

JMENOVÁNÍ AUDITORA ODPOVĚDNÉHO ZA PROVEDENÍ AUDITU SPOLEČNOSTÍ, KTERÉ JSOU SOUČÁSTÍ FINANČNÍ SKUPINY FIO

VEŘEJNÉ VÝBĚROVÉ ŘÍZENÍ¹

FINANČNÍ SKUPINA FIO

Nabídky musí být podány nejpozději do 19. 10. 2018, 16:00 SEČ

¹ Výběrové řízení se neřídí zákonem č. 134/2016 Sb., o veřejných zakázkách, ve znění pozdějších předpisů, ani v žádné své části nepodléhá právním předpisům upravujícím oblast veřejných zakázek

Obsah

Shrnutí	3
1. Obecná ustanovení	4
1.1. Společnosti	4
1.1.1. Fio holding, a.s.	4
1.1.2. Fio banka, a.s.	4
1.1.3. Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	5
1.1.4. Družstevní záložna Kredit	5
1.1.5. Družstevní záložna PSD	6
1.1.6. RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	6
1.1.7. RM-S FINANCE, s.r.o.	7
1.1.8. Fio forexová, s.r.o.	7
1.1.9. Fio investiční společnost, a.s.	8
1.1.10. Jednotlivé speciální a standardní investiční fondy, jejichž obhospodařovatelem bude Fio investiční společnost, a.s.	8
1.2. Rozsah auditu	9
1.2.1. Fio holding, a.s.	9
1.2.2. Fio banka, a.s.	9
1.2.3. Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	10
1.2.4. Družstevní záložna Kredit	10
1.2.5. Družstevní záložna PSD	11
1.2.6. RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	12
1.2.7. RM-S FINANCE, s.r.o.	12
1.2.8. Fio forexová, s.r.o.	12
1.2.9. Fio investiční společnost, a.s.	13
1.2.10. Jednotlivé speciální a standardní investiční fondy, jejichž obhospodařovatelem bude Fio investiční společnost, a.s.	13
2. Detaily výběrového řízení	14
2.1. Výběrová kritéria	14
2.2. Kontaktní detaily	15
2.3. Podávání nabídek	16
2.3.1. Nezávislost	16

Shrnutí

V souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů, pořádá Finanční skupina Fio podle čl. 16 a 17 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014, o specifických požadavcích na povinný audit subjektů veřejného zájmu a o zrušení rozhodnutí Komise 2005/909/ES, toto veřejné výběrové řízení². Výběrem auditora prostřednictvím tohoto výběrového řízení je zároveň plněna povinnost Výboru pro audit společnosti Fio banka, a.s. dle čl. 16 odst. 2 a 3 nařízení č. 537/2014, tj. povinnost vypracovat doporučení kontrolnímu orgánu společnosti Fio banka, a.s. týkající se jmenování auditora společnosti Fio banka, a.s. na základě výběrového řízení, uspořádaného v souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení č. 537/2014.

Cíl: Výběr auditora odpovědného za provedení auditu společností, které jsou součástí Finanční skupiny Fio (viz čl. 1.1. „Společnosti“), za období účetních let 2018 – 2022 v uvedeném rozsahu (viz čl. 1.2. „Rozsah auditu“)

Kritéria: Blíže viz čl. 2.1. „Výběrová kritéria“

Závazné nabídky zasílejte na tuto adresu: vladimir.hanzal@fio.cz

Zasláním závazné nabídky zasilatel prohlašuje, že se seznámil se zadávací dokumentací a vyjadřuje svůj souhlas s podmínkami tohoto výběrového řízení. Okamžikem doručení závazné nabídky je zasilatel pro účely tohoto výběrového řízení považován za účastníka výběrového řízení.

Ukončení období podávání nabídek: 19. 10. 2018 V 16:00 SEČ

Jakékoli případné dotazy k výběrovému řízení lze zasílat na tuto adresu: vladimir.hanzal@fio.cz

² Výběrové řízení se neřídí zákonem č. 134/2016 Sb., o veřejných zakázkách, ve znění pozdějších předpisů, ani v žádné své části nepodléhá právním předpisům upravujícím oblast veřejných zakázek

1. Obecná ustanovení

1.1. Společnosti

Auditorská zakázka zahrnuje audit (v rozsahu dle čl. 1.2.) následujících společností, které jsou součástí Finanční skupiny Fio:

1.1.1. Fio holding, a.s.

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Fio holding, a.s.
IČO: 60192763
sídlo společnosti: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21
základní kapitál: 764.818.600,- Kč

Společnost Fio holding, a. s. byla založena zakladatelskou smlouvou ze dne 25.10.1993. Zakladateli bylo splaceno 100% základního kapitálu tj. 1.062.600,- Kč. Do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze byla společnost zapsána dne 17.11.1993 do oddílu B, vložka 2270.

Společnost Fio holding, a.s. je mateřskou společností dalších společností patřících do Finanční skupiny Fio.

Předmět činnosti:

Společnost Fio holding, a.s. v roce 2017 vykonávala především správu vlastního majetku v podobě podílů na několika obchodních společnostech. Společnost Fio holding, a. s. hospodařila v roce 2017 se ztrátou ve výši 293 tis. Kč.

Společnost bude pokračovat ve své dosavadní činnosti a nepředpokládá její změnu ani rozšiřování. Soustředí se tedy jako doposud především na správu vlastního majetku.

1.1.2. Fio banka, a.s.

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Fio banka, a.s.
IČO: 61858374
sídlo společnosti: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21
základní kapitál: 760.000.000,- Kč

Fio banka, a.s. je aktuálně s více než 800.000 tisíci klienty 5. největší bankou v České republice. Poskytuje standardní bankovní služby. Kromě běžných bankovních služeb pro fyzické a právnické osoby zprostředkovává také obchodování na tuzemských a zahraničních burzách.

Základní kapitál Banky ve výši 760.000.000 Kč je rozdělen na 760.000 ks kmenových akcií znějících na jméno v zaknihované podobě (ISIN: CZ0008034246) ve jmenovité hodnotě 1.000 Kč. Akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu. K 31. 12. 2017 měla Banka jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21.

Detailní informace lze získat zde:

https://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_a_VZ_2017_CZ.pdf

1.1.3. Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky
IČO: 36869376
sídlo společnosti: Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky je organizační složkou společnosti Fio banka, a.s. Podstatou této organizační složky je poskytování běžných bankovních služeb fyzickým a právnickým osobám na Slovensku. Kromě běžných bankovních služeb zprostředkovává pro své klienty také obchodování na tuzemských a zahraničních burzách.

Detailní informace lze získat zde:

https://www.fio.sk/docs/sk/FBSK_uctovna_zavierka_2016.pdf

<https://www.fio.sk/o-nas/o-fio>

1.1.4. Družstevní záložna Kredit

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Družstevní záložna Kredit
IČO: 64946649
sídlo společnosti: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21
základní kapitál: 500.000,- Kč

Družstevní záložna Kredit byla dne 24. ledna 1996 zapsána do Obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze pod sp. zn. Dr 2620.

Hlavním způsobem využití finančních zdrojů společnosti je dlouhodobě alokace aktiv společnosti do pokladni hotovosti, dluhových cenných papírů, jejichž emitentem je Česká republika, a do pohledávek vůči finančním institucím.

Detailní informace lze získat zde:

1.1.5. Družstevní záložna PSD

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Družstevní záložna PSD
IČO: 64946835
sídlo společnosti: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21
základní kapitál: 500.000,- Kč

Družstevní záložna PSD byla dne 20. února 1996 zapsána do Obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze pod sp. zn. Dr 2642. K 31. 12. 2017 držela Fio banka, a.s. v Družstevní záložně PSD podíl výši 73,4 %.

Hlavním způsobem využití finančních zdrojů společnosti je dlouhodobě spolupráce se společností Fio banka, a.s. v oblasti syndikace úvěrů v rámci regulovaného konsolidačního celku. Volné finanční prostředky jsou zhodnocovány zejména ukládáním na krátkodobé termínované vklady u bank a případně též prováděním obchodů s dluhopisy.

Společnost plánuje od 30. června 2018 výrazně utlumit svou dosavadní podnikatelskou činnost a v tomto režimu nadále fungovat až do 31. března 2021, kdy plánuje požádat orgán dohledu o odnětí licence.

Detailní informace lze získat zde:

<http://dzpsd.cz/VZ16.pdf>

1.1.6. RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.
IČO: 47116404
sídlo společnosti: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21
základní kapitál: 30.000.000,- Kč

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. je organizátorem regulovaného trhu s cennými papíry a mnohostranného obchodního systému v České republice. Regulovaný trh a mnohostranný obchodní systém je řízen obchodními pokyny, podávanými v rámci kontinuálně probíhající aukce. Na trhu lze však provádět i obchodní operace na základě neanonymních pokynů, tedy tzv. přímé koupě a prodeje. Trh je plně elektronický, uzavírání obchodů probíhá v reálném čase s okamžitým vypořádáním.

Detailní informace lze získat zde:

http://www.rmsystem.cz/docs/vyrocni_zpravy/RMS_VZ_2017.pdf

1.1.7. RM-S FINANCE, s.r.o.

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: RM-S FINANCE, s.r.o.
IČO: 62915240
sídlo společnosti: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21
základní kapitál: 1.000.000,- Kč

Společnost RM-S FINANCE, s.r.o. byla založena dne 23. února 1995. Do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze byla společnost zapsána dne 23. února 1995 do oddílu C, vložka 35504.

Společnost RM-S FINANCE, s.r.o. je 100% dceřinou společností Fio banky, a.s.

Předmět činnosti:

Předmětem činnosti obchodní společnosti je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Společnost RM-S FINANCE, s.r.o. v roce 2017 poskytovala především outsourcingové služby pro společnost Fio banka, a.s. (zejména činnost front office). Společnost RM-S FINANCE, s.r.o. hospodařila v roce 2017 se ziskem ve výši 3 tis. Kč. Na konci roku 2017 měla společnost bilanční sumu ve výši 22 234 tis. Kč.

1.1.8. Fio forexová, s.r.o.

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Fio forexová, s.r.o.
IČO: 27589587
sídlo společnosti: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21
základní kapitál: 210.000,- Kč

Společnost Fio forexová, s.r.o. byla založena dne 16. srpna 2006. Do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze byla společnost zapsána dne 16. srpna 2006 do oddílu C, vložka 117366.

Společnost Fio forexová, s.r.o. je 100% dceřinou společností Fio banky, a.s.

Předmět činnosti:

Předmětem činnosti obchodní společnosti je obchodování s investičními nástroji na vlastní účet.

Jedinou činností společnosti Fio forexová, s.r.o. v roce 2017 bylo obchodování s FX deriváty. Společnost Fio forexová, s.r.o. hospodařila v roce 2017 se ziskem ve výši 337 tis. Kč. Na konci roku 2017 měla společnost bilanční sumu ve výši 67 053 tis. Kč.

1.1.9. Fio investiční společnost, a.s.

Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Fio investiční společnost, a.s.
IČO: 06704441
sídlo společnosti: Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21
základní kapitál: 20.000.000,- Kč

Fio investiční společnost, a.s. vznikla zápisem do obchodního rejstříku ke dni 5.1.2018. Základní kapitál společnosti činí 20 000 000,- Kč a je zcela splacen. Povolení k činnosti obhospodařovatele bylo společnosti uděleno rozhodnutím České národní banky ze dne 24.10.2017 č.j.: 2017/140360/CNB/570, jež nabylo právní moci dne 9.11.2017. Investiční společnost plánuje využít klientské základny své mateřské společnosti pro nabízení podílových listů svých fondů. Dle statistik Asociace pro kapitálový trh investuje do fondů každý sedmý Čech. Z tohoto pohledu má Investiční společnost potenciál k získání více než sto tisíc klientů již ze stávajícího klientského kmene Fio banky, a.s.

Společnost Fio investiční společnost, a.s. je 100% dceřinou společností Fio banky, a.s.

1.1.10. Jednotlivé speciální a standardní investiční fondy, jejichž obhospodařovatelem bude Fio investiční společnost, a.s.

Fio investiční společnost, a.s. otevře v roce 2018 dva podílové fondy. První bude „**Fio fond domácího trhu**“, který bude zaměřen na investice do akciových titulů obchodovaných na Burze cenných papírů Praha a RM-SYSTÉM, české burze cenných papírů. V rámci strategie bude snahou využít vysokého dividendového potenciálu domácího trhu a zároveň aktivně řídit jednotlivé pozice. Fond bude výnosy z majetku reinvestovat, nepředpokládá se výplata dividend vlastníkům podílových listů. Podle převažujícího druhu majetkových hodnot, jež mohou být nabyty do jmění fondu, je fond v souladu s klasifikací Asociace pro kapitálový trh v České republice dynamickým smíšeným fondem.

Následně společnost otevře „**Fio globální akciový fond**“, tento standardní fond se bude zaměřovat primárně na investice do akciových titulů obchodovaných především na rozvinutých trzích. Investiční strategie počítá jak s kapitálovým zhodnocením, tak s dividendovým výnosem. Fond bude výnosy z majetku reinvestovat, nepředpokládá se výplata dividend vlastníkům podílových listů. Fond nebude sledovat či kopírovat žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark). Pozice budou řízeny aktivně v kontextu očekávaného vývoje globální ekonomiky a potenciálu jednotlivých titulů. Fond v souladu s klasifikací Asociace pro kapitálový trh v České republice bude akciovým fondem.

V roce 2019 Fio investiční společnost, a.s. plánuje otevřít další dva podílové fondy, mělo by se jednat, dle klasifikace AKAT, o smíšený podílový fond a dluhopisový podílový fond. V období do roku 2022 mohou vznikat další podílové fondy, a to jak otevřené podílové fondy, tak i fond kvalifikovaných investorů. Vznik podílových fondů po roce 2019 bude ovlivněn ekonomickým vývojem v ČR a ve světě.

1.2. Rozsah auditu

Za každý rok v období trvání auditorské zakázky (tj. v letech 2018 – 2022) bude auditorská zakázka u jednotlivých společností zahrnovat následující:

1.2.1. Fio holding, a.s.

- Ověření (audit) účetní závěrky společnosti k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky (tj. včetně vypracování zprávy o ověření účetní závěrky);
- ověření výroční zprávy společnosti za daný účetní rok ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech;
- ověření (prověrka) zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za daný účetní rok, kterou společnost připraví v souladu s právními předpisy České republiky;
- Na písemnou žádost společnosti ověření (prověrka) výsledku hospodaření a opravných položek k pohledávkám zahrnutých v mezitímních finančních informacích k 30. březnu, k 30. červnu či k 30. září daného kalendářního roku, které společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky.
 - V případě, že společnost v jednom či ve více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky nepožádá o ověření výsledku hospodaření a opravných položek k pohledávkám zahrnutým v mezitímních finančních informacích k 30. březnu, k 30. červnu a / nebo k 30. září daného roku, bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky.

1.2.2. Fio banka, a.s.

- Ověření (povinný audit) účetní závěrky společnosti k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky (tj. včetně vypracování zprávy o ověření účetní závěrky);
- ověření výroční zprávy společnosti za daný účetní rok ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech;
- ověření (prověrka) zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za daný účetní rok, kterou společnost připraví v souladu s právními předpisy České republiky;
- zajištění překladu účetní závěrky, výroční zprávy a zprávy o vztazích do anglického jazyka;
- vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka pro potřeby České národní banky v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů;
- ověření řídicího a kontrolního systému společnosti v souladu se zákonem č. 21/1192 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů (tj. včetně vypracování zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému);
 - V případě prominutí nebo omezení požadavku na ověření řídicího a kontrolního systému společnosti pro jeden či více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky ze strany ČNB bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky s ohledem na nevypracování zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému

společnosti (o takové skutečnosti Fio banka, a.s. auditora informuje s dostatečným předstihem, nejpozději však vždy k 31. prosinci roku, za nějž má být zpráva o ověření řídicího a kontrolního systému společnosti vypracována).

- Na písemnou žádost společnosti ověření (prověrka) výsledku hospodaření a opravných položek k pohledávkám zahrnutých v mezitímních finančních informacích k 30. březnu, k 30. červnu či k 30. září daného kalendářního roku, které společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky.
 - V případě, že společnost v jednom či ve více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky nepožádá o ověření výsledku hospodaření a opravných položek k pohledávkám zahrnutým v mezitímních finančních informacích k 30. březnu, k 30. červnu a / nebo k 30. září daného roku, bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky.

1.2.3. Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky

- Ověření (povinný audit) účetní závěrky společnosti k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy Slovenské republiky; zpráva auditora bude vždy zahrnovat i samostatnou část s názvem „Správa o iných právnych a regulačných požiadavkách“ s podčástí „Iné povinnosti finančného výkazníctví vyplývajúce z nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu“;
- audit údajů v hlášení společnosti k 31. prosinci daného roku požadovaných Národnou bankou Slovenska (dále jen „NBS“) podle ustanovení § 42 ods. 2 zák. č. 483/2001 Z.z., o bankách, přičemž jde o hlášení na nekonsolidovaném základě;
- rozšířená zpráva pro NBS ve smyslu ustanovení § 40 ods. 1 zák. č. 483/2001 Z.z., o bankách, k 31. prosinci daného kalendářního roku, kterou auditor vypracuje v souladu s příslušnými právními předpisy NBS;
- na písemnou žádost společnosti prověření správnosti účetnictví v průběhu kalendářního roku na základě písemného požadavku NBS dle § 40 ods. 1 písm. b) zák. č. 483/2001 Z.z., o bankách.
 - V případě, že společnost v jednom či ve více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky nepožádá o prověření správnosti účetnictví v průběhu kalendářního roku na základě písemného požadavku NBS dle § 40 ods. 1 písm. b) zák. č. 483/2001 Z.z., o bankách, bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky.

1.2.4. Družstevní záložna Kredit

- Ověření (povinný audit) účetní závěrky společnosti k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky (tj. včetně vypracování zprávy o ověření účetní závěrky);
- ověření výroční zprávy společnosti za daný kalendářní rok ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech;

- ověření (prověrka) zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za daný kalendářní rok, kterou společnost připraví v souladu s právními předpisy České republiky;
- ověření řídicího a kontrolního systému společnosti v souladu se zákonem č. 87/1195 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, a vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů (tj. včetně vypracování zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému);
 - V případě prominutí nebo omezení požadavku na ověření řídicího a kontrolního systému společnosti pro jeden či více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky ze strany ČNB bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky s ohledem na nevypracování zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému společnosti (o takové skutečnosti Družstevní záložna Kredit auditora informuje s dostatečným předstihem, nejpozději však vždy k 31. prosinci roku, za nějž má být zpráva o ověření řídicího a kontrolního systému společnosti vypracována).
- Na písemnou žádost společnosti ověření (prověrka) výsledku hospodaření a opravných položek k pohledávkám zahrnutých v mezitímních finančních informacích k 30. březnu, k 30. červnu či k 30. září daného kalendářního roku, které společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky.
 - V případě, že společnost v jednom či ve více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky nepožádá o ověření výsledku hospodaření a opravných položek k pohledávkám zahrnutým v mezitímních finančních informacích k 30. březnu, k 30. červnu a / nebo k 30. září daného roku, bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky.

1.2.5. Družstevní záložna PSD

- Ověření (povinný audit) účetní závěrky společnosti k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky (tj. včetně vypracování zprávy o ověření účetní závěrky);
 - V případě, že společnosti bude v roce 2021 odňata licence, nebude ověření účetní závěrky za rok 2022 provedeno a cena auditorské zakázky bude snížena o cenu této součásti auditorské zakázky. Ustanovení věty předchozí se použije přiměřeně i v případě, že bude společnosti odňata licence dříve než v roce 2021.
- ověření výroční zprávy společnosti za daný kalendářní rok ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech;
 - V případě, že společnosti bude v roce 2021 odňata licence, nebude ověření výroční zprávy společnosti za rok 2022 provedeno a cena auditorské zakázky bude snížena o cenu této součásti auditorské zakázky. Ustanovení věty předchozí se použije přiměřeně i v případě, že bude společnosti odňata licence dříve než v roce 2021.
- ověření (prověrka) zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za daný kalendářní rok, kterou společnost připraví v souladu s právními předpisy České republiky;
 - V případě, že společnosti bude v roce 2021 odňata licence, nebude zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2022 provedeno a cena auditorské zakázky bude snížena o cenu této součásti auditorské zakázky. Ustanovení

věty předchozí se použije přiměřeně i v případě, že bude společnosti odňata licence dříve než v roce 2021.

- ověření řídicího a kontrolního systému společnosti v souladu se zákonem č. 87/1195 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, a vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů (tj. včetně vypracování zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému).
 - V případě prominutí nebo omezení požadavku na ověření řídicího a kontrolního systému společnosti pro jeden či více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky ze strany ČNB bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky s ohledem na nevypracování zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému společnosti (o takové skutečnosti Družstevní záložna PSD auditora informuje s dostatečným předstihem, nejpozději však vždy k 31. prosinci roku, za nějž má být zpráva o ověření řídicího a kontrolního systému společnosti vypracována).
 - V případě, že společnosti bude v roce 2021 odňata licence, nebude ověření řídicího a kontrolního systému společnosti za rok 2022 provedeno a cena auditorské zakázky bude snížena o cenu této součásti auditorské zakázky. Ustanovení věty předchozí se použije přiměřeně i v případě, že bude společnosti odňata licence dříve než v roce 2021.

1.2.6. RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.

- Ověření (povinný audit) účetní závěrky společnosti k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky (tj. včetně vypracování zprávy o ověření účetní závěrky);
- ověření výroční zprávy společnosti za daný kalendářní rok ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech;
- ověření (prověrka) zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za daný kalendářní rok, kterou společnost připraví v souladu s právními předpisy České republiky;
- zajištění překladu účetní závěrky, výroční zprávy a zprávy o vztazích do anglického jazyka.

1.2.7. RM-S FINANCE, s.r.o.

- Ověření (audit) účetní závěrky společnosti k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky;
- ověření výroční zprávy společnosti za daný kalendářní rok ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech;
- ověření (prověrka) zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za daný kalendářní rok, kterou společnost připraví v souladu s právními předpisy České republiky.

1.2.8. Fio forexová, s.r.o.

- Ověření (audit) účetní závěrky společnosti k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky;

- ověření výroční zprávy společnosti za daný kalendářní rok ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech;
- ověření (prověrka) zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za daný kalendářní rok, kterou společnost připraví v souladu s právními předpisy České republiky.

1.2.9. Fio investiční společnost, a.s.

- Ověření (povinný audit) účetní závěrky společnosti k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky (tj. včetně vypracování zprávy o ověření účetní závěrky);
- ověření výroční zprávy společnosti za daný kalendářní rok ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech;
- ověření (prověrka) zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za daný kalendářní rok, kterou společnost připraví v souladu s právními předpisy České republiky;

1.2.10. Jednotlivé speciální a standardní investiční fondy, jejichž obhospodařovatelem bude Fio investiční společnost, a.s.

- Ověření (povinný audit) účetní závěrky každého fondu k datu 31. prosince daného kalendářního roku, kterou společnost sestaví v souladu s právními předpisy České republiky (tj. včetně vypracování zprávy o ověření účetní závěrky);
 - V případě, že jeden či více ze speciálních a / nebo standardních fondů v jednom či ve více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky nebude z objektivních důvodů (např. své neexistence) ze zákona povinen mít účetní závěrku ověřenou auditorem, bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky.
- ověření výroční zprávy každého fondu za daný kalendářní rok ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech;
 - V případě, že jeden či více ze speciálních a / nebo standardních fondů v jednom či ve více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky nebude z objektivních důvodů (např. své neexistence) ze zákona povinen mít výroční zprávu ověřenou auditorem, bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky.
- ověření (prověrka) zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za daný kalendářní rok, kterou společnost připraví v souladu s právními předpisy České republiky.
 - V případě, že jeden či více ze speciálních a / nebo standardních fondů v jednom či ve více z roků v rámci období trvání auditorské zakázky nebude z objektivních důvodů (např. své neexistence) ze zákona povinen mít zprávu o vztazích ověřenou auditorem, bude cena auditorské zakázky snížena o cenu této součásti auditorské zakázky.

Zahrnuje-li auditorská zakázka u některé z uvedených společností povinný audit účetní závěrky, je za součást zakázky dle předchozích článků považováno i vypracování všech doprovodných dokumentů, které musí být vypracovány a/nebo ověřeny auditorem v souladu s příslušnými

právními předpisy (např. dodatečná zpráva pro výbor pro audit) a jejich zaslání příslušnému orgánu příslušné společnosti.

2. Detaily výběrového řízení

2.1. Výběrová kritéria

Finanční skupina Fio bude přijaté závazné nabídky auditorů hodnotit podle následujících kritérií (s tím, že váha jednotlivých kritérií je určena na základě neveřejné metodiky Výboru pro audit společnosti Fio banka, a.s., jakožto orgánu, který je ze strany Finanční skupiny Fio pověřen vyhodnocením přijatých závazných nabídek):

- **Přístup k podnikání a provozním záležitostem**
 - Obchodní model a způsob správy a řízení auditorské společnosti; a
 - interní procesy sloužící k zajištění nezávislosti a jejich náležité používání.
- **Auditorský přístup**
 - Navrhované metodiky;
 - Metodika auditu kvality úvěrového portfolia;
 - metodika auditu opravných položek dle IFRS 9;
 - metodika auditu regulatorních výkazů kapitálové přiměřenosti;
 - metodika auditu vnitřního kontrolního a řídicího systému; a
 - metodika auditu bezpečnosti IT.
 - oblasti, na které bude kladen hlavní důraz a auditorský přístup v těchto oblastech;
 - podrobný plán prací; a
 - využívání pracovníků přidružených společností a externích odborníků.
- **Obeznámenost s podnikáním společností v rámci Finanční skupiny Fio**
- **Zkušenosti z odvětví, v němž Finanční skupina Fio působí**
- **Komunikační strategie**
 - Doprovodná zpráva o interním stavu společnosti;
 - pravidla a postupy týkající se toho, aby partneři a manažeři auditora byli během období trvání auditorské zakázky k dispozici (zejména s ohledem na možnost zajištění telefonické komunikace a krátkých schůzek); a
 - prostředky a postupy využívané k zajištění včasného předávání informací.
- **Pověst auditora**
 - Dobrá pověst auditora a jeho etické chování;
 - reference dodané auditorem; a
 - případné reference získané Finanční skupinou Fio.
- **Důkaz o kvalitě auditu**
 - Prověření systému interního zajištění kvality; a
 - prověření zpráv o kontrolách provedených u auditora
- **Řízení lidských zdrojů**
 - Kvalifikace a odborná příprava pracovníků auditora;
 - zkušenosti pracovníků auditora; a

- dostupnost pracovníků auditora (vč. klíčových členů týmu).
- **Zeměpisné pokrytí**
 - Schopnost auditora zajistit řádné provádění auditu společnosti Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky, specifikovaného v čl. 1.2.3. (tj. schopnost auditora zajistit audit společnosti působící ve Slovenské republice a v souladu se právními předpisy Slovenské republiky)
- **Pojistné krytí auditora**
- **Cena**
 - Navržená cena bude zahrnovat veškeré náklady, daně a jakékoli další poplatky s výjimkou DPH a bude zcela pokrývat auditorskou zakázku v celém rozsahu (definovaném v čl. 1.2. tohoto dokumentu) za každý účetní rok zahrnutý v období trvání auditorské zakázky; celková cena bude rozčleněna na dílčí ceny podle jednotlivých společností uvedených v čl. 1.1. této dokumentace a dále podle jednotlivých součástí auditorské zakázky uvedených v čl. 1.2. této dokumentace (tj. celková navržená cena bude rozčleněna nejprve podle jednotlivých společností a následně – pro každou z uvedených společností – rozčleněna podle jednotlivých součástí auditorské zakázky uvedených v čl. 1.2. dokumentace pro každou z uvedených společností tak, aby byla u každé z uvedených součástí auditorské zakázky u každé z uvedených společností zřejmá cena, kterou bude auditor v každém roce trvání auditorské zakázky za provedení dané součástí auditorské zakázky požadovat);
 - personální zabezpečení, zkušenosti a kvalifikace pracovníků, jakož i cena za hodinu práce každého z typů uvedených pracovníků z každého pracovního zařazení;
 - přidělení pracovníků na danou auditorskou zakázku, tzn. počet hodin, které má každý typ pracovníků z každého pracovního zařazení strávit prací na zakázce (rozčleněné podle jednotlivých společností uvedených v čl. 1.1. této dokumentace a jednotlivých součástí auditorské zakázky uvedených v čl. 1.2. této dokumentace).

Nad rámec výše uvedeného je každý účastník povinen v jím podané závazné nabídce uvést, zda jeho celkové odměny za audit subjektů veřejného zájmu v roce 2017 tvořily více než 15 % celkových odměn za audit, které daný účastník v roce 2017 získal.

Závazná nabídka by měla obsahovat dostatek podkladů, aby bylo možné vyhodnotit danou závaznou nabídku podle všech výše uvedených kritérií. Finanční skupina Fio si vyhrazuje právo vyřadit z výběrového řízení účastníka, který v rámci jím podané závazné nabídky neposkytne Finanční skupině Fio dostatek podkladů k řádnému vyhodnocení jeho nabídky v souladu se všemi výše uvedenými kritérii.

2.2. Kontaktní detaily

Toto výběrové řízení je koordinováno a dozorováno Výborem pro audit společnosti Fio banka, a.s., komunikací je pověřen Finanční odbor společnosti Fio banka, a.s. Účastníci výběrového řízení jsou povinni veškerou komunikaci týkající se výběrového řízení směřovat na Finanční odbor

společnosti Fio banka, a.s., a to prostřednictvím kontaktní e-mailové adresy uvedené dále v tomto článku.

Účastníci výběrového řízení, jakož i třetí osoby (zejména potenciální účastníci výběrového řízení, zvažující svou účast), jsou oprávněni pokládat pořadateli tohoto výběrového řízení své dotazy týkající se výběrového řízení či kterékoli ze společností uvedených v čl. 1.1. tohoto dokumentu, a to do 19. 10. 2018 do 16:00 SEČ. Dotazy musí být zasílány výhradně na e-mailovou adresu:

vladimir.hanzal@fio.cz

Pořadatel výběrového řízení odpoví na dotazy zaslané prostřednictvím e-mailové adresy uvedené v předchozí větě v přiměřené době.

Na dotazy, které budou pořadateli výběrového řízení zaslány (či jakýmkoli způsobem sděleny) jinak než jejich zasláním na e-mailovou adresu uvedenou výše, nebude ze strany pořadatele výběrového řízení nijak reagováno.

2.3. Podávání nabídek

Závazná nabídka musí být (vč. všech náležitostí, uvedených v tomto dokumentu) doručena pořadateli tohoto výběrového řízení nejpozději dne 19. 10. 2018 do 16:00 SEČ.

Závazná nabídka dle věty předchozí musí být pořadateli výběrového řízení zaslána elektronicky ve formátu pdf na e-mailovou adresu: vladimir.hanzal@fio.cz

Již podané závazné nabídky je možné měnit či doplnit, avšak taková změna či doplnění musí být pořadateli výběrového řízení zaslána elektronicky na výše uvedenou e-mailovou adresu, doručena musí být nejpozději dne 19. 10. 2018 do 16:00 SEČ.

Již podané závazné nabídky lze odvolat pouze zaslání písemného odvolání závazné nabídky, které musí být pořadateli výběrového řízení zasláno elektronicky na výše uvedenou e-mailovou adresu, doručeno musí být nejpozději dne 19. 10. 2018 do 16:00 SEČ.

2.3.1. Nezávislost

Žádné z ustanovení tohoto dokumentu nelze vykládat či aplikovat takovým způsobem, který by jakkoli oslaboval či omezoval nezávislost statutárního auditora či auditorské společnosti na pořadateli tohoto výběrového řízení či kterékoli ze společností uvedených v čl. 1.1. tohoto dokumentu.

2.4. Závěrečná ustanovení

Svou účastí v tomto výběrovém řízení účastníci souhlasí se všemi podmínkami stanovenými v této zadávací dokumentaci. Účastníci tohoto výběrového řízení dále souhlasí s následujícími podmínkami:

- Finanční skupina Fio si vyhrazuje právo kdykoli během trvání tohoto výběrového řízení požádat kteréhokoli z účastníků o dodání informací o účastníkovi a jeho činnosti, které bude Finanční skupina Fio považovat za potřebné pro účely tohoto výběrového řízení a zejména pro účely posouzení splnění výběrových kritérií daným účastníkem.

- Finanční skupina Fio si ve smyslu ustanovení § 1774 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, vyhrazuje právo kdykoli během doby trvání tohoto výběrového řízení upravit podmínky výběrového řízení či celé výběrové řízení nebo jeho část bez náhrady zrušit. Finanční skupina Fio si rovněž vyhrazuje právo s vítězem výběrového řízení neuzavřít smlouvu, bude-li mít k takovému kroku Finanční skupina Fio závažné důvody (např. bude-li Finanční skupina Fio disponovat informací, že vítěz výběrového řízení není z právních či provozních důvodů schopen splnit své budoucí smluvní závazky).
- veškeré spory mezi Finanční skupinou Fio a účastníkem či účastníky tohoto výběrového řízení, které se týkají výběrového řízení (zejména jeho průběhu, výběru vítěze výběrového řízení, atp.), budou řešeny Výborem pro audit společnosti Fio banka, a.s.;
- S vítězem tohoto výběrového řízení bude uzavřena samostatná smlouva za každou společnost uvedenou v čl. 1.1. této dokumentace, a to vždy v rozsahu auditorské zakázky uvedené u dané společnosti v čl. 1.2. této dokumentace.

Výsledek tohoto výběrového řízení bude účastníkům oznámen nejpozději do 31. 10. 2018, a to prostřednictvím kontaktních údajů uvedených v jimi podané závazné nabídce.