

Objednávka prací č. 3

Tato Objednávka prací je vytvořena na základě Rámcové smlouvy uzavřené mezi Deloitte Advisory s.r.o. (dále také „Deloitte“) a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s. se sídlem Vodičkova 34/701, Praha 1, 111 21, Česká republika, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1619, IČO: 45279314, DIČ: CZ45279314 (dále také „Klient“) dne 14. 9. 2017 (dále jen „Smlouva“)

1. Předmět a rozsah Služeb

Služby spočívají v odborném posouzení metodik a vnitřních kontrol Klienta týkajících se ocenění technických rezerv a budou zahrnovat následující činnosti:

A. Kontrola metodiky

Na základě poskytnutých podkladů Deloitte provede **kontrolu kompletnosti a správnosti metodiky** oceňování technických rezerv Klienta v rozvaze podle Solventnosti II, a to se zohledněním pravidel regulatoriky Solventnosti II a zároveň věcné správnosti. Deloitte v rámci posouzení zohlední:

- Zda projekce budoucích peněžních toků odpovídá očekávání na základě minulé zkušenosti (nejen škodovost, ale např. i stornovost), na základě parametrů pojistných smluv (např.: nároky protistran smlouvy v situacích typu nezaplacení pojistného nebo předčasného ukončení smlouvy) a zajistných smluv (např. zajistné provize), vč. správného zohlednění hranice smluv, vč. rozumnosti alokace nákladů napříč druhy pojištění a napříč trváním smluv (počáteční/správní/likvidační);
- Konsistenci technických účtů závazků a postoupených závazků v rozvaze Solventnosti II s netechnickými (např.: pohledávky za dlužným pojistným vs. očekávané peněžní toky z pojistného v odhadu rezerv);
- Statistickou vhodnost použitých metod odhadu;
- Stabilitu odhadů na základě dostupnosti dat;
- Porovnání použitých metod s metodami a předpoklady použitými pro jiné účely (ocenění poj. rizik, statutární rezervování).

Součástí Služeb je i posouzení výpočtu rizikové marže, s tím, že případné projekce SCR použité jako vstup tohoto výpočtu jsou již mimo rámec tohoto posouzení prováděného v rámci Služeb.

Součástí Služeb je i posouzení, zda použitá metodologie a zejména použitá zjednodušení splňují zásady proporcionality a požadavky na aproximace dané regulatorikou Solventnosti II.

B. Dostatečnost vnitřních kontrol

Deloitte provede posouzení kompletnosti a efektivnosti vnitřních kontrol výpočtu technických rezerv implementovaných Klientem se zaměřením na oblasti:

- Vnitřní kontroly v oblasti datové kvality, pokrývající data představující vstupy do výpočtu technických rezerv a data použítá pro odvozování předpokladů;
- Přiměřenost a dostatečnost datových vstupů do výpočtu technických rezerv a vstupů použitých při odvozování předpokladů;
- Validace ocenění technických rezerv, jejich úplnost, efektivita a soulad s Doporučeními (Guidelines) v režimu Solventnosti II.

Požadavek na data

Pro úspěšné poskytnutí Služeb je Klient povinen předložit společnosti Deloitte následující informace a/nebo dokumenty:

- Interní směrnice popisující rezervovací metodiky a určující postup výpočtu rezerv a přípravy příslušných předpokladů;
- Dokumentace přípravy předpokladů, provedených úsudků a výpočtu rezerv ke zvolenému datu;
- Samotné výpočetní podklady ke zvolenému datu, pokrývající odvození předpokladů a výpočet rezerv alespoň pro nejvýznamnější druhy pojištění (LoB) ke zvolenému datu;
- Vlastní validační analýzy prováděné Klientem (mj. i analýzy změny, run-offy).

Tento požadavek na data bude detailněji upřesněn na začátku projektu.

Omezení rozsahu poskytovaných Služeb

Pro vyloučení jakýchkoliv pochybností Smluvní strany konstatují, že Služby specifikované v této Objednávce prací nebudou představovat audit ani prověrku uskutečněnou v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy nebo Mezinárodními standardy pro prověrky (případně s příslušnými lokálními standardy nebo praxí) a z tohoto důvodu nebude ze strany Deloitte poskytnuto žádné ujištění ve smyslu těchto auditorských standardů. Informace obsažené ve Výstupu Deloitte (jak je definován níže) nebo poskytnuté Klientem nebude Deloitte podrobovat ověřovacím ani kontrolním postupům ve smyslu těchto auditorských standardů nebude-li tak výslovně dohodnuto mezi Smluvními stranami. Jedná se o běžnou praxi při poskytování služeb v takto omezeném rozsahu, která se značně liší od praxe běžné např. pro audit. Služby nejsou určeny pro účely odhalení podvodného jednání nebo úmyslného zkreslení skutečností vedením Klienta, a nejsou tudíž schopny takové jednání odhalit.

2. Předání a převzetí předmětu a rozsahu Služeb

Po úspěšném poskytnutí Služeb společnost Deloitte poskytne Klientovi Zprávu shrnující provedené kontroly a nálezy ve výše uvedených oblastech ("Výstup"). Zpráva Deloitte bude obsahovat manažerské shrnutí nejvýznamnějších nálezů a souvisejících doporučení, popis všech provedených kontrol a posouzení, popis výsledků a závěrů jednotlivých kontrol a posouzení a popis praktických doporučení ze strany Deloitte na nápravu zjištěných a případných nedostatků, jejichž následná realizace (není součástí Služeb) povede k plnému souladu s požadavky Solventnosti II.

Výstup Deloitte sám o sobě nebude použit jako auditní zpráva vnitřního auditu společnosti Klienta. V případě výše definovaných Služeb se nejedná o outsourcing funkce vnitřního auditu ve smyslu regulace Solventnost II a kompletnosti oficiální auditní zprávy vnitřního auditu EGAP a zvažování výsledných nálezů je proto v kompetenci odboru vnitřního auditu EGAP.

Výstup společnosti Deloitte bude odevzdán Odboru vnitřního auditu v elektronické podobě.

Časový harmonogram

Deloitte poskytne pracovní návrh Výstupu k připomínkám Odboru vnitřního auditu Klienta do 4 týdnů po dodání požadovaných informací a dokumentů Klientem.

Deloitte připraví finální verzi Výstupu do 5 pracovních dní po obdržení vyjádření Odboru vnitřního auditu k návrhu Výstupu.

3. Kontaktní osoby

Pro zajištění předmětu Objednávky prací byly stanoveny následující kontaktní osoby:

Deloitte: xxx
Tel.: xxx
E-mail: xxx

Klient: xxx
Tel.: xxx
E-mail: xxx

nebo xxx
Tel.: xxx
E-mail: xxx

4. Jiná ujednání

Smluvní strany ujednaly, že

- a) Deloitte se zavazuje při poskytování Služeb jednat v souladu se všemi platnými právními předpisy a regulatorikou Solventnosti II.
- b) Deloitte se zavazuje, že na požádání Klienta jej bude informovat o průběhu poskytování Služeb. Deloitte je povinen informovat Klienta o vývoji, který může mít podstatný dopad na jeho schopnost vykonávat Služby řádně a v souladu s platnými právními předpisy a regulatorikou Solvency II.
- c) Klient je oprávněn vydávat Deloitte pokyny a instrukce ohledně toho, co musí být při poskytování Služeb zohledněno. Deloitte neponese odpovědnost, pokud se Klient nebo jiné osoby rozhodnou na těchto pokynech a instrukcích trvat i přesto, že budou Deloitte upozorněni na jejich nevhodnost a/nebo nepřesnost.
- d) Deloitte se zavazuje spolupracovat v případě potřeby s Českou národní bankou včetně zodpovídání jejích dotazů a zajištění Klientovi, externímu auditorovi Klienta a České národní bance účinného přístupu ke všem informacím o poskytovaných Službách a umožnění provádění kontrol.
- e) Deloitte se dále zavazuje k poskytnutí součinnosti Klientovi tak, aby pokud je to vhodné a nezbytné pro účely dohledu České národní banky, se Česká národní banka mohla obracet s oprávněnými požadavky přímo na Deloitte a zavazuje se vyhovět takovým požadavkům.

5. Cena za Služby

Cena za Služby byla určena v souladu se Smlouvou jako pevná částka ve výši 220 000 CZK bez DPH.

V tuto chvíli nepředpokládáme potřebu vynakládat další náklady podle ustanovení 3 (c) Obchodních podmínek. Pokud taková potřeba vyvstane, budou jakékoliv takové náklady vynaloženy pouze po předchozím odsouhlasení Klientem.

Výše zmíněná Cena za Služby nezahrnuje DPH (v souladu s ustanovením článku 3.1 Smlouvy.)

6. Platební podmínky

Faktura za Služby bude vystavena po dokončení a převzetí výstupu.

7. Zveřejnění v Registru smluv

Deloitte bere na vědomí, že Klient jako právnická osoba s většinovou majetkovou účastí státu, podléhá zákonu č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv a souhlasí s uveřejněním uzavřené Objednávky prací v registru smluv. Strany se dohodly, že uveřejnění Objednávky prací v registru smluv zajistí Klient.

Deloitte prohlašuje, že tato Objednávka prací neobsahuje žádné skutečnosti, které by tvořily její obchodní tajemství ve smyslu § 504 zákona č. 89/2012 Sb. občanský zákoník.

V Praze, dne: 23. 11. 2017

Deloitte Advisory s. r. o.

Jiří Fialka
Partner

V Praze, dne: 16. 11. 2017

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s.

Ing. Jan Procházka
Předseda představenstva