stran. Žádná třetí strana nemá právo vynutit si nebo se opírat o některé ustanovení tohoto Zakázkového dopisu, které zakládá nebo může zakládat práva či výhody jakékoliv třetí straně, ať již přímo či nepřímo, výslovně či implicitně. Aplikace jakékoli legislativy, která dává či propůjčuje smluvní nebo jiná práva třetím stranám v souvislosti se Zakázkovým dopisem, je vyloučena. Žádná Osoba spadající pod KPMG není pro účely tohoto článku považována za třetí stranu.

Vyšší moc

48. Žádná ze Smluvních stran neporuší své smluvní povinnosti stejně tak jako žádná ze Smluvních stran nebude druhé straně odpovědná, pokud KPMG nebo Vaše společnost (Vy) nebude schopna dostát povinnostem tohoto Zakázkového dopisu v důsledku jakékoliv příčiny stojící mimo přiměřenou míru jejich kontroly, včetně požáru či jiné přírodní katastrofy, skutku vyšší moci, stávků, válečného stavu, jiných násilných nepokojů, nebo jakéhokoliv zákona, nařízení a požadavku kteréhokoliv vládního úřadu či orgánu. V případě, že k takové situaci dojde a tato ovlivní jednu ze Smluvních stran, příslušná strana je povinna upozornit druhou Smluvní stranu, jakmile to bude možné, a tato druhá strana má možnost pozastavit plnění dle Zakázkového dopisu nebo jej ukončit odstoupením, jehož účinky nastanou okamžitě doručení.

Vzdání se nároku, postoupení a subdodavatelé

49. Opomenutí některé ze Smluvních stran při využití nebo vymáhání práv, která jí přísluší, není vzdáním se nároku na práva, která jim přísluší.
50. Žádná ze Smluvních stran nemá právo postupovat práva nebo závazky vyplývající ze Zakázkového dopisu na jinou stranu bez písemného souhlasu druhé strany vyjma toho, že KPMG smí postoupit jakékoliv práva nebo závazky jinému členu KPMG. Jakékoliv postoupení v rozporu s výše uvedenými podmínkami bude neplatné a neúčinné.



Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky

51. Společnost KPMG má právo najímat subdodavatele, kteří jí budou podporovat při poskytování Služeb, avšak v případě těch subdodavatelů, kteří nejsou Osobami spadajícími pod KPMG, budeme toto s Vámi předem konzultovat. Pokud budeme najímat subdodavatele podle tohoto článku a v souvislosti se Zakázkovým dopisem, bude jejich práce považována za součást Služeb.

Omezení odpovědnosti KPMG

52. Odpovědnost společnosti KPMG v souvislosti se Službami je omezena v souladu s ustanoveními tohoto článku.

V případě Služeb definovaných v Zakázkovém dopise a za podmínek uvedených v odstavcích 53 a 54 níže je celková odpovědnost Osob spadajících pod KPMG jednotlivě i společně vůči Vám a Ostatním příjemcům za škodu způsobenou Vám a/nebo Ostatním příjemcům, která vznikla v souvislosti se Zakázkovým dopisem omezena do výše dvojnásobku Odměny zaplacené společnosti KPMG v souladu s podmínkami Zakázkového dopisu na základě tohoto článku, s výjimkou škody způsobené úmyslně nebo hrubou nedbalostí.

53. Pokud je více příjemců Služeb než jeden (dále jen „Příjemce“), pak celkovou výši naší odpovědnosti omezenou podle článku 52 pro každého Příjemce si tyto Příjemci rozdělí mezi sebou. Žádný z Příjemců nebude vést spor, zpochybňovat platnost, vymahatelnost či fungování tohoto článku na základě skutečnosti, že žádné takové rozdělení nebylo dohodnuté nebo že dohodnutý podíl výše omezení přidělený každému Příjemci je neodůvodněně nízký. V tomto odstavci zahrnuje termín „Příjemce“ Vás a Ostatní příjemce.

54. S ohledem na celkové omezení naší odpovědnosti uvedené v článku 52 a v rozsahu povoleném zákonem je odpovědnost Osob spadajících pod KPMG stanovena takto: Odpovědnost Osob spadajících pod KPMG je omezena výši jejich podílu na celkové škodě po zohlednění Vašeho podílu na zavinění v daném případě (pokud k němu došlo) či podílu na zavinění Ostatních příjemců (pokud k němu došlo). Výše podílu Osob spadajících pod KPMG na celkové škodě musí být přiměřená a oprávněná s ohledem na rozsah odpovědnosti těchto osob za příslušnou škodu (dále jen „Podíl KPMG“) a s ohledem na rozsah odpovědnosti dalších stran, které jsou také plně nebo částečně odpovědné (dále jen „Jiná odpovědná osoba“).

55. Omezení stanovená v čl. 52, 53, 54 se vztahují též na Osoby spadající pod KPMG, které se podílejí nebo mohou podílet na poskytování Služeb.

56. Jakákoliv ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek, která omezují nebo mohou omezovat odpovědnost naší společnosti, neplatí v případě, pokud by takové omezení odpovědnosti bylo v rozporu s právními předpisy (zákony, zákonnými nařízeními, vyhláškami), profesními, regulatorními či obdobnými závaznými normami.

57. Vaše společnost a Ostatní příjemci mohou vznést nárok na náhradu škody pouze vůči KPMG, která je Smluvní stranou Zakázkového dopisu v případě, že utrpí škodu vzniklou v souvislosti se Zakázkovým dopisem.

58. Jakákoli žádost o vystupování v roli znaleckého svědka proti jiné členské společnosti KPMG se zamítá. KPMG nevystupuje jako znalecký svědek v žádném sporu vedeném proti Klientovi či přidružené společnosti Klienta jiné členské společnosti KPMG. Pokud je však taková záležitost zvažována, KPMG může v této funkci vystupovat po interním schválení.

59. Veškeré nároky vznesené proti nám Vaší společností či Ostatními příjemci v souvislosti se Zakázkovým dopisem včetně škody, která vznikla v důsledku či v souvislosti se Zakázkovým dopisem, musí být učiněny do 3 let od data, kdy jste Vy nebo Ostatní příjemci zjistili nebo měli zjistit škodu a osobu za ni odpovědnou, případně kdy jste vy nebo Ostatní příjemci zjistili nebo měli zjistit okolnosti vedoucí k možnosti vznést jakýkoliv nárok proti nám včetně žaloby.

60. Pokud Vaše společnost poruší některou z povinností stanovených v Zakázkovém dopise a třetí strana vznesla nárok či pohrozi vznesením nároku vůči naší společnosti, poskytnete nám náhradu, nahradíte nám škodu, případně poskytnete ochranu proti ztrátě škodě, výdajům či odpovědnosti, které nám vznikly v důsledku či v souvislosti s tímto porušením a veškerými takovými nároky. Pokud provedete Vy nebo Vaše společnost platbu podle tohoto článku, nebudete žádat její kompenzaci ze strany naší společnosti. Termín „naše společnost“ použitý v tomto odstavci zahrnuje všechny Osoby spadající pod KPMG a termín „Vy nebo Vaše společnost“ také Ostatní příjemce.



Příloha č. 1: Všeobecné obchodní podmínky

Oddělitelnost jednotlivých ustanovení

61. Každý článek či termín Zakázkového dopisu, Všeobecných obchodních podmínek a Dalšíh podmínek (pokud existují) tvoří samostatné a nezávislé ustanovení. Pokud by soud nebo jiný rozhodčí orgán s příslušnou pravomocí rozhodl o neplatnosti či nevynutitelnosti některého z ustanovení Zakázkového dopisu, Všeobecných obchodních podmínek a Dalšíh podmínek (pokud existují), ostatní ustanovení zůstávají i nadále plně v platnosti a účinnosti.

Postavení

62. Vaše společnost souhlasí a přijímá ustanovení Zakázkového dopisu svým jménem. Za úhradu Odměn pro naši společnost je zodpovědná pouze Vaše společnost, pokud ze Zakázkového dopisu nevyplývá jinak.

Právo a příslušnost soudů

63. Zakázkový dopis bude ukončen v okamžiku, kdy budou uzavřeny všechny zakázkové a závěrečné procedury a budou uhrazeny všechny Odměny. Tento Zakázkový dopis se řídí právem České republiky. Smluvní strany se dohodly na tom, že jakékoli spory spojené s tímto Zakázkovým dopisem se budou snažit řešit smírnou cestou. Pokud by se Smluvní strany navzdory snaze nedohodly na smírném vyrovnání během 45 dnů, bude jakýkoli spor spojený s tímto Zakázkovým dopisem včetně otázky týkající se jeho existence, platnosti a ukončení vyřešen soudem příslušným v místě sídla společnosti KPMG.

Stížnosti

64. Naším cílem je, abyste s našimi Službami byli vždy spokojeni. Pokud tomu tak není a Vy nemůžete dané záležitosti vyřešit s partnerem zakázky, kontaktujte Řídícího partnera, abychom mohli vaše záležitosti řešit co nejdříve.

Oznámení

65. Jakékoli oznámení doručené Klientovi nebo KPMG týkající se ustanovení Zakázkového dopisu musí být učiněno písemně a odesláno jako doporučená poštovní zásilka (nebo její ekvivalent) nebo doručeno na příslušné adresy uvedené v Zakázkovém dopisu (nebo na jinou adresu, která byla písemně oznámena druhé straně).

Ukončení

66. Tento Zakázkový dopis může být ukončen výpovědí z naší strany s výpovědní dobou 30 dnů ode dne, kdy vám bude výpověď doručena, nebo písemnou dohodou Smluvních stran, která bude obsahovat vypořádání práv a závazků vzniklých z tohoto Zakázkového dopisu ke dni jeho ukončení.

67. Kterákoliv ze Smluvních stran může odstoupit od Zakázkového dopisu také pokud:

a) na majetek druhé Smluvní strany je vedeno insolvenční řízení (ve znění zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, v platném znění) nebo druhá Smluvní strana podala návrh na zahájení insolvenčního řízení;

b) vstoupí druhá Smluvní strana do likvidace;

c) vůči druhé Smluvní straně je zahájeno trestní stíhání pro podezření ze spáchání trestného činu dle zákona č. 418/2011 Sb., o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim.

68. V případě ukončení nebo odstoupení od Zakázkového dopisu z jakýchkoli důvodů máme nárok na úhradu nákladů, které nám do ukončení Zakázkového dopisu vznikly, včetně vedlejších výdajů.

69. V případě ukončení Zakázkového dopisu odstoupením kterékoliv Smluvní strany z jakéhokoli důvodu, nastávají účinky odstoupení dnem doručení oznámení o odstoupení druhé Smluvní straně.

70. V případě ukončení Zakázkového dopisu z jakýchkoli důvodů zůstávají v platnosti následující články těchto Všeobecných obchodních podmínek: články 1, 5, 8, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 21, 22, 25, 27, 28, 29, 33, 34, 35, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 47, 49, 50, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 63, 64, 65.

Příloha č. 2: Další podmínky – Audit



Příloha č. 2: Další podmínky – Audit

Tyto Další podmínky doplňují naše Všeobecné obchodní podmínky a platí tehdy, pokud jsou výslovně součástí Zakázkového dopisu.

Pokud Služby představují audit účetní závěrky, platí následující podmínky.

Povinnosti a odpovědnost vedení

1. Vedoucí pracovníci a management („Vedení“) společnosti, jejíž účetní závěrka má být auditována, jsou a budou odpovědní za následující:
 - řádné vedení účetnictví a sestavení účetní závěrky a všech informací v ní obsažených v souladu s účetními standardy uvedenými v Zakázkovém dopise a se všemi platnými účetními zákony a předpisy;
 - předložení řádné výroční zprávy, pokud je Společnost povinna ji sestavit, a všech jejích součástí zároveň s účetní závěrkou před vydáním zprávy auditora, v každém případě ještě před tím než bude výroční zpráva zveřejněna;
 - zpřístupnění veškerých účetních záznamů Společnost a ostatních záznamů a souvisejících informací, včetně zápisů ze všech schůzí vedení Společnosti a společníků, dle našich požadavků a v požadovaném čase;
 - přijetí řádných účetních předpisů a zavedení evidence a interní kontroly za účelem zachování spolehlivosti účetní závěrky a přiměřené zajištění proti případným chybám významným pro účetní závěrku;
 - zavedení a fungování účetních a interních kontrolních systémů navržených k předcházení a odhalování podvodů a chyb;
 - sdělení veškerých významných skutečností souvisejících s podvodů či podezřením na podvod, které jsou známy Vedení Společnosti a které mohly Společnost ovlivnit; a
 - sdělení výsledků posouzení rizika významného ztřešení účetní závěrky v důsledku podvodu.
2. V případě nedodání výroční zprávy před vydáním zprávy auditora o povinném auditu účetní závěrky, si je Společnost vědoma následků, které nedodání výroční zprávy může mít na zprávu auditora o povinném auditu účetní závěrky včetně rizika neuznání splnění zákonné povinnosti ověření výroční zprávy auditorem.
3. Pro zachování povinnosti mlčenlivosti Společnost zajistí pro naše pracovníky odpovídající pracovní prostory (oddělené, uzamykatelné, s telefonním a internetovým připojením) včetně uzamykatelné skříně, v níž by mohli uchovávat své pracovní materiály po dobu práce ve Vaší Společnosti.
4. Společnost nám poskytne neomezený přístup k osobám v rámci Společnosti, od nichž bude na základě našeho uvážení nutné získat auditní důkazy.
5. Společnost umožní auditorům účast při provádění fyzických inventur majetku Společnosti a nejpozději jeden měsíc před datem konání projedná s auditorem způsob a dobu provádění inventur.

6. Společnost auditorům zajistí volný přístup do veškerých relevantních prostor a k aktivům Společnosti k ověření fyzické existence.
7. Společnost bude informovat odpovědné pracovníky o termínech provádění auditu a zajistí tak jejich potřebnou součinnost pro včasné a bezproblémové provedení auditu.

Povinnosti a odpovědnost auditorů

6. Naši povinnosti jakožto auditorů bude podávat zprávu o tom, zda byla účetní závěrka řádně připravena a zda poskytuje věrný a poctivý obraz finanční situace a výsledků Společnosti a podává zprávu osobám uvedeným v Zakázkovém dopise („Zpráva“). Vydání Zprávy však nezbujuje Vedení Společnosti odpovědnost za důsledky kontrol provedených kontrolními orgány. Při utváření naší Zprávy budeme zvažovat mimo jiné následující skutečnosti, a v naší Zprávě uvedeme ty, které nebyly dodrženy:
 - zda Společnost vedla své účetnictví v souladu s platnými právními předpisy;
 - zda jsou individuální účty a účetní závěrky Společnosti v souladu s účetními záznamy;
 - zda účetní závěrka byla zpracována v souladu s českými účetními předpisy;
 - zda jsme obdrželi veškeré informace a vysvětlení, která pokládáme za nezbytná pro účely auditu;
 - zda není mezi informacemi uvedenými ve výroční zprávě (obsahující ostatní dokumenty vyžadované právními předpisy nebo učenými Společnosti), účetní závěrkou a poznatkami získanými během auditu významný nesoulad;
 - zda výroční zpráva je ve všech významných ohledech vyhotovena v souladu s příslušnými právními předpisy.Dále je naší povinností vybrat na základě záležitosti, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší Zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší Zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převažují nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.
9. V naší Zprávě se zaměříme na další skutečnosti dle požadavků statutárních či jiných standardů závazných pro audit.
10. Jestliže účetní závěrka není v jakémkoli významném ohledu v souladu s platnými účetními předpisy, je naší profesní povinností uvést tuto skutečnost ve Zprávě, pokud neusoudíme, že je tento nesoulad za daných okolností oprávněný. Při určování, zda je odchylka oprávněná či nikoli, vezmeme v úvahu následující:
 - zda je odchylka požadována, aby účetní závěrka poskytovala věrný a poctivý obraz; a
 - zda byla odchylka odpovídajícím způsobem zveřejněna.



Příloha č. 2: Další podmínky – Audit

11. Naši povinnosti bude vyjádřit se ve Zprávě k účetní závěrce Společnosti jako celku nikoliv k jejím jednotlivým oddělením nebo divizím.

Rozsah auditu

12. Nemůžeme zajistit, že naší vydaný výrok bude bez výhrad. Mohou nastat okolnosti, za kterých budeme nuceni upravit naši Zprávu nebo odstoupit od ujednání. Pokud takové okolnosti nastanou, naše zjištění či důvody odstoupení budou sděleny představenstvu nebo příslušnému zástupci Společnosti.

13. Audit bude z naší strany veden takovým způsobem, jaký považujeme za nutný ke splnění našich povinností, a bude zahrnovat takové testy transakcí a existence, vlastnictví a ocenění aktiv a pasiv, které považujeme za nezbytné.

Naším cílem je porozumět účetnímu systému tak, abychom mohli posoudit, zda účetnictví bylo řádně vedeno a je adekvátní pro zpracování účetní závěrky, a zjistit, zda Společnost vede řádné účetní záznamy. Očekáváme, že nám budou předloženy dostatečné důkazy pro vytvoření odpovídajících závěrů.

14. Povaha a rozsah našich testů se bude lišit podle našeho posouzení účetního systému a systému interní kontroly Společnosti tam, kde se na něj budeme spolehat, a může pokrývat jakékoli aspekty obchodních transakcí, které považujeme za vhodné. Naš audit nebude zaměřen na odhalení všech významných nedostatků v systémech Společnosti. Přestože ujednání nezahrnuje zprávu o stavu interního kontrolního prostředí ve Společnosti, sdělíme Vám zjištěné závazné skutečnosti v rozsahu, v jakém jsme se s nimi seznámili. Závazné skutečnosti jsou významné nedostatky v nastavení nebo fungování interní kontroly, které by mohly nepříznivě ovlivnit schopnost organizace evidovat, zpracovávat, shromáždit a vykazovat finanční údaje v souladu s prohlášeními Vedení uvedenými v účetní závěrce.
15. Naš audit bude proveden v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy, zákonem o auditorech a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky.
16. Naš audit bude obsahovat ověření daňových závazků v účetní závěrce tak, aby bylo zřejmé, že nejsou významně nesprávné. Nebude se jednat o detailní daňový rozbor, v důsledku čehož nelze očekávat, že náš audit odhalí veškeré nedostatky v účetnictví vztahující se k daňovým povinnostem Společnosti.

Vyjádření a asistence ze strany Vedení

17. V rámci našich běžných auditních postupů jsme oprávněni požádat Vedení, aby formálně písemně potvrdilo účinnost interních kontrol a určitých skutečností, které mají vliv na účetní závěrku, jako například těch, které jsou významné závislé na posouzení Vedení, a aby rovněž potvrdilo, že jakékoli neoprávněné ztrestané informace, které jsme nashromáždili v průběhu této zakázky, které přetrvávají do posledního vykazovaného období, jsou považovány za nevýznamné, jednotlivě i v souhrnu, pro účetní závěrku jako celek a pro faktory vztahující se k podvodu a chybám. Můžeme rovněž spoléhat na informace či rady, které nám

poskytnou osoby s příslušnou profesní kvalifikací (ať už jsou zaměstnanci Společnosti či nikoliv), banky a další regulované subjekty. Odpovědi na naše dotazy, písemná vyjádření a auditní testy představují důkazní materiál, na který budeme spoléhat při přípravě výroku k účetní závěrce.

18. Pro účely provedení auditu účetní závěrky Společnosti požadujeme, aby nám byly poskytnuty k nahlédnutí veškeré dokumenty a výkazy, které budou zveřejňovány spolu s účetní závěrkou. Jsme oprávněni zúčastnit se všech valných hromad Společnosti a obdržet oznámení o všech takovýchto schůzkách a topice veškerých rozhodnutí společnosti.
19. Naše zpráva auditora nebo jiné dokumenty, které Vám předáme, ani jejich části nesmí být zveřejňovány bez našeho předchozího souhlasu. Vedení Společnosti je povinno nám předložit návrh výroční zprávy před jejím zveřejněním.

Zveřejňování a distribuce výroční zprávy, účetní závěrky a Zprávy

20. Bereme na vědomí, že Vedení Společnosti může uveřejňovat svou výroční zprávu včetně účetní závěrky a naší Zprávy na svých internetových stránkách nebo tuto výroční zprávu dále distribuovat jakýmkoli jiným způsobem včetně elektronických prostředků (např. e-mailem), a to vždy jako celek. Jestliže Společnost prezentuje vybrané údaje ze své účetní závěrky, uvede, že se jedná pouze o vybrané údaje z účetní závěrky a informací o tom, kde je účetní závěrka uložena. K těmto vybraným údajům se nepřikládá zpráva auditora o ověření účetní závěrky. Místo této Zprávy uvede Společnost druh výroku auditora k účetní závěrce a odkaz na jakékoli záležitosti, na něž auditor zvláštním způsobem upozorní.

• Vedení Společnosti předloží KPMG předem ke schválení údaje určené ke zveřejnění nebo distribuci obsahující naši Zprávu, přičemž KPMG nebude schválení bezdůvodně odepírat či zdržovat. Schválení zveřejnění údajů včetně naší Zprávy na internetových stránkách Společnosti či distribuci naší Zprávy můžeme odmítnout, pokud by naše Zpráva měla být zveřejňována či šířena nevhodným způsobem. Potud schválíme údaje určené ke zveřejnění včetně naší Zprávy na internetových stránkách Společnosti nebo distribuci, poskytneme rovněž elektronickou verzi naší Zprávy pro účely takového zveřejnění či distribuce.

• Vedení je povinno zajistit, aby v případě zveřejnění či distribuce byly finanční informace a naše Zpráva řádně prezentovány. Vedení Společnosti je povinno zajistit, aby na jejich internetových stránkách či v rámci další distribuce byly jasné odděleny finanční informace Společnosti, se kterými jsme spojováni, od ostatních informací tak, aby se zamezilo jejich nepatřičnému spojování.

• Vedení dále odpovídá za kontrolu a zajištění bezpečnosti svých internetových stránek či jiné formy distribuce; námi provedená práce nezahrnuje posouzení či prověření záležitostí, které jsou nad rámec této zakázky.

• Jakákoli následná distribuce realizovaná Společností musí vždy zahrnovat Zprávu úplnou, celou a nijak nepozměněnou. Rovněž platí, že Zpráva KPMG je vydávána k určitému datu a KPMG po tomto datu



Příloha č. 2: Další podmínky – Audit

neprovedla žádné další postupy jakékoliv povahy, které by její platnost jaktoiv prodlužovaly.

- Společnost odpovídá za to, že při distribuci informací Společnosti a naší Zprávy elektronickou formou bude použita bezpečná komunikační metoda; námi provedená práce nezahrnuje posouzení či prověření záležitostí, které jsou nad rámec této zakázky.
- Jestliže se Společnost rozhodne využít zákonů a předpisů umožňujících zveřejnění výroční zprávy, účetní závěrky či jiných informací Společnosti a naší Zprávy a dalších informací a jejich distribuci společnostním a orgánům státního dohledu elektronickou formou, pak Společnost odpovídá za zajištění a kontrolu tohoto procesu.

Ochrana majetku Společnosti

21. Vedení Společnosti je odpovědné za ochranu jejího majetku, jakož i za předcházení a odhalování podvodů, chyby či nesouladu se zákony či předpisy. Budeme se snažit naplánovat audit tak, abychom byli schopni odhalit významné nesrovnalosti v účetní závěrce (včetně těch, které jsou následkem podvodu, chyby či nesouladu se zákonem či předpisy), nicméně netze spoléhat na to, že naše zkoumání odhalí veškeré existující významné nesrovnalosti či podvody, chyby nebo nesoulad s předpisy.

Účetní závěrka za skupinu (pokud je k dispozici)

22. V případě, že se v naší Zprávě odkazujeme na účetní závěrku za skupinu společnosti vedenou Klientem („Účetní závěrka za skupinu“), budeme se dotazovat auditorů ostatních společností v dané skupině a provedeme jejich výstupy tak, abychom byli schopni posoudit Účetní závěrku za skupinu. Za audit těchto dceřných společností jsou odpovědní jejich auditori.

Kontroly Společnosti ze strany orgánů dohledu, nebo orgánů státní správy

23. Společnost se tímto zavazuje k úhradě veškerých souvisejících nákladů, které vzniknou KPMG v důsledku kontroly Společnosti ze strany orgánů dohledu, nebo jiných orgánů státní správy tj. zejména úhrada nákladů spojených s podáním vysvětlení a účastí na správních či soudních řízeních.

Další významné události

24. Vaši povinností bude informovat nás o jakékoli významné události od data naší Zprávy do data vaší hromady, která by mohla mít vliv na účetní závěrku.

Odkazy na KPMG ve zveřejňovaných dokumentech

25. S výjimkou námi auditované účetní závěrky nebo na základě zákonných či regulačních požadavků nejste bez našeho předchozího písemného souhlasu oprávněni zmiňovat jméno naší společnosti v jiných materiálech. Konečná verze účetní závěrky, kterou jsme auditovali, bude obsahovat originál našeho ručního podpisu. Neneseme odpovědnost za jakékoli chyby a nepřesnosti obsažené v její kopii v jakékoli podobě nebo na jakémkoliv nosiči.

Ukončení poskytování služeb

26. V případě ukončení platnosti Zakázkového dopisu
- budeme mít Vaše svolení projednat Vaše záležitosti s našimi nástupci v souladu s profesionálními standardy a směricemi.

Ostatní auditori (pokud je to relevantní)

27. Pro usnadnění naší práce může být nutné zajistit, aby divize, dceřné společnosti a přidružené osoby či společné podniky zadaly svým auditorům práci, jejíž provedení považujeme za nezbytné. V rámci tohoto procesu Vás můžeme požádat, abyste se spojili s vedením divizí, dceřných společností a přidružených osob či společných podniků za účelem vysvětlení a urychlení nezbytných postupů a zajištění auditorů.

Platnost i po ukončení smlouvy

28. Ustanovení těchto Dalších podmínek 19, 20, 21, 22, 23, 24 a 25 zůstávají v platnosti i po vypršení či ukončení Zakázkového dopisu.

Příloha č. 3: Seznam členů auditorského týmu

V tabulce níže uvádíme seznam klíčových členů auditorského týmu.

Tým pro Českou exportní banku, a.s.

	Jméno a příjmení člena Realizačního týmu	Pozice v rámci Realizačního týmu	Poměr k dodavateli
1.		Statutární auditor, Partner zakázky	Partner KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Jednatel KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
2.		Vedoucí auditorského týmu na místě	Zaměstnanec KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Tým pro Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

	Jméno a příjmení člena Realizačního týmu	Pozice v rámci Realizačního týmu	Poměr k dodavateli
1.		Statutární auditor, Partner zakázky	Partner KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Jednatel KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
2.		Manažer zakázky	Zaměstnanec KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
3.		Vedoucí auditorského týmu na místě	Zaměstnanec KPMG Česká republika Audit, s.r.o.