



DŮVĚRNÉ, DO VLASTNÍCH RUKOU

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
Vodičkova 34
111 21 Praha 1

13. března 2018

MRI/PLM/PZB

Dohodnuté postupy v souvislosti s posouzením nastavení ORSA procesu

Vážený pane Procházko,

Účelem tohoto dopisu („Smluvní dopis“) a přiložených Standardních obchodních podmínek („Standardní podmínky“) (společně „Smlouva“) je potvrdit služby („Služby“), jejichž provedení se ujme společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. („PwC“/„my“), aby napomohla vedení společnosti Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. („vy“/„Společnost“/ „EGAP“) v souvislosti s posouzením nastavení ORSA procesu.

Služby

Najali jste nás pro tuto zakázku, abychom provedli konkrétní postupy v omezeném rozsahu („Služby“), specifikované v Příloze A ve vztahu k nastavení ORSA procesu („ORSA proces“). Vaší odpovědností je určit, zda je rozsah Služeb pro vaše účely dostačující. Nastavení ORSA procesu bylo provedeno Společností a zůstává věcí její plné odpovědnosti.

Naše práce bude prováděna v souladu s Mezinárodním standardem pro související služby ISRS 4400 „Dohodnuté postupy v souvislosti s finančními informacemi“ („ISRS 4400“), což v naší zprávě vyznačíme.

Tyto služby budeme poskytovat samostatně a při poskytování Služeb budeme jednat v souladu se všemi platnými právními předpisy a regulatorikou Solvency II. Na požádání budeme EGAP informovat o průběhu poskytování Služeb. Rovněž budeme EGAP neprodleně informovat o vývoji, který může mít podstatný dopad na naši schopnost vykonávat Služby nebo činnosti řádně a v souladu s platnými právními předpisy a regulatorikou Solvency II.

Tyto Služby nepředstavují audit ani prověrku prováděné podle Mezinárodních auditorských standardů nebo Zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, ani podle Mezinárodních standardů pro prověrky, a konsekventně tedy nebude vyjádřeno žádné ujištění.

*PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, F: +420 251 156 111, www.pwc.com/cz*

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

© 2018 PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. Všechna práva vyhrazena. „PwC“ je značka, pod níž členské společnosti PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) podnikají a poskytují své služby. Společně tvoří světovou síť společností PwC. Každá společnost je samostatným právním subjektem a jednotlivé společnosti nezastupují síť PwCIL ani žádnou jinou členskou společnost. PwCIL neposkytuje žádné služby klientům. PwCIL neodpovídá za jednání či opomenutí jednotlivých společností sítě PwC, ani nemůže kontrolovat výkon jejich profesionální činnosti či je jakýmkoli způsobem ovlivňovat.



Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
MRI/PLM/PZB
13. března 2018

Žádné stanovisko k ORSA procesu tudíž nebudeme vyjadřovat. Pokud bychom měli provést dodatečné postupy nebo pokud bychom měli provést audit nebo prověrku ORSA procesu, mohli bychom si při tom povšimnout dalších záležitostí, o nichž by vám v takovém případě byla podána zpráva. Je třeba, abyste byli srozuměni s tím, že neexistuje žádná záruka, že zde uvedené postupy budou mít za výsledek zjištění všech záležitostí, které mohou být předmětem vašeho zájmu.

Společnost PwC nebude z titulu Předmětu zakázky ani jinak v souvislosti s touto zakázkou přejímat žádnou odpovědnost, ať smluvní, nedbalostní či jinou, v souvislosti s audity účetní závěrky Společnosti. Společnost PwC nenese žádnou odpovědnost, ať smluvní, nedbalostní či jinou, vůči žádným třetím stranám v souvislosti s audity účetní závěrky Společnosti.

Naše práce bude primárně vycházet z interních informací vedení a bude prováděna s předpokladem, že informace, které nám Společnost poskytne, jsou spolehlivé a že jsou ve všech podstatných ohledech správné a úplné. Jak je uvedeno v odst. 1 Standardních podmínek, nepodrobíme údaje, které nám poskytnete nebo které budou obsaženy v našich zprávách a dopisech, žádným jiným kontrolním ani ověřovacím postupům kromě těch, jejichž rozsah je výslovně uveden. Toto je obvyklá praxe provádění takovýchto postupů v omezeném rozsahu, jež se zároveň výrazně liší kupříkladu od auditu.

EGAP nám vydá pokyny a instrukce ohledně toho, co musí být při poskytování Služeb zohledněno.

Služby nejsou určeny k tomu, aby odhalily a pravděpodobně ani neodhalily podvodné jednání nebo zkreslení skutečností ze strany vedení nebo zaměstnanců Společnosti. V této návaznosti nemůžeme přijmout odpovědnost za odhalení podvodů (ať ze strany vedení, zaměstnanců nebo externích subjektů) ani zkreslených skutečností ze strany vedení nebo zaměstnanců Společnosti.

Budeme chránit veškeré důvěrné informace o EGAP a jejích pojistnících, oprávněných osobách, zaměstnancích, smluvních protistranách a všech ostatních osobách, které se při poskytování Služeb dozvíme.

V případě potřeby budeme spolupracovat s Českou národní bankou a zodpovíme její případné dotazy ke Službám pokrytým tímto smluvním dopisem. Zajistíme EGAP, externímu auditorovi EGAP a České národní bance účinný přístup ke všem informacím o Službách včetně možnosti provádění kontrol ze strany EGAP. Poskytneme také EGAP součinnost tak, aby pokud je to vhodné a nezbytné pro účely dohledu, se Česká národní banka mohla obracet s oprávněnými požadavky přímo na nás a těmto požadavkům vyhováme.

Jakékoli dodatky k těmto Službám musí být sjednány písemně.

Vaše odpovědnosti

Upozorňujeme vás na odst. 4 Standardních podmínek.

Vedení Společnosti zejména odpovídá za:

- (i) zajištění toho, aby Společnost vedla účetní evidenci, která s přiměřenou přesností v každém okamžiku zachycuje finanční situaci Společnosti;
- (ii) řádnou evidenci transakcí v účetní evidenci a za zavedení a dodržování vnitřní kontroly, která je dostatečná k tomu, aby bylo možno připravovat účetní informace;



Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
MRI/PLM/PZB
13. března 2018

- (iii) zjišťování a zajišťování toho, aby Společnost jednala v souladu se zákony a předpisy platnými pro její činnost;

Výstupy zakázky

Výstupem naší zakázky bude zpráva o věcných zjištěních („Zpráva“), určená vám pro účely posouzení správnosti nastavení ORSA procesu a případně k využití jejích částí při přípravě interních zpráv Odborem vnitřního auditu EGAP.

Naše Zpráva se bude týkat pouze posouzení nastavení ORSA procesu a svou šíří se nebude dotýkat žádné účetní závěrky Společnosti považované jako celek.

Upozorňujeme vás na odst. 9 Standardních podmínek týkající se povoleného použití a distribuce, který mimo jiné uvádí, že Služby a Zpráva jsou poskytovány výhradně pro vaše vnitřní potřeby a užití, a dále pak pouze pro účel uvedený v tomto Smluvním dopise. Z toho plyne, že nesmíte poskytovat kopie Zprávy ani zpřístupňovat užitek ze Služeb žádné třetí straně bez našeho předchozího písemného souhlasu. Obsah zprávy, resp. jednotlivé její věcné součásti mohou být Odborem vnitřního auditu EGAP dále využity jako podklad pro vytvoření vlastních zpráv a dokumentů.

Naši zprávu předložíme nejpozději do 1 měsíce od podpisu tohoto smluvního dopisu k připomínkám Odboru vnitřního auditu EGAP a následně po obdržení připomínek předložíme finální verzi naší zprávy do pěti pracovních dnů Odboru vnitřního auditu EGAP.

Odměna a platební podmínky

Naše odměna je stanovena na základě předpokládaného času potřebného k provedení Služeb a úrovně dovedností a odpovědnosti zúčastněných pracovníků. Odměna za Služby stanovené tímto Smluvním dopisem činí 298 496 Kč (slovy: dvěstědevadesátosm tisíc čtyřistadevadesátšest korun českých), bez daně z přidané hodnoty. Odměna bude splatná následujícím způsobem:

- 40% (119 398 Kč, bez daně z přidané hodnoty) po podpisu tohoto smluvního dopisu,
- 60% (179 098 Kč, bez daně z přidané hodnoty) při dodání Zprávy.

Naše odměna je fixní. Nezahrnuje účelně vynaložené nutné vedlejší náklady (např. komunikační a administrativní náklady), které však nepřekročí 1 500 Kč. Celkem tedy naše odměna nepřekročí 299 496 Kč, bez daně z přidané hodnoty.

Odkazujeme na odst. 5 Standardních podmínek, pokud jde o další aspekty naší odměny a výdajů.

Omezení odpovědnosti

Upozorňujeme vás na ustanovení o odpovědnosti uvedené v odst. 9 Standardních podmínek, která mimo jiné zahrnují omezení naší odpovědnosti.

Partneři ani zaměstnanci společnosti PwC nenesou v žádném případě odpovědnost za žádnou ztrátu, škodu, náklady nebo výdaje, které jakýmkoli způsobem vzniknou v souvislosti s podvodným jednáním, podvodným opomenutím, zkreslováním skutečností nebo úmyslným zanedbáním na straně členů orgánů, zaměstnanců nebo zástupců Společnosti, s výjimkou výhradně těch případů, kdy PwC, její partneři nebo zaměstnanci přispějí k takové ztrátě, škodě, nákladům nebo výdajům prostřednictvím své vlastní zlé víry nebo úmyslného zanedbání.



Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
MRI/PLM/PZB
13. března 2018

Personální zajištění

Marek Richter bude Partnerem pro zakázku. Martin Pleška bude působit jako Vedoucí zakázky. Při práci jim budou asistovat další pracovníci.

Celistvost ujednání

Tato Smlouva, tvořená tímto Smluvním dopisem, včetně příloh a připojených Standardních podmínek, nahrazuje poté, co ji akceptujete, veškeré předchozí závazky, prohlášení, přísliby nebo ujednání všeho druhu, ať ústní či písemné, které se týkají podání zprávy o posouzení nastavení ORSA procesu a tvoří celistvé ujednání mezi námi.

Společnost ani PwC neuzavírají tuto Smlouvu s oporou v žádném prohlášení nebo závazku, jež by nebyly obsaženy v tomto Smluvním dopise (příčemž tento odstavec nevylučuje práva ani jedné ze stran, týkající se podvodného zkreslení skutečností).

Společnost si vyhrazuje právo od tohoto smluvního dopisu odstoupit.

Výpovědní lhůta pro ukončení tohoto smluvního dopisu bez udání důvodu ze strany PwC činí 2 měsíce od data oznámení tohoto ukončení Společnosti.

V případě ukončení tohoto smluvního dopisu provedeme vyúčtování nákladů souvisejících s prováděnými Službami do data ukončení, tyto náklady budou splatné do 14 dnů.



Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
MRI/PLM/PZB
13. března 2018

Uznání a přijetí

Prosím, doložte svůj souhlas s podmínkami této Smlouvy podpisem připojeného výtisku tohoto Smluvního dopisu na vyznačeném místě a vrácením jednoho vyhotovení tohoto dopisu zpět.

Rád bych Vám znovu poděkoval za důvěru, kterou jste PwC projevili. Spolu se svými kolegy se těším na další pokračování našich výborných pracovních vztahů.

S pozdravem

Marek Richter
partner
jménem a z pověření společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

Po přečtení této Smlouvy, která je tvořena tímto Smluvním dopisem ze dne XX. března 2018, připojenými přílohami a Standardními podmínkami, dáváme tímto na vědomí, že přijímáme společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. k výkonu zakázky a souhlasíme, aby tuto provedla v souladu s ustanoveními této Smlouvy.

Podpis _____

Ing. Jan Procházka
předseda představenstva
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Dne _____

Přílohy:

- Příloha A: Dohodnuté postupy prováděné ve vztahu k posouzení nastavení ORSA procesu
- Příloha B: Standardní obchodní podmínky společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
- Příloha C: Vzor „Zprávy o věcných zjištěních“



Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
MRI/PLM/PZB
13. března 2018

PŘÍLOHA A

Dohodnuté postupy prováděné ve vztahu k posouzení nastavení ORSA procesu

Provedeme:

- posouzení a ověření kompletnosti a správnosti vnitřní metodiky v oblasti ORSA procesu a jejího souladu s pravidly Solvency II, se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, na něj navazujícími prováděcími předpisy, Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a obecnými pokyny EIOPA („regulatorika Solvency II);
- posouzení a ověření dostatečnosti a efektivnosti nastavených procesů v oblasti ORSA procesu;
- posouzení a ověření relevantnosti, přesnosti, kompletnosti a aktuálnosti informací v ORSA reportu, zejména:
 - zhodnocení rámce řízení rizik, nastavení rizikového apetitu a zátěžových testů;
 - použití kvantitativních údajů pro zátěžové testy, provedení zátěžových testů (použité metody a hlavní předpoklady) a jejich vyhodnocení (promítnutí výsledků do závěrů ORSA reportu).

Nebudeme:

- testovat korektnost vstupních dat