

Příloha č. 4 - Metodický postup auditorské činnosti pro registr IČ

Sdružení SOLUS, zájmového sdružení právnických osob

(dále jen „SOLUS“ nebo „Sdružení“)

Společnost PROXY – AUDIT, s.r.o., IČ: 49684612, byla pověřena provedením dohodnutých postupů (dále jen „auditu“, „kontroly“, „ověřením“, „prověrky“, nebo „auditorské činnosti“) pro **Sdružení**, jejímž cílem je kontrola naplňování **Pravidel pro vytváření, správu a využívání databáze podnikatelů a právnických osob neplnících své povinnosti vztahující se k činnosti členů Sdružení (dále také jen „registr IČ“)**.

Vlastní audit bude prováděn v průběhu kalendářního roku průběžně **dle časového harmonogramu auditorských prověrek členů Sdružení zapojených do činnosti registru IČ (dále jen „člen Sdružení“)**. Auditor nejpozději do konce **ledna kontrolovaného kalendářního roku** zpracuje a předloží Sdružení návrh časového harmonogramu auditorských prověrek jednotlivých členů Sdružení, který může být doplněn o nové členy Sdružení nebo o žadatele o členství ve Sdružení. Dodatečné kontroly členů nebo žadatelů o členství se uskuteční na základě rozhodnutí Sdružení po vzájemné dohodě auditora s členem nebo žadatelem o členství.

Provedení řádné nebo předvstupní kontroly bude zahrnovat především:

- a) kontrolu dodržování postupů a pravidel pro správné zařazení konkrétního dlužníka do registru IČ zahrnující zejména kontrolu oprávněnosti zařazení dlužníka v prodlení z příslušné smlouvy, kontrolu zařazení pod správným příznakem, kontrolu informace o výši dlužné částky po splatnosti, kontrolu informace o počtu dlužných splátek, kontrolu informace o produktu, ze kterého daný dluh po splatnosti byl vygenerován, kontrolu úplnosti zařazení dlužníků v prodlení do registru IČ (vždy dojde k zařazení dlužníka tolikrát, kolik jednotlivých smluv má uzavřeno a u kterých splnil kritérium příznaku A, B, C nebo D a následně příznaku Z, P nebo U, a to bez vztahu k produktu u kterých jsou dlužníci v prodlení a u kterých splnili podmínky zařazení), kontrolu zda nedošlo k neoprávněnému zařazení klientů, kteří nejsou dlužníky v prodlení, kontrolu oprávněnosti provedení změn v údajích poskytnutých členem Sdružení – aktualizace ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů), v platném znění (u fyzické osoby podnikatele), atd.
- b) kontrolu zpracování dat zpracovatelem registru IČ se zaměřením na úplnost a správnost údajů prezentovaných na základě vstupních informací obdržených od jednotlivých členů Sdružení,
- c) prověření, zda jednotliví členové Sdružení a žadatelé o členství ve Sdružení prokazatelně disponují dokumenty svědčící o tom, že klienti – fyzické osoby podnikatelé byli o existenci registru a možnosti svého zařazení do registru informováni,
- d) prověření, zda jednotliví členové Sdružení z bankovního sektoru prokazatelně disponují informovaným souhlasem svých klientů (právnických osob) se s prolomením bankovního tajemství,

- e) prověření, zda klient (právnícká osoba) u nebankovních členů Sdružení výslovně neoznačil údaje a informace o případném dluhu po splatnosti za důvěrné.

Provedení mimořádné kontroly bude zahrnovat především:

- a) prověření, zda jednotliví noví členové Sdružení prokazatelně disponují dokumenty svědčící o tom, že klienti – fyzické osoby (podnikatelé) byli o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich informováni, resp., v případě členů – bank klienti – právnícké osoby udělily souhlas s prolomením bankovního tajemství, a že dosud neevidují klienty – fyzické osoby (podnikatele) nebo právnícké osoby, kteří by splňovali podmínky zařazení do společné databáze Sdružení,

1. Definice pojmů

Pojmy jsou v textu tohoto dokumentu použity s malým počátečním písmenem:

Registr IČ = databáze podnikatelů a právníckých osob je definovaná ve stanovách Sdružení (čl. 3.1. písmeno b) a v Pravidlech pro vytváření, správu a využívání databáze podnikatelů a právníckých osob neplnících své povinnosti vztahující se činnosti členů Sdružení (dále také jen „Pravidla IČ“), která je zpřístupněna partnerům registru IČ formou on-line dotazů a odpovědí.

Klient = subjekt (FOP a PO), se kterým má člen Sdružení uzavřenu smlouvu/smlouvy o poskytnutí služby.

FOP = fyzická osoba podnikatel.

PO = právnícká osoba.

Dlužník = subjekt (FOP a PO) neplnící povinnosti vyplývající ze smlouvy/smluv o poskytnutí služby, tzn. je v prodlení s úhradou předepsaných splátek (finančních plnění) u konkrétní smlouvy resp. u konkrétních smluv.

Záznam = informace o daném klientovi, která je vázána ke konkrétní smlouvě. Každý záznam má na straně konkrétního člena své unikátní ID.

Záznam v prodlení = informace o daném dlužníkovi, která je vázána ke konkrétní smlouvě a ke konkrétnímu porušení smluvní povinnosti řádné splácet poskytnutou službu. Každý záznam má na straně konkrétního člena své unikátní ID. K zařazení dlužníka ze strany člena dojde vždy tolikrát, kolik jednotlivých smluv má s ním uzavřeno a u kterých splnil kritérium příznaku A, B, C nebo D a následně příznaku Z, P nebo U, a to bez vztahu k produktu (*vysvětlení: když bude mít klient uzavřeny dvě smlouvy na podnikatelský úvěr, u obou splní některé z kritérií příznaku, tak bude zařazen dvakrát*).

Splatné pohledávky = předepsané a dosud neuhrazené pohledávky člena Sdružení vůči klientovi, u kterých již nastalo datum splatnosti.

Databáze záznamů = soubor obsahující všechny záznamy (uzavřené smlouvy v období 24 měsíců před datem nejnovější dávky předávané auditorovi) příslušného člena Sdružení (za předpokladu, že tento člen již v minulosti prošel řádným auditem), které k datu nejnovější dávky předávané auditorovi jsou dosud platné a účinné.

Report = soubor obsahující všechny záznamy splňující kritérium pro označení příznakem podle Pravidel IČ (označené příslušným příznakem a vyplněním všech povinných polí) člena Sdružení. U

příznaků Z, P, U do souboru nejsou zařazeny záznamy, u kterých uplynula lhůta pro výmaz z Registru IČ (dle Pravidel IČ).

Změnový report = soubor obsahující pouze položky, které jsou změnou oproti předchozímu stavu.

Člen = pro účely provedení dohodnutých postupů se jedná buď o řádného člena Sdružení, přidruženého člena Sdružení nebo člena čekatele.

Člen aspirující na zapojení do Registru IČ = člen Sdružení, který doposud není zapojený do činnosti Registru IČ a na zapojení se připravuje.

Žadatel o členství = žadatel o členství ve Sdružení.

Nový člen Sdružení = člen Sdružení, který za stanovených podmínek má možnost dočasně (tzn. do tří měsíců) klást do Registru IČ dotazy, aniž by reportoval data dlužníků.

Partner = může v tomto dokumentu představovat jak člena, žadatele o členství, tak i nového člena Sdružení. Rozlišení vyplývá z obsahu dalšího textu.

Zpracovatel registru IČ = subjekt, který je na základě smluv o zpracování dat v rámci registru IČ pověřen zajištěním zpracováním dat obsažených v registru IČ. Zpracovatelem registru IČ je Společnost pro informační databáze, a.s., IČ: 26118513 (dále také jen „SID“).

Technický zpracovatel registru IČ = společnost Global Payments Europe, s.r.o., IČ: 27088936 (dále také jen „GPE“).

1. řádná kontrola = představuje kontrolu člena Sdružení, u kterého dosud neproběhla žádná předvstupní ani řádná kontrola. Kontrolu provádí auditor v rozsahu uváděném v bodě **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.** tohoto metodického postupu u členů Sdružení.

Řádná kontrola = představuje kontrolu člena Sdružení, u kterého se již uskutečnila předvstupní nebo 1. řádná kontrola. Kontrolu provádí auditor v rozsahu uváděném v bodě **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.** tohoto metodického postupu u členů Sdružení.

Předvstupní kontrola = představuje kontrolu prováděnou auditorem v rozsahu uváděnou v bodě **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.** tohoto metodického postupu u žadatelů o členství ve Sdružení nebo členů aspirujících na zapojení do Registru IČ.

Mimořádná kontrola = představuje kontrolu prováděnou auditorem v rozsahu uváděnou v bodě **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.** tohoto metodického postupu u nových členů Sdružení.

ZOS = v tomto dokumentu znamená vybraná ustanovení zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů, která se vztahují k činnosti Sdružení a Partnerů.

Dodržení zákonné povinnosti = v tomto dokumentu znamená, že člen Sdružení prokazatelně disponuje dokumenty svědčící o tom, že zařazená fyzická osoba (podnikatel) a právnická osoba (v případě bank) byla informována o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich v souladu s ustanovením ZOS.

2. Metodika auditorských prací pro registr IČ a vyžadované podklady

2.1 Metodika auditorských prací v rámci 1. řádné a řádné kontroly

Vedení každého člena Sdružení (partnera registru IČ) nebo pověřený zástupce člena Sdružení předloží auditorovi **vedením společnosti nebo pověřeným zástupcem podepsaný dokument** označený jako *"Stav předaných dat do registru IČ k datu kontrolovaného reportu"* (viz vzor uvedený v příloze č. 1 tohoto metodického postupu), přičemž **dnem ověřování se rozumí den zpracování předkládaného reportu, který je obsažen v časovém programu.**

Tento dokument bude obsahovat:

- a) celkový počet vět obsažených v reportu ke dni ověřování,
- b) data předání předchozích šesti reportů/změnových reportů a počet vět v těchto reportech/změnových reportech zaslaných zpracovateli registru IČ, přičemž počtem vět je rozuměn počet předaných záznamů v prodlení v příslušném reportu (pokud partner registru IČ zatím nenaplnil počet šesti reportů, uvede informace jen k již odeslaným změnovým reportům).

Dále každý partner registru IČ předloží auditorovi následující podklady:

- 1) **report** předaný ke dni ověřování s uvedením:
 - ID záznamu,
 - datum vzniku příznaku,
 - příznak,
 - produkt,
 - dlužná částka po splatnosti,
 - počet dlužných splátek,
 - datum zaplacení/prodeje/odpisu pohledávky,
 - datum uzavření smlouvy (datum uzavření smlouvy může být v případě některých členů poskytováno zpětně pouze za poslední 2 roky).
- 2) **databázi záznamů** s informacemi o všech evidovaných klientských smlouvách, ze kterých je prováděn výběr dlužníků v souladu s Pravidly IČ, s uvedením:
 - **čísla klientské smlouvy,**
 - **ID záznamu,**
 - zda se jedná o „platiče“ (tzn. bezproblémové smlouvy, u kterých klient nic nedluží) nebo „neplatiče“ (tzn. problémové smlouvy, u kterých jsou klienti v prodlení s úhradou svých splatných závazků, ať splňují či nesplňují podmínky pro zařazení do registru IČ),
 - příznaku (u klientů, kteří splňují podmínky pro zařazení do registru IČ),
 - dlužnou částku po splatnosti, pokud člen u klientské smlouvy tuto eviduje,
 - počet dlužných splátek po splatnosti, pokud člen u klientské smlouvy tyto eviduje,
 - datum uzavření smlouvy (datum uzavření smlouvy může být v případě některých členů poskytováno zpětně pouze za poslední 2 roky).

Počet a typ identifikátorů uváděných v seznamu je možno měnit pouze po dohodě auditora, Sdružení a kontrolovaného člena Sdružení.

- 3) **Dotazník** na postupy zpracování a ochrany dat registru SOLUS podle platné metodiky
- 4) **Prohlášení člena Sdružení**, zda u kontrolovaných záznamů odpovídají zpracovávané údaje v Registru IČ údajům, které jsou evidovány v obchodním systému člena Sdružení.

2.2 Metodika auditorských prací v rámci předvstupní kontroly

Vedení nebo pověřený zástupce žadatele o členství nebo člena aspirujícího na zapojení do činnosti Registru IČ (partnera registru IČ) předloží auditorovi **vedením společnosti nebo pověřeným zástupcem podepsaný dokument** označený jako „Potvrzení poskytované žadatelem o členství, resp. členem v rámci předvstupní kontroly“ (viz vzor uvedený v příloze č. 3 tohoto metodického postupu), přičemž **dnem ověřování se rozumí den zpracování předkládaného reportu, který je obsažen v časovém programu.**

Tento dokument bude obsahovat:

- a) celkový počet vět obsažených v reportu ke dni ověřování,
- b) informaci, od jakého okamžiku žadatel o členství, resp. člen aspirující na zapojení do Registru IČ prokazatelně disponuje dokumenty svědčící o tom, že osoba, která bude zařazena do registru, byla informována o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich v souladu s ustanovením ZOS (u FOP u všech partnerů registru IČ a u PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru).

Dále každý žadatel o členství, resp. člen aspirující na zapojení do Registru IČ předloží auditorovi následující podklady:

- 1) **report předaný** ke dni ověřování s uvedením:
 - ID záznamu,
 - datum vzniku příznaku,
 - příznak,
 - produkt,
 - dlužná částka po splatnosti,
 - počet dlužných splátek,
 - datum zaplacení/prodeje/odpisu pohledávky,
 - datum uzavření smlouvy (datum uzavření smlouvy může být v případě některých členů poskytováno zpětně pouze za poslední 2 roky).
- 2) **databázi záznamů** s informacemi o všech evidovaných klientských smlouvách, ze kterých je prováděn výběr dlužníků v souladu s Pravidly IČ, s uvedením:
 - **čísla klientské smlouvy,**
 - **ID záznamu,**
 - zda se jedná o „platiče“ (tzn. bezproblémové smlouvy, u kterých klient nic nedluží) nebo „neplatiče“ (tzn. problémové smlouvy, u kterých jsou klienti v prodlení s

úhradou svých splatných závazků, ať splňují či nesplňují podmínky pro zařazení do registru IČ),

- příznaku (u klientů, kteří splňují podmínky pro zařazení do registru IČ),
- dlužnou částku po splatnosti, pokud žadatel, resp. člen u klientské smlouvy tuto eviduje,
- počet dlužných splátek po splatnosti, pokud žadatel, resp. člen u klientské smlouvy tyto eviduje,
- datum uzavření smlouvy (datum uzavření smlouvy může být v případě některých členů poskytováno zpětně pouze za poslední 2 roky).

Počet a typ identifikátorů uváděných v seznamu je možno měnit pouze po dohodě auditora, Sdružení a kontrolovaného člena Sdružení.

3) **Dotazník** na postupy zpracování a ochrany dat registru SOLUS podle platné metodiky

2.3 Metodika auditorských prací v rámci mimořádné kontroly

Podle pravidel schválených Sdružením má nový člen Sdružení za stanovených podmínek možnost dočasně (tzn. do tří měsíců) klást do Registru IČ dotazy, aniž by reportoval data dlužníků. Jednou z podmínek pro využití této možnosti je, že člen v okamžiku prvního dotazu prokazatelně disponuje dokumenty, které svědčí o jeho dodržování zákonné povinnosti vůči klientům. Pokud člen nebude reportovat data ani po uplynutí 3 měsíců od zahájení kladení dotazů, podstoupí mimořádnou kontrolu, která prověří, zda člen dodržuje zákonné povinnosti stanovené v bodu 1 a zda ve skutečnosti nedisponuje daty, které by měl za povinnost reportovat. Audit bude prováděn na základě žádosti Sdružení.

Vedení každého člena Sdružení nebo pověřený zástupce člena Sdružení předloží auditorovi **vedením společnosti nebo pověřeným zástupcem podepsaný dokument** označený jako "*Databáze záznamů*", přičemž **dnem ověřování se rozumí den zpracování, předkládaného dokumentu.**

Tento dokument bude obsahovat:

- 1) **databázi záznamů** s informacemi o všech evidovaných klientských smlouvách s uvedením:
 - čísla klientské smlouvy,
 - ID záznamu,
 - zda se jedná o „platiče“ (tzn. bezproblémové smlouvy, u kterých klient nic nedluží) nebo „neplatiče“ (tzn. problémové smlouvy, u kterých jsou klienti v prodlení s úhradou svých splatných závazků),
 - informace, zda klient byl o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich informován nebo zda (v případě právnické osoby kromě případů, kdy se jedná o člena, který je bankou) není takové splnění povinnosti vyžadováno, pokud klient neoznačil údaje za důvěrné,
 - datum uzavření smlouvy (datum uzavření smlouvy může být v případě některých členů poskytováno zpětně pouze za poslední 2 roky).

Počet a typ identifikátorů uváděných v seznamu je možno měnit pouze po dohodě auditora, Sdružení a kontrolovaného člena Sdružení.

3. Provedení auditorské kontroly – 1. řádná kontrola

Auditor provede svou prověrku **výběrovým způsobem**, přičemž aplikuje následující typy testů:

- 1) Test porovnání databáze **záznamů** se smluvní dokumentací a s obsahem předaného reportu;
- 2) Test porovnání obsahu **reportu** se smluvní dokumentací;
- 3) Test ověření, zda záznam v prodlení obsažený v reportu/změnovém reportu je zanesen i v **Registru IČ se stejnými údaji** od kontrolovaného partnera Registru IČ;
- 4) Test ověření, že se partner registru IČ dotazuje do registru IČ jen na své klienty a potenciální klienty;
- 5) Test ověření, že partner zařazuje do Registru IČ jen klienty (subjekty údajů), kteří byli o **existenci registrů** a možnosti svého zařazení do nich **informováni** (u FOP u všech partnerů registru IČ a u PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru).

3.1 Test porovnání databáze záznamů se smluvní dokumentací a s obsahem předaného reportu

Z databáze záznamů ke dni ověřování vybere auditor kontrolní vzorek záznamů. Výběr bude zahrnovat 40 položek z databáze záznamů. 30 z těchto 40 položek bude vybráno z části databáze obsahující pouze tzv. bezproblémové záznamy – „platiči“, u kterých klienti nic nedluží, zbylých 10 bude vybráno z části databáze obsahující tzv. problémové záznamy - „neplatiči“ (viz článek 2 Metodika auditorských prací pro registr IČ a vyžadované podklady).

Auditor si ke každé vybrané položce **vyžádá**:

- 1) příslušnou klientskou smlouvu (možné také v elektronické podobě, popř. kopii smlouvy), případně jiné doklady prokazující existenci smlouvy, pokud smlouva není uzavírána písemně,
- 2) sestavy dokládající předpis a úhradu všech pohledávek (leasingové splátky, splátky podnikatelského úvěru apod.) vyplývajících z příslušné klientské smlouvy od jejího uzavření do dne ověřování (jedná se v zásadě o výpis příslušného klientského účtu z obchodního systému člena Sdružení),
- 3) informace o tom, jak je členem dodržena zákonná povinnost vůči subjektu údajů (FOP u všech partnerů registru IČ a PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru),
- 4) dokument dokládající případné výslovné označení údajů a informací o případném dluhu po splatnosti za důvěrné, a to ze strany PO u členů z nebankovního sektoru.

Auditor bude u vybraného vzorku **ověřovat, zda**:

- a) údaje v obchodním systému souhlasí s prvotními účetními doklady (tj. klientské smlouvy a s nimi související dokumenty souhlasí s údaji v obchodním systému o výši zúčtovaných pohledávek a úhradách těchto pohledávek),

- b) všechny záznamy, u kterých klienti splňující podmínky pro zařazení do registru IČ jsou zaneseni do reportu s příslušným příznakem (příznaky: první dvě splátky – A, tři splátky – B, poslední splátka – C, zapláceno – Z, zesplatněno – D, prodej – P, ukončeno – U), a všechny záznamy, u kterých klienti splňující podmínky pro vyřazení (výmaz) byli zaneseni v reportu s příznakem N,
- c) u všech záznamů, které byly zaneseny v reportu s příslušným příznakem, byla správně vyplněna (i) informace o výši dlužné částky po splatnosti, (ii) informace o počtu dlužných splátek, (iii) informace o produktu, ze kterého daný dluh po splatnosti byl vygenerován,
- d) záznamy, u kterých klienti nesplňující ani jednu z podmínek pro zařazení do registru IČ nejsou zachyceny v reportu (tj. vůbec nebyly zařazeny).

Klienti, kteří sice splňují kritéria pro zařazení do registru IČ, ale u kterých nebyla členem Sdružení dodržena zákonná povinnost, nemohou být v reportu zařazeni. Práce s těmito klienty viz bod 0.

3.2 Test porovnání obsahu reportu se smluvní dokumentací

Auditor námtkovým způsobem vybere vzorek **60-ti položek záznamů v prodlení zanesených v reportu ke dni ověřování** poskytnutém partnerem registru IČ zpracovateli registru IČ.

Auditor před provedením výběru vzorku požádá Zpracovatele o zaslání statistik záznamů člena, u kterého se má výběr záznamů z reportu uskutečnit (zejména se jedná o počet nahraných nových záznamů za posledních 12 měsíců od data kontrolované dávky, o zastoupení jednotlivých příznaků na celkovém počtu záznamů apod.). Dále si auditor po Zpracovateli vyžádá informaci, zda Zpracovatel registru v rámci svých interních postupů identifikoval u kontrolovaného člena nějaké anomálie, na které by se měl auditor při výběru vzorků záznamů z reportu zaměřit (např. nestandardní výmazy, nestandardní zastoupení příznaků apod.).

Vlastní výběr záznamů ke kontrole by měl zohledňovat nejen informace získané auditorem od Zpracovatele, ale i poměrné zastoupení příznaků v reportu (tj. A, B, C, D, P, U, Z a N). V případě, že partner registru IČ nebude používat všechny příznaky (např. příznak C nebude vzhledem k produktu využíván), je nutné na tuto skutečnost auditora předem upozornit.

Fáze č. 1:

Auditor si ke každé vybrané záznamu v prodlení vyžádá:

- 1) příslušnou klientskou smlouvu (možné také v elektronické podobě, popř. kopii smlouvy), případně jiné doklady prokazující existenci smlouvy, pokud smlouva není uzavírána písemně nebo pokud smlouva byla předána v rámci postoupení pohledávky (např. prostřednictvím fotokopie smluvní dokumentace, potvrzený protokol předané dokumentace postupníkem s jednoznačnou identifikací předané smluvní dokumentace aj.),
- 2) sestavy dokládající předpis a úhradu všech pohledávek vztahující se k dané klientské smlouvě v prodlení od jejího uzavření do dne ověřování (jedná se v zásadě o výpis z příslušného klientského účtu z obchodního systému člena Sdružení vztahující se k danému číslu klientské smlouvy),
- 3) dokument dokládající případné výslovné označení údajů a informací o případném dluhu po splatnosti za důvěrné (včetně informace o rozsahu „neposkytnutí souhlasu“ –

(i) smlouva, (ii) produkt nebo (iii) klient), a to ze strany PO u členů z nebankovního sektoru.

Auditor bude u vybraného vzorku **ověřovat, zda:**

- a) údaje v obchodním systému souhlasí s prvotními účetními doklady (tj. klientské smlouvy a s nimi související dokumenty souhlasí s údaji v obchodním systému o výši předepsaných pohledávek a úhradách těchto pohledávek),
- b) všechny záznamy, u kterých dlužníci splňující alespoň jednu z podmínek pro zařazení do registru IČ jsou zaneseny v reportu s příslušným příznakem (příznaky: první dvě splátky - A, tři splátky - B, poslední splátka – C, zapláceno – Z, zesplatněno – D, prodej – P, ukončeno - U), který odpovídá údajům evidovaným v obchodním systému partnera registru IČ a záznamy, u kterých klienti splňující podmínky pro vyřazení (výmaz) byly zaneseny v reportu s příznakem N,
- c) u všech záznamů, které byly zaneseny v reportu s příslušným příznakem, byla správně vyplněna (i) informace o výši dlužné částky po splatnosti, (ii) informace o počtu dlužných splátek, (iii) informace o produktu, ze kterého daný dluh po splatnosti byl vygenerován,
- d) auditor provede formou kontrolních dotazů ověření postupů pro přiřazování příznaků a postupů správného vyplnění povinných polí u daného produktu. V rámci těchto dotazů auditor ověří případnou příčinu nepoužívání všech příznaků nebo menší/větší zastoupení některého z příznaků.

Klienti, kteří sice splňují kritéria pro zařazení do registru IČ, ale u kterých nebyla členem Sdružení dodržena zákonná povinnost, nemohou být v reportu zařazení. Práce s těmito klienty viz bod 0.

Fáze č. 2:

Člen sdružení SOLUS na vybraném vzorku 60 záznamů, které byly zaneseny v reportu s příslušným příznakem, ověří, zda odpovědi z registru IČ u položek (i) název/jméno/obchodní firma, (ii) IČ a (iii) adresa odpovídají údajům evidovaným v obchodním systému člena Sdružení. Toto ověření člen sdružení SOLUS provede přímo on-line dotazem typu „K“ (tzn. kontrolní dotaz) do registru IČ.

Výsledek kontrolních dotazů bude uveden ve zprávě auditora z prováděné kontroly, a to formou prohlášení člena Sdružení, zda u kontrolovaných záznamů odpovídají zpracovávané údaje v registru IČ údajům, které jsou evidovány v obchodním systému člena Sdružení.

Člen Sdružení je povinen provést **kontrolní dotaz do 14 dnů od data obdržení vybraného vzorku** záznamů ke kontrole; ne však později, než bude provedena aktualizace dat v registru dalším nahráním řádné dávky. V případě podezření auditora na pozdní provedení kontrolního dotazu nebo neprovedení takového dotazu, požádá auditor Zpracovatele (SID) o informaci, zda byl dotaz proveden a kdy je člen Sdružení provedl.

Fáze č. 3:

V případě podezření, že určitá auditorem zjištěná chyba může být způsobena automatickým zpracováním a mohla by tak ovlivňovat závažným způsobem větší počet záznamů, ověří

auditor po dohodě se členem další záznamy obdobného charakteru s tím, že ověřuje pouze parametry odpovídající zjištěné chybě.

3.3 Test ověření, zda záznam obsažený v reportu/změnovém reportu je zanesen i v registru IČ se stejnými údaji od kontrolovaného partnera registru IČ

Auditor ověří, zda vzorek **60-ti položek záznamů v prodlení zanesených v reportu ke dni ověřování** poskytnutém partnerem registru IČ zpracovateli registru IČ vybraný v testu 3.2 je zpřístupněn v registru IČ se stejnými údaji od kontrolovaného partnera registru IČ. Výjimku tvoří:

- záznam s příznakem N, ten musí být z registru IČ neprodleně vymazán a nesmí být tedy v registru IČ dále evidován.,
- údaj je o daném záznamu v registru IČ blokován (klient zpochybnil oprávněnost zařazení nebo aktuálnost uváděných informací),
- záznamy s příznakem Z, U a P – po uplynutí stanovené doby v Pravidlech IČ pro výmaz daného záznamu (např. 3 roky) byl záznam automaticky systémem registru IČ vymazán.

Auditor provede kontrolu tak, že zpracovateli zašle vybraný vzorek **60-ti položek záznamů v prodlení zanesených v reportu/změnovém reportu** člena ke dni ověřování a zpracovatel provede dotaz typu K do Registru IČ. Výsledky dotazu zpracovatel registru předá auditorovi (tj. písemně nebo elektronicky), přitom kontrolní informace o firmě (název, právní forma, IČ a adresa) nebudou auditorovi zpřístupněny.

3.4 Test ověření, že se partner registru IČ dotazuje do registru IČ jen na své klienty a potenciální klienty

Auditor dotazem u partnera registru IČ ověří nastavení interních procedur pro dotazování ze strany partnera registru IČ do registru IČ, případně si vyžádá předložení interní směrnice, který řeší postup dotazování se do registru IČ.

Partner registru IČ před tím, než vznesle dotaz do registru IČ, musí prokázat oprávněnost takového dotazu.

V případě potřeby (na základě požadavku Zpracovatele, Sdružení a/nebo inspektorů Úřadu pro ochranu osobních údajů) si auditor vyžádá od technického zpracovatele registru IČ (GPE) informaci o počtu a čase jednotlivých uskutečněných dotazů od partnera registru IČ za vybrané období. Partneri registru IČ mají povinnost informaci o tom, kteří jejich konkrétní zaměstnanci vznesli dotaz do registru IČ (oprávněnost dotazu) uchovávat po dobu 3 let a na vyžádání mají povinnost tuto informaci poskytnout, ledaže v návaznosti na neuzavření smlouvy došlo již dříve ke skartování všech záznamů o klientovi.

3.5 Test ověření, že partner zařazuje do Registru IČ jen klienty (subjekty údajů), kteří byli o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich informováni (u FOP u všech partnerů registru IČ) resp. udělili souhlas (u PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru)

Fáze č. 1:

U každého záznamu v prodlení zahrnutého do prověřovaného vzorku 60-ti položek (viz. bod 3.2) auditor provede kontrolu, zda klient (FOP u všech partnerů registru IČ byl informován o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich v souladu s ZOS resp. vyslovil souhlas s prolomením bankovního tajemství (PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru). Auditor dále provede kontrolu, zda klient (PO u partnerů registru IČ z nebankovního sektoru) výslovně neoznačil údaje a informace o jeho případném dluhu po splatnosti za důvěrné.

Za tímto účelem si auditor vyžádá a člen je povinen auditorovi předložit dokumenty, které dokládají splnění jeho informační povinnosti vůči klientovi v souladu s § 20z ZOS, jako je například:

- datový záznam z logu klienta, který potvrzuje, že klient si přečetl informace týkající se registrů a možnosti zařazení do nich;
- nahrávka telefonického hovoru, v průběhu kterého byl klient řádně informován o existenci registru;
- jakýkoliv dokument (např. žádost, smlouva, v informativní dopis po uzavření smlouvy, faktura, upomínka a podobně), prostřednictvím kterého člen prokáže splnění své zákonné povinnosti;
- apod.

Člen je povinen auditorovi umožnit ověření vzájemné vazby mezi předloženým dokumentem prokazujícím dodržení zákonné povinnosti člena a vybraným záznamem.

Fáze č. 2:

U každého záznamu v prodlení zahrnutého do prověřovaného vzorku 60-ti položek (viz. bod 3.2) auditor provede kontrolu, zda v souladu s požadavky Sdružení klient byl informován o existenci svého dluhu po splatnosti.

Za tímto účelem si auditor vyžádá a člen je povinen auditorovi doložit svoji povinnost vůči klientovi ve vztahu k existujícímu dluhu po splatnosti (tj. **aktivní vymáhání**). Možný způsob doložení této povinnosti člena je:

- jakýkoliv dokument zasláný klientovi, ve kterém je na dluh po splatnosti upozorněn (např. upomínka, faktura s uvedením dluhu po splatnosti, dopis s výzvou k úhradě dluhu, email nebo SMS zpráva a podobně),
- ze systému člena datový záznam, ze kterého jednoznačně vyplývá, jak a kdy došlo k předání klienta k vymáhání např. externí vymáhací agentuře, právní kanceláři a podobně,
- ze systému člena výpis akcí činěných vůči klientovi v souvislosti s dluhem po splatnosti (z výpisu musí být jednoznačně zjistitelný způsob vymáhání a datum provedení této akce).

Člen je povinen auditorovi umožnit ověření vzájemné vazby mezi předloženým dokumentem a vybraným záznamem.

4. Provedení auditorské kontroly – řádná kontrola

Auditor provede svou prověrku výběrovým způsobem, přičemž aplikuje následující typy testů:

- 1) Test porovnání databáze **záznamů** se smluvní dokumentací a s obsahem předaného reportu;
- 2) Test porovnání obsahu **reportu** se smluvní dokumentací;
- 3) Test ověření, zda záznam v prodlení obsažený v reportu/změnovém reportu je zanesen i v **Registru IČ se stejnými údaji** od kontrolovaného partnera Registru IČ;
- 4) Test ověření, že se partner registru IČ dotazuje do registru IČ jen na své klienty a potenciální klienty;
- 5) Test ověření, že partner zařazuje do Registru IČ jen klienty (subjekty údajů), kteří byli o **existenci registrů** a možnosti svého zařazení do nich **informováni** (u FOP u všech partnerů registru IČ a u PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru).

4.1 Test porovnání databáze záznamů se smluvní dokumentací a s obsahem předaného reportu

Z databáze záznamů ke dni ověřování vybere auditor kontrolní vzorek záznamů. Výběr bude zahrnovat **20 položek z databáze záznamů**. 10 z těchto 20 položek bude vybráno z části databáze obsahující pouze tzv. bezproblémové záznamy – „platiči“, u kterých klienti nic nedluží, zbylých 10 bude vybráno z části databáze obsahující tzv. problémové záznamy – „neplatiči“ (viz článek 2 Metodika auditorských prací pro registr IČ a vyžadované podklady).

Auditor si ke každé vybrané položce vyžádá:

- 1) příslušnou klientskou smlouvu (možné také v elektronické podobě, popř. kopii smlouvy), případně jiné doklady prokazující existenci smlouvy, pokud smlouva není uzavírána písemně,
- 2) sestavy dokládající předpis a úhradu všech pohledávek (leasingové splátky, splátky podnikatelského úvěru apod.) vyplývajících z příslušné klientské smlouvy od jejího uzavření do dne ověřování (jedná se v zásadě o výpis příslušného klientského účtu z obchodního systému člena Sdružení),
- 3) informace o tom, jak je členem dodržena zákonná povinnost vůči subjektu údajů (FOP u všech partnerů registru IČ a PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru),
- 4) dokument dokládající případné výslovné označení údajů a informací o případném dluhu po splatnosti za důvěrné, a to ze strany PO u členů z nebankovního sektoru.

Auditor bude u vybraného vzorku ověřovat, zda:

- a) údaje v obchodním systému souhlasí s prvotními účetními doklady (tj. klientské smlouvy a s nimi související dokumenty souhlasí s údaji v obchodním systému o výši zúčtovaných pohledávek a úhradách těchto pohledávek),
- b) všechny záznamy, u kterých klienti splňující podmínky pro zařazení do registru IČ jsou zaneseni do reportu s příslušným příznakem (příznaky: první dvě splátky – A, tři splátky – B, poslední splátka – C, zapláceno – Z, zesplatněno – D, prodej – P, ukončeno – U),

- a všechny záznamy, u kterých klienti splňující podmínky pro vyřazení (výmaz) byli zaneseni v reportu s příznakem N,
- c) u všech záznamů, které byly zaneseny v reportu s příslušným příznakem, byla správně vyplněna (i) informace o výši dlužné částky po splatnosti, (ii) informace o počtu dlužných splátek, (iii) informace o produktu, ze kterého daný dluh po splatnosti byl vygenerován,
 - d) záznamy, u kterých klienti nesplňující ani jednu z podmínek pro zařazení do registru IČ nejsou zachyceny v reportu (tj. vůbec nebyly zařazeny).

Klienti, kteří sice splňují kritéria pro zařazení do registru IČ, ale u kterých nebyla členem Sdružení dodržena zákonná povinnost, nemohou být v reportu zařazeni. Práce s těmito klienty viz bod 0.

4.2 Test porovnání obsahu reportu se smluvní dokumentací

Auditor náhodným způsobem vybere vzorek **60-ti položek záznamů v prodlení zanesených v reportu ke dni ověřování** poskytnutém partnerem registru IČ zpracovateli registru IČ.

Auditor před provedením výběru vzorku požádá Zpracovatele o zaslání statistik záznamů člena, u kterého se má výběr záznamů z reportu uskutečnit (zejména se jedná o počet nahraných nových záznamů za posledních 12 měsíců od data kontrolované dávky, o zastoupení jednotlivých příznaků na celkovém počtu záznamů apod.). Dále si auditor po Zpracovateli vyžádá informaci, zda Zpracovatel registru v rámci svých interních postupů identifikoval u kontrolovaného člena nějaké anomálie, na které by se měl auditor při výběru vzorků záznamů z reportu zaměřit (např. nestandardní výmazy, nestandardní zastoupení příznaků apod.).

Vlastní výběr záznamů ke kontrole by měl zohledňovat nejen informace získané auditorem od Zpracovatele, ale i poměrné zastoupení příznaků v reportu (tj. A, B, C, D, P, U, Z a N). V případě, že partner registru IČ nebude používat všechny příznaky (např. příznak C nebude vzhledem k produktu využíván), je nutné na tuto skutečnost auditora předem upozornit.

Fáze č. 1:

Auditor si k 30-ti vybraným záznamům v prodlení vyžádá:

- 1) příslušnou klientskou smlouvu (možné také v elektronické podobě, popř. kopii smlouvy), případně jiné doklady prokazující existenci smlouvy, pokud smlouva není uzavírána písemně nebo pokud smlouva byla předána v rámci postoupení pohledávky (např. prostřednictvím fotokopie smluvní dokumentace, potvrzený protokol předané dokumentace postupníkem s jednoznačnou identifikací předané smluvní dokumentace aj.),
- 2) dokument dokládající případné výslovné označení údajů a informací o případném dluhu po splatnosti za důvěrné (včetně informace o rozsahu „neposkytnutí souhlasu“ – (i) smlouva, (ii) produkt nebo (iii) klient), a to ze strany PO u členů z nebankovního sektoru.

Auditor si ke každému vybranému záznamu v prodlení vyžádá:

- 3) sestavy dokládající předpis a úhradu všech pohledávek vztahující se k dané klientské smlouvě v prodlení od jejího uzavření do dne ověřování (jedná se v zásadě o výpis z příslušného klientského účtu z obchodního systému člena Sdružení vztahující se k danému číslu klientské smlouvy),

Auditor bude u vybraného vzorku **ověřovat, zda:**

- a) údaje v obchodním systému souhlasí s prvotními účetními doklady (tj. klientské smlouvy a s nimi související dokumenty souhlasí s údaji v obchodním systému o výši předepsaných pohledávek a úhradách těchto pohledávek),
- b) všechny záznamy, u kterých dlužníci splňující alespoň jednu z podmínek pro zařazení do registru IČ jsou zaneseny v reportu s příslušným příznakem (příznaky: první dvě splátky - A, tři splátky - B, poslední splátka – C, zapláceno – Z, zesplatněno – D, prodej – P, ukončeno - U), který odpovídá údajům evidovaným v obchodním systému partnera registru IČ a záznamy, u kterých klienti splňující podmínky pro vyřazení (výmaz) byly zaneseny v reportu s příznakem N,
- c) u všech záznamů, které byly zaneseny v reportu s příslušným příznakem, byla správně vyplněna (i) informace o výši dlužné částky po splatnosti, (ii) informace o počtu dlužných splátek, (iii) informace o produktu, ze kterého daný dluh po splatnosti byl vygenerován (**přítom informace o produktu bude kontrolována pouze u 30-ti položek, ke kterým člen předloží příslušnou klientskou smlouvu**),
- d) auditor provede formou kontrolních dotazů ověření postupů pro přiřazování příznaků a postupů správného vyplnění povinných polí u daného produktu. V rámci těchto dotazů auditor ověří případnou příčinu nepoužívání všech příznaků nebo menší/větší zastoupení některého z příznaků.

Klienti, kteří sice splňují kritéria pro zařazení do registru IČ, ale u kterých nebyla členem Sdružení dodržena zákonná povinnost, nemohou být v reportu zařazeni. Práce s těmito klienty viz bod 0.

Fáze č. 2:

Člen sdružení SOLUS na vybraném vzorku **60-ti** záznamů, které byly zaneseny v reportu s příslušným příznakem, ověří, zda odpovědi z registru IČ u položek (i) název/jméno/obchodní firma, (ii) IČ a (iii) adresa odpovídají údajům evidovaným v obchodním systému člena Sdružení. Toto ověření člen sdružení SOLUS provede přímo on-linem dotazem typu „K“ (tzn. kontrolní dotaz) do registru IČ.

Výsledek kontrolních dotazů bude uveden ve zprávě auditora z prováděné kontroly, a to formou prohlášení člena Sdružení, zda u kontrolovaných záznamů odpovídají zpracovávané údaje v registru IČ údajům, které jsou evidovány v obchodním systému člena Sdružení.

Člen Sdružení je povinen provést **kontrolní dotaz do 14 dnů od data obdržení vybraného vzorku** záznamů ke kontrole; ne však později, než bude provedena aktualizace dat v registru dalším nahráním řádné dávky. V případě podezření auditora na pozdní provedení kontrolního dotazu nebo neprovedení takového dotazu, požádá auditor Zpracovatele (SID) o informaci, zda byl dotaz proveden a kdy je člen Sdružení provedl.

Fáze č. 3:

V případě podezření, že určitá auditorem zjištěná chyba může být způsobena automatickým zpracováním a mohla by tak ovlivňovat závažným způsobem větší počet záznamů, ověří auditor po

dohodě se členem další záznamy obdobného charakteru s tím, že ověřuje pouze parametry odpovídající zjištěné chybě.

4.3 Test ověření, zda záznam obsažený v reportu/změnovém reportu je zanesen i v registru IČ se stejnými údaji od kontrolovaného partnera registru IČ

Auditor ověří, zda vzorek **60-ti položek záznamů v prodlení zanesených v reportu ke dni ověřování** poskytnutém partnerem registru IČ zpracovateli registru IČ vybraný v testu 4.2 je zpřístupněn v registru IČ se stejnými údaji od kontrolovaného partnera registru IČ. Výjimku tvoří:

- záznam s příznakem N, ten musí být z registru IČ neprodleně vymazán a nesmí být tedy v registru IČ dále evidován.,
- údaj je o daném záznamu v registru IČ blokován (klient zpochybnil oprávněnost zařazení nebo aktuálnost uváděných informací),
- záznamy s příznakem Z, U a P – po uplynutí stanovené doby v Pravidlech IČ pro výmaz daného záznamu (např. 3 roky) byl záznam automaticky systémem registru IČ vymazán.

Auditor provede kontrolu tak, že zpracovateli zašle vybraný vzorek **60-ti položek** záznamů v prodlení zanesených v reportu/změnovém reportu člena ke dni ověřování a zpracovatel provede dotaz typu K do Registru IČ. Výsledky dotazu zpracovatel registru předá auditorovi (tj. písemně nebo elektronicky), přitom kontrolní informace o firmě (název, právní forma, IČ a adresa) nebudou auditorovi zpřístupněny.

4.4 Test ověření, že se partner registru IČ dotazuje do registru IČ jen na své klienty a potenciální klienty

Auditor dotazem u partnera registru IČ ověří nastavení interních procedur pro dotazování ze strany partnera registru IČ do registru IČ, případně si vyžádá předložení interní směrnice, který řeší postup dotazování se do registru IČ.

Partner registru IČ před tím, než vznesе dotaz do registru IČ, musí prokázat oprávněnost takového dotazu.

V případě potřeby (na základě požadavku Zpracovatele, Sdružení a/nebo inspektorů Úřadu pro ochranu osobních údajů) si auditor vyžádá od technického zpracovatele registru IČ (GPE) informaci o počtu a čase jednotlivých uskutečněných dotazů od partnera registru IČ za vybrané období. Partneri registru IČ mají povinnost informaci o tom, kteří jejich konkrétní zaměstnanci vznesli dotaz do registru IČ (oprávněnost dotazu) uchovávat po dobu 3 let a na vyžádání mají povinnost tuto informaci poskytnout, ledaže v návaznosti na neuzavření smlouvy došlo již dříve ke skartování všech záznamů o klientovi.

4.5 Test ověření, že partner zařazuje do Registru IČ jen klienty (subjekty údajů), kteří byli o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich informováni (u FOP u všech partnerů registru IČ) resp. udělili souhlas (u PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru)

Fáze č. 1:

U každého záznamu v prodlení zahrnutého do prověřovaného vzorku **30-ti položek** (viz. bod 4.2) auditor provede kontrolu, zda klient (FOP u všech partnerů registru IČ byl informován o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich v souladu s ZOS resp. vyslovil souhlas s prolomením bankovního tajemství (PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru). Auditor dále provede kontrolu, zda klient (PO u partnerů registru IČ z nebankovního sektoru) výslovně neoznačil údaje a informace o jeho případném dluhu po splatnosti za důvěrné.

Za tímto účelem si auditor vyžádá a člen je povinen auditorovi předložit dokumenty, které dokládají splnění jeho informační povinnosti vůči klientovi v souladu s § 20z ZOS, jako je například:

- datový záznam z logu klienta, který potvrzuje, že klient si přečetl informace týkající se registrů a možnosti zařazení do nich;
- nahrávka telefonického hovoru, v průběhu kterého byl klient řádně informován o existenci registru;
- jakýkoliv dokument (např. žádost, smlouva, v informativní dopis po uzavření smlouvy, faktura, upomínka a podobně), prostřednictvím kterého člen prokáže splnění své zákonné povinnosti;
- apod.

Člen je povinen auditorovi umožnit ověření vzájemné vazby mezi předloženým dokumentem prokazujícím dodržení zákonné povinnosti člena a vybraným záznamem.

Fáze č. 2:

U každého záznamu v prodlení zahrnutého do prověřovaného vzorku **60-ti položek** (viz bod 4.2) auditor provede kontrolu, zda v souladu s požadavky Sdružení klient byl informován o existenci svého dluhu po splatnosti.

Za tímto účelem si auditor vyžádá a člen je povinen auditorovi doložit svoji povinnost vůči klientovi ve vztahu k existujícímu dluhu po splatnosti (tj. **aktivní vymáhání**). Možný způsob doložení této povinnosti člena je:

- jakýkoliv dokument zasláný klientovi, ve kterém je na dluh po splatnosti upozorněn (např. upomínka, faktura s uvedením dluhu po splatnosti, dopis s výzvou k úhradě dluhu, email nebo SMS zpráva a podobně),
- ze systému člena datový záznam, ze kterého jednoznačně vyplývá, jak a kdy došlo k předání klienta k vymáhání např. externí vymáhací agentuře, právní kanceláři a podobně,
- ze systému člena výpis akcí činěných vůči klientovi v souvislosti s dluhem po splatnosti (z výpisu musí být jednoznačně zjistitelný způsob vymáhání a datum provedení této akce).

Člen je povinen auditorovi umožnit ověření vzájemné vazby mezi předloženým dokumentem a vybraným záznamem.

5. Provedení auditorské kontroly – předvstupní kontrola

Auditor provede svou prověrku výběrovým způsobem, přičemž aplikuje následující typy testů:

- 1) Test porovnání **databáze záznamů** se smluvní dokumentací a s obsahem předaného reportu;
- 2) Test porovnání obsahu reportu se smluvní dokumentací, fáze č. 1 a 2;
- 3) Test ověření, že partner zamýšlí zařazovat do registru IČ jen klienty, kteří byli o **existenci registrů** a možnosti svého zařazení do nich **informováni** (u FOP u všech partnerů registru IČ a u PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru);
- 4) Test ověření, že partner zamýšlí zařazovat do registru IČ jen klienty (subjekty údajů), kteří byli o **existenci dluhu po splatnosti informováni**.

5.1 Test porovnání databáze záznamů se smluvní dokumentací a s obsahem předaného reportu

Z databáze záznamů ke dni ověřování vybere auditor kontrolní vzorek záznamů, který bude zahrnovat **40 položek z databáze záznam**, přičemž 30 z těchto 40 položek bude vybráno z části databáze obsahující pouze tzv. bezproblémové záznamy – „platiči“, u kterých klienti nic nedluží a zbylých 10 z části databáze obsahující tzv. problémové záznamy - „neplatiči“ (viz bod 2 Metodika auditorských prací pro registr IČ a vyžadované podklady).

Auditor si ke každé vybrané položce vyžádá:

- 1) příslušnou klientskou smlouvu (možné také v elektronické podobě, popř. kopii smlouvy), případně jiné doklady prokazující existenci smlouvy, pokud smlouva není uzavíraná písemně,
- 2) sestavy dokládající předpis a úhradu všech pohledávek (leasingové splátky, splátky podnikatelského úvěru apod.) vyplývajících z příslušné klientské smlouvy od jejího uzavření do dne ověřování (jedná se v zásadě o výpis příslušného klientského účtu z obchodního systému žadatele o členství, resp. člena aspirujícího na zapojení do Registru IČ),
- 3) seznam smluv, u kterých žadatel o členství, resp. člen aspirující na zapojení do Registru IČ prokazatelně nedoloží, že klienti byli o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich informováni (FOP u všech partnerů registru IČ) resp. neudělili souhlas s prolomením bankovního tajemství (PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru),
- 4) dokument dokládající případné výslovné označení údajů a informací o případném dluhu po splatnosti za důvěrné, a to ze strany PO u partnerů z nebankovního sektoru.

Auditor bude u vybraného vzorku ověřovat, zda:

- a) údaje v obchodním systému souhlasí s prvotními účetními doklady (tj. klientské smlouvy a s nimi související dokumenty souhlasí s údaji v obchodním systému o výši zúčtovaných pohledávek a úhradách těchto pohledávek),

- b) všechny záznamy, u kterých klienti splňující podmínky pro zařazení do registru IČ jsou zaneseny do reportu s příslušným příznakem (příznaky: první dvě splátky – A, tři splátky – B, poslední splátka – C, zaplacení – Z, zesplatněno – D, prodej – P, ukončeno – U), a všechny záznamy,
- c) u všech záznamů, které byly zaneseny v reportu s příslušným příznakem, byla správně vyplněna (i) informace o výši dlužné částky po splatnosti, (ii) informace o počtu dlužných splátek, (iii) informace o produktu, ze kterého daný dluh po splatnosti byl vygenerován,
- d) záznamy, u kterých klienti nesplňující ani jednu z podmínek pro zařazení do registru IČ nejsou zachyceny v reportu (tj. vůbec nebyly zařazeny).

Klienti, kteří sice splňují kritéria pro zařazení do registru IČ, ale u kterých nebyla členem Sdružení dodržena zákonná povinnost, nemohou být v reportu zařazeni. Práce s těmito klienty viz bod 5.3.

5.2 Test porovnání obsahu reportu se smluvní dokumentací

Auditor náhodným způsobem vybere vzorek **60-ti položek záznamů v prodlení, které žadatel o členství, resp. člen aspirující na zapojení do Registru IČ označil jako záznamy splňující podmínky pro zařazení do registru IČ**. Vybraný vzorek bude zohledňovat všechny možné příznaky (A, B, C, D, P, U, Z a N). V případě, že partner registru IČ nebude používat všechny příznaky (např. příznak C nebude vzhledem k produktu využíván), je nutné na tuto skutečnost auditora předem upozornit.

Fáze č. 1:

Auditor si ke každé vybrané záznamu v prodlení vyžádá:

- 1) příslušnou klientskou smlouvu (možné také v elektronické podobě, popř. kopii smlouvy), případně jiné doklady prokazující existenci smlouvy, pokud smlouva není uzavírána písemně nebo pokud smlouva byla předána v rámci postoupení pohledávky (např. prostřednictvím fotokopie smluvní dokumentace, potvrzený protokol předané dokumentace postupníkem s jednoznačnou identifikací předané smluvní dokumentace aj.),
- 2) sestavy dokládající předpis a úhradu všech pohledávek vztahující se k dané klientské smlouvě v prodlení od jejího uzavření do dne ověřování (jedná se v zásadě o výpis z příslušného klientského účtu z obchodního systému žadatele o členství, resp. člena aspirujícího na zapojení do Registru IČ vztahující se k danému číslu klientské smlouvy),
- 3) seznam smluv, u kterých žadatel o členství, resp. člen aspirující na zapojení do Registru IČ prokazatelně nedoloží, že klienti byli o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich informováni (FOP u všech partnerů registru IČ) resp. udělili souhlas s prolomením bankovního tajemství (PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru),
- 4) dokument dokládající případné výslovné označení údajů a informací o případném dluhu po splatnosti za důvěrné (včetně informace o rozsahu „neposkytnutí souhlasu“ – (i) smlouva, (ii) produkt nebo (iii) klient), a to ze strany PO u partnerů z nebankovního sektoru.

Auditor bude u vybraného vzorku **ověřovat, zda:**

- a) údaje v obchodním systému souhlasí s prvotními účetními doklady (tj. klientské smlouvy a s nimi související dokumenty souhlasí s údaji v obchodním systému o výši předepsaných pohledávek a úhradách těchto pohledávek),
 - b) všechny záznamy, u kterých dlužníci splňující alespoň jednu z podmínek pro zařazení do registru IČ jsou zaneseny v reportu s příslušným příznakem (příznaky: první dvě splátky - A, tři splátky - B, poslední splátka - C, zapláceno - Z, zesplatněno - D, prodej - P, ukončeno - U), který odpovídá údajům evidovaným v obchodním systému partnera registru IČ,
 - c) u všech záznamů, které byly zaneseny v reportu s příslušným příznakem, byla správně vyplněna (i) informace o výši dlužné částky po splatnosti, (ii) informace o počtu dlužných splátek, (iii) informace o produktu, ze kterého daný dluh po splatnosti byl vygenerován,
- auditor provede formou kontrolních dotazů ověření postupů pro přiřazování příznaků a postupů správného vyplnění povinných polí u daného produktu. V rámci těchto dotazů auditor ověří případnou příčinu nepoužívání všech příznaků nebo menší/větší zastoupení některého z příznaků.

Klienti, kteří sice splňují kritéria pro zařazení do registru IČ, ale u kterých nebyla žadatelem o členství, resp. členem aspirujícím na zapojení do Registru IČ Sdružení dodržena zákonná povinnost, nemohou být v reportu zařazeni. Práce s těmito klienty viz bod 5.3.

Fáze č. 2:

V případě podezření, že určitá auditorem zjištěná chyba může být způsobena automatickým zpracováním a mohla by tak ovlivňovat závažným způsobem větší počet záznamů, ověří auditor po dohodě s žadatelem o členství, resp. členem aspirujícím na zapojení do Registru IČ další záznamy obdobného charakteru s tím, že ověřuje pouze parametry odpovídající zjištěné chybě.

5.3 *Test ověření, že partner zamýšlí zařazovat do registru IČ jen klienty, kteří byli o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich informováni (u FOP u všech partnerů registru IČ a u PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru)*

Fáze č. 1:

U každého záznamu v prodlení zahrnutého do prověřovaného vzorku *60-ti položek* (viz. bod 5.2) auditor provede kontrolu, zda v souladu s požadavky Sdružení byl klient (FOP u všech partnerů registru IČ informován o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich resp. udělil souhlas s prolomením bankovního tajemství (PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru). Auditor dále provede kontrolu, zda klient (PO u partnerů registru IČ z nebankovního sektoru) výslovně neoznačil údaje a informace o jeho případném dluhu po splatnosti za důvěrné.

Za tímto účelem si auditor vyžádá a žadatel o členství, resp. člen aspirující na zapojení do Registru IČ je povinen auditorovi předložit dokumenty, které dokládají/budou dokládat splnění jeho informační povinnosti vůči klientovi v souladu s § 20z ZOS, jako je například:

- datový záznam z logu klienta, který potvrzuje, že klient si přečetl informace týkající se registrů a možnosti zařazení do nich;
- nahrávka telefonického hovoru, v průběhu kterého byl klient řádně informován o existenci registru;
- jakýkoliv dokument (např. žádost, smlouva, v informativní dopis po uzavření smlouvy, faktura, upomínka a podobně), prostřednictvím kterého žadatel o členství prokáže splnění své zákonné povinnosti;
- apod.

Žadatel o členství, resp. člen aspirující na zapojení do Registru IČ je povinen auditorovi umožnit ověření vzájemné vazby mezi předloženým dokumentem prokazujícím dodržení zákonné povinnosti člena a vybraným záznamem.

Fáze č. 2:

U každého záznamu v prodlení zahrnutého do prověřovaného vzorku *60–ti položek* (viz bod 5.2) auditor provede kontrolu, zda v souladu s požadavky Sdružení klient byl informován o existenci svého dluhu po splatnosti.

Za tímto účelem si auditor vyžádá a žadatel o členství, resp. člen aspirující na zapojení do Registru IČ je povinen auditorovi doložit svoji povinnost vůči klientovi ve vztahu k existujícímu dluhu po splatnosti (tj. **aktivní vymáhání**). Možný způsob doložení této povinnosti člena je:

- jakýkoliv dokument zaslaný klientovi, ve kterém je na dluh po splatnosti upozorněn (např. upomínka, faktura s uvedením dluhu po splatnosti, dopis s výzvou k úhradě dluhu, email nebo SMS zpráva a podobně),
- ze systému žadatele o členství, resp. člena aspirujícího na zapojení do Registru IČ datový záznam, ze kterého jednoznačně vyplývá, jak a kdy došlo k předání klienta k vymáhání např. externí vymáhací agentuře, právní kanceláři a podobně,
- ze systému žadatele o členství, resp. člena aspirujícího na zapojení do Registru IČ výpis akcí činěných vůči klientovi v souvislosti s dluhem po splatnosti (z výpisu musí být jednoznačně zjištělný způsob vymáhání a datum provedení této akce).

Žadatel o členství, resp. člen aspirující na zapojení do Registru IČ je povinen auditorovi umožnit ověření vzájemné vazby mezi předloženým dokumentem a vybraným záznamem.

6. Provedení auditorské kontroly– mimořádná kontrola

Auditor provede svou prověrku výběrovým způsobem, přičemž aplikuje

- 1) Test porovnání **databáze záznamů** se smluvní dokumentací a ověření, zda člen nemá data, které by měl za povinnost reportovat;
- 2) Test ověření, že partner zamýšlí zařazovat do registru IČ jen klienty, kteří byli o **existenci registrů** a možnosti svého zařazení do nich **informováni** (u FOP u všech partnerů registru IČ) resp. udělili souhlas s prolomením bankovního tajemství (u PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru);
- 3) Test ověření, že se partner **dotazuje** do registru IČ jen na své klienty a **potenciální klienty** (subjekty údajů).

6.1 Test porovnání databáze záznamů se smluvní dokumentací a ověření, zda člen fakticky nedisponuje daty určenými pro report do Registru IČ

Z databáze záznamů ke dni ověřování vybere auditor kontrolní vzorek záznamů. Výběr bude zahrnovat **40 položek z databáze záznamů**. 20 z těchto 40 položek bude vybráno z části databáze obsahující pouze tzv. bezproblémové záznamy – „platiči“, u kterých klienti nic nedluží, zbylých 20 bude vybráno z části databáze obsahující tzv. problémové záznamy - „neplatiči“.

V případě, že ve vybraném vzorku nebude požadované množství tzv. problémových záznamů - „neplatičů“ v počtu 20-ti položek, tak se chybějící položky doplní do požadovaného množství o tzv. bezproblémové záznamy – tj. o „platiče“.

Kontrola všech záznamů by měla být uplatněna vždy, kdy nebude dosaženo požadovaného počtu v rámci jakékoliv vybrané skupiny z části databáze, a to i přes snahu o jejich vzájemné doplnění.

Auditor si ke každé vybrané položce vyžádá:

- 1) příslušnou klientskou smlouvu (možné také v elektronické podobě, popř. kopii smlouvy), případně jiné doklady prokazující existenci smlouvy, pokud smlouva není uzavíraná písemně,
- 2) sestavy dokládající předpis a úhradu všech pohledávek (leasingové splátky, splátky spotřebitelského úvěru apod.) vyplývajících z příslušné klientské smlouvy od jejího uzavření do dne ověřování (jedná se v zásadě o výpis příslušného klientského účtu z obchodního systému člena Sdružení),

Auditor bude u vybraného vzorku ověřovat, zda:

- a) údaje v obchodním systému souhlasí s prvotními účetními doklady (tj. klientské smlouvy a s nimi související dokumenty souhlasí s údaji v obchodním systému o výši zúčtovaných pohledávek a úhradách těchto pohledávek),

- b) ve vzorku se nevyskytují žádné záznamy, u kterých došlo k naplnění podmínek pro zařazení do společné databáze Sdružení včetně přidělení odpovídajících příznaků (příznaky: první dvě splátky – A, tři splátky – B, poslední splátka – C, zesplatněno – D, zapláceno – Z, prodej – P, ukončeno – U).

Klienti, kteří sice splňují kritéria pro zařazení do registru IČ, ale u kterých nebyla členem Sdružení dodržena zákonná povinnost, nemohou být v reportu zařazeni.

6.2 *Test ověření, že partner zamýšlí zařazovat do registru IČ jen klienty, kteří byli o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich informováni (u FOP u všech partnerů registru IČ) resp. udělili souhlas s prolomením bankovního tajemství (u PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru)*

Každý záznam z databáze záznamů zahrnutý do prověřovaného vzorku 40–ti položek auditor provede kontrolu, zda v souladu s požadavky Sdružení byl klient (FOP u všech partnerů registru IČ) informován o existenci registrů a možnosti svého zařazení do nich, resp. udělil souhlas s prolomením bankovního tajemství (PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru).

6.3 *Test ověření, zda se partner dotazuje do společné databáze Sdružení jen na své klienty a potenciální klienty (subjekty údajů)*

Auditor dotazem u partnera ověří nastavení interních procedur pro dotazování se ze strany partnera do Registru IČ, případně si vyžádá předložení interní směrnice, který řeší postup dotazování se do Registru IČ.

Partner registru IČ před tím, než vznesle dotaz do registru IČ, musí prokázat oprávněnost takového dotazu.

V případě potřeby (na základě požadavku Zpracovatele, Sdružení a/nebo inspektorů Úřadu pro ochranu osobních údajů) si auditor vyžádá od technického zpracovatele (GPE) informaci o počtu a čase jednotlivých uskutečněných dotazů od člena Sdružení za vybrané období. Členové Sdružení mají povinnost informaci o tom, kteří jejich konkrétní zaměstnanci vznesli dotaz do společné databáze Sdružení (oprávněnost dotazu) uchovávat po dobu 3 let a na vyžádání mají povinnost tuto informaci poskytnout, ledaže v návaznosti na neuzavření smlouvy došlo již dříve ke skartování všech záznamů o klientovi.

7. Časový postup auditorského ověření

Auditor nejpozději do konce února kontrolovaného kalendářního roku zpracuje a předloží Sdružení časový harmonogram auditorských prověrek jednotlivých členů Sdružení. Tento harmonogram bude předmětem jednání a následného schválení ze strany Sdružení. Na základě schváleného časového harmonogramu auditorských prověrek pro kalendářní rok auditor **vždy ve lhůtě nejpozději 20 pracovních dnů před provedením ověření informuje příslušného člena** Sdružení a vyžádá si předložení výše uvedených podkladů. Časový harmonogram může být doplněn o nové členy Sdružení, žadatele o členství ve Sdružení nebo členy aspirující na zapojení do Registru IČ.

Příslušný partner:

- 1) zašle v elektronické podobě prostřednictvím elektronické pošty na adresu havelka.jaroslav@proxy.cz nebo na nosiči informací předá osobně popř. kurýrem příslušný report a databázi záznamů ke dni ověřování, a to ve formátu „xls“ nebo „DBF“. Auditor z těchto souborů provede výběry pro výše popsané testy a nejpozději do 5 pracovních dnů před provedením ověření je zašle zpět příslušnému členovi Sdružení tak, aby bylo možné před příjezdem auditora připravit požadované podklady,
- 2) dohodou mezi auditorem a členem nebo žadatelem o členství může být způsob výběru vzorku pro provedení auditorské prověrky individuálně upraven,
- 3) předloží po příjezdu auditora podklady k vybranému vzorku záznamů a požadované dokumenty potřebné k provedení kontroly (předvstupní, 1. řádné, řádné nebo mimořádné) tak, aby auditor mohl provést výše auditorské testy.

Auditor po provedeném auditorském ověření:

- 1) Projedná výsledky kontroly s příslušným partnerem a vypracuje zápis o projednání výsledků kontroly s uvedením zjištění. Partnerovi bude auditorem poskytnuta přiměřená lhůta pro vypracování vysvětlení k případným zjištěním.
- 2) Po obdržení vysvětlení k případným zjištěním uvedených ve výše uvedeném bodě auditor zpracuje návrh a předloží partnerovi **nejpozději do konce následujícího měsíce po měsíci**, ve kterém se uskutečnila kontrola, zprávu nezávislého auditora o věcných zjištěních a dopis vedení s uvedením doporučení auditora.
- 3) Člen nebo žadatel o členství je povinen připojit k těmto dokumentům své vysvětlení (vyjádření) k případným zjištěním. Pokud příčinou případné zjištěné chyby bude chyba lidského faktoru, nesmí člen nebo žadatel o členství ve svém vyjádření řešit interní personální otázky.

8. *Auditorské ověření u zpracovatele registru IČ*

Auditorské ověření u zpracovatele registru IČ bude časově zařazeno v časovém harmonogramu po minimálně třech auditorských ověření u partnerů registru IČ. Průběh auditu u zpracovatele registru IČ bude probíhat ve čtyřech fázích:

Fáze č. 1

Provedení kontroly zpracování dat a zpřístupnění dat v registru IČ partnerům registru IČ

Tato fáze může probíhat průběžně, a to v rámci kontroly u partnerů registru IČ (viz. článek **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.**, bod **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.**, článek **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.**, bod **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.**)

- a) ověření za pomoci výsledků kontrol v bodě 3.3 a **Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.** u partnerů registru IČ
- b) řešení případně zjištěných nesrovnalostí u zpracovatele registru IČ

a) ověření v součinnosti s minimálně třemi vybranými partnery registru IČ

Auditor bude mít k dispozici žádosti o výpis z Registru IČ od minimálně 180 subjektů údajů.

Auditor u těchto vybraných položek bude **ověřovat, zda:**

- jsou obsaženy v registru IČ,
- jsou označeny správným příznakem,
- jsou zobrazovány hodnoty, které odpovídají vstupním informacím od partnerů registru IČ.

Auditor k provedení této kontroly zašle zpracovateli požadavek na vytvoření dotazu typu „výpis“ k vybranému vzorku záznamů **v *prodlení zanesených v reportu ke dni ověřování*** pro jednotlivého člena. Zpracovatel je povinen předat auditorovi vytištěný arch vznesených dotazů v co možná nejbližším termínu před zahájením kontroly člena.

Auditor následně vyhodnotí, zda záznam obsažený v reportu/změnovém reportu je zanesen i v Registru IČ se stejnými údaji od kontrolovaného partnera na základě úplných informací k danému záznamu v prodlení.

V případě, že budou zjištěny nesrovnalosti, nastane bod b):

b) řešení případně zjištěných nesrovnalostí v sídle zpracovatele registru IČ a ve spolupráci s technickým zpracovatelem registru IČ a konkrétním partnerem

U každé zjištěné nesrovnalosti auditor ***posoudí*** příčiny jejího vzniku.

Fáze č. 2

Kontrola registru IČ a správnost a rozsah poskytovaných odpovědí u jednotlivých typů dotazů

Tato fáze bude zaměřena na skutečnost, zda:

- a) u všech záznamů v prodlení v registru IČ figurují jako věřitelé pouze aktuální členové Sdružení zapojení do činnosti registru IČ,
- b) poskytované odpovědi odpovídají skutečnému stavu.

a) ověření věřitelů

Auditor si k řádnému provedení *vyžádá číselník partnerů registru IČ* a dále s přiměřenou součinností zpracovatele vybere ze získaného vzorku záznamů v prodlení namátkovým způsobem 30 záznamů v prodlení a při zobrazení dotazu typu „výpis“ (všechny informace včetně věřitelů) ověří, zda v registru IČ figurují jako věřitelé pouze aktuální členové Sdružení zapojení do činnosti registru IČ.

V rámci této fáze lze využít výsledky získané ve fázi č. 1.

b) rozsah odpovědí

Zpracovatele provede a auditorovi předá dotazy na záznamy v prodlení podle bodu a) namátkově pro jednotlivé typy dotazů (podle aktuální technické specifikace, výjimku tvoří tzv. kontrolní dotazy). Auditor porovná obsah odpovědi těchto dotazů s obsahem odpovědi dotazu typu „výpis“.

Fáze č. 3

Kontrola oprávněnosti vznesených dotazů

Tato fáze bude zaměřena na skutečnost, zda zpracovatel registru IČ vznesl dotaz na klienty v registru IČ vždy jen při vyhotovování výpisu zpracovávaných údajů (u FOP také osobních) a při zjišťování zdroje údajů na základě písemné žádosti klientů.

Zpracovatel registru IČ je v zájmu zajištění aktuálnosti a správnosti zpracovávaných dat v registru IČ oprávněn prostřednictvím „ověřovacích dotazů“ ověřit, zda konkrétní partner registru IČ používá k šifrování dat ostrý šifrovací klíč určený pro registr IČ a/nebo v případě doloženého řešení „krizových situací“ – partner registru IČ se obrátí na zpracovatele registru IČ s požadavkem na ověření, zda byl konkrétní záznam v prodlení správně zpracován případně vymazán (v případě, že má partner registru IČ pochybnost, že mohlo dojít k nesprávnému zpracování daného záznamu).

Zpracovatel registru IČ předloží auditorovi informaci od technického zpracovatele registru IČ (za období, které si auditor vyžádá), kde auditor zjistí počet dotazů do registru IČ ze strany zpracovatele registru IČ.

Zpracovatel registru IČ předloží auditorovi:

- písemné žádosti klientů o zjištění zdroje údajů (u FOP také osobních) nebo o poskytnutí výpisu údajů zpracovávaných v registru IČ,
- informaci o počtu „ověřovacích dotazů“ a jejich dokumentaci,
- informaci o řešení „krizové situace“ a její dokumentaci.

Počet doložených oprávněných dotazů ze strany zpracovatele registru IČ se musí rovnat počtu zrealizovaných dotazů do registru IČ ze strany zpracovatele registru IČ.

V rámci této kontroly auditor také ověří, jakým způsobem má zpracovatel registru IČ nastavena vnitřní pravidla pro dotazování do registru IČ (oprávněné osoby,...).

Fáze č. 4

Kontrola práce se šifrovacím klíčem

V rámci této kontroly auditor ověří, jakým způsobem je zabezpečen šifrovací klíč v době, kdy zpracovatel registru IČ nevyhotovuje písemné odpovědi na základě písemných žádostí od klientů

Ve zprávě auditora ale nebude tento způsob uveden. Ve zprávě budou uvedeny jen případné nedostatky v zabezpečení.

Příloha č. 1 k metodickému postupu auditorské činnosti pro registr IČ

.....
(společnost)

Stav předaných dat do registru IČ k datu kontrolovaného reportu

I) Celkový počet vět (záznamů v prodlení) obsažených v reportu ke dni ověřování:

II) Datумы předání předchozích šesti reportů/změnových reportů a počet vět v těchto reportech/změnových reportech obsažených

Datum						
Počet vět (záznamů)						

V

.....

Příloha č. 2 k metodickému postupu auditorské činnosti pro registr IČ

.....
(společnost)

Čestné prohlášení člena k souladu informací k záznamům

- i. *Čestně prohlašujeme, že odpovědi z Registru IČ u položek (i) název/jméno/obchodní firma, (ii) IČ, (iii) adresa odpovídají údajům evidovaným v našem obchodním systému. Toto ověření bylo provedeno dotazem běžného typu do Registru IČ pro vzorek kontrolovaných záznamů zanesených v reportu do Registru IČ.*
- ii. *Čestně prohlašujeme, že podklady k provedení auditorských testů (zejména sestavy dokládající předpis a úhradu všech pohledávek vztahující se k dané klientské smlouvě, klientská smlouva a dokumenty svědčící o dodržení zákonné povinnosti) se jednoznačně vztahují k příslušnému záznamu ve vybraném vzorku všech záznamů pro provedení auditorské kontroly.*

V

.....
(jméno a příjmení, funkce)

Příloha č. 3 k metodickému postupu auditorské činnosti pro registr IČ

.....
(společnost)

***Potvrzení poskytované žadatelem o členství, resp. členem v rámci
předvstupní kontroly***

- i. *Potvrzujeme, že k datu **dd.mm.rrrr** evidujeme v naší databázi xx záznamů splňující podmínky pro zařazení do Registru IČ.*
- ii. *Potvrzujeme, že v souladu s požadavky Sdružení informujeme klienty (FOP u všech partnerů registru IČ a PO u partnerů registru IČ z bankovního sektoru) o existenci registrů a možnosti jejich zařazení do nich od od **dd.mm.rrrr**.*

V

.....
(jméno a příjmení, funkce)