



Audit & Tax Services

**Dopis pro vedení SOLUS, sdružení právnických osob  
a  
vedení společnosti BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člena  
sdružení SOLUS**

Výtisk č.: .... 3

**PROXY - AUDIT, s.r.o.**  
Plzeňská 3217/16  
150 00 Praha 5  
IČ: 49684612  
DIČ: CZ49684612

tel.: +420 296 332 411  
fax: +420 296 332 490  
e-mail: office@proxy.cz

zapsáno u Městského soudu v Praze pod C 23375

**PROXY - AUDIT, s.r.o. - pobočka**  
nám. Přemysla Otakara II./36  
370 01 České Budějovice

tel.: +420 386 100 011  
fax: +420 386 100 022  
e-mail: officecb@proxy.cz

[www.proxy.cz](http://www.proxy.cz)

**Dopis pro vedení SOLUS, sdružení právnických osob a vedení společnosti  
BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člena sdružení SOLUS**

Vážený pan  
Ing. Luděk Čermák  
předseda sdružení  
SOLUS, sdružení právnických osob  
budova EAST Building  
Antala Staška 510/38  
Praha 4 - Krč

Vážený pan  
Ing. Martin Mařas  
BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod  
Karla Engliša 5/3208  
Praha 5

Vážení,

na základě provedení dohodnutých postupů podle smlouvy ze dne 5.4.2016 a dodatku č. 1 k této smlouvě ze dne 15.2.2018 bychom Vás rádi informovali prostřednictvím tohoto dopisu vedení o skutečnostech, které jsme v průběhu našich prací (dohodnutých postupů, kontroly) za rok 2018 zjistili u registrů FO a IČ. Naší snahou je též uvést naše hodnocení výsledků námi provedených postupů a upozornit na případné nesprávnosti, které byly zjištěny v oblasti nastavení a fungování interních postupů a kontrol při využívání a ochraně registru dat SOLUS podle platné metodiky u společnosti BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člena sdružení SOLUS.

Naše postupy byly provedeny v souladu s platnými metodickými postupy a instrukcemi sdružení SOLUS a nebyly plánovány tak, aby odhalily všechna slabá místa v nastavení, fungování systému zpracování, využití a ochrany dat registru dat SOLUS a systému interních kontrol. Proto uvedená zjištění, vyjádření a případná doporučení nepovažujeme za ucelený soubor možných zlepšení v těchto oblastech.

Obsah tohoto dopisu je určen výhradně pro interní potřeby sdružení SOLUS a společnosti BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člena sdružení SOLUS. Bez našeho výslovného souhlasu nemůže být poskytnut třetím stranám. Souhlas můžeme udělit pouze za podmínky, že jsme dopis nepřipravili v zájmu jakékoli třetí strany a že nepřijímáme žádnou odpovědnost ani nám nevzniká žádná povinnost či závazek ke kterékoli z těchto stran.

Ocenili bychom, kdyby odpovědní zástupci společnosti BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člena sdružení SOLUS k jednotlivým bodům dopisu vedení uvedli stručný komentář s vyjádřením názoru, resp. návrhu řešení. Považujeme za vhodné konečné znění dopisu projednat mezi vedením sdružení SOLUS a vedením společnosti BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člena sdružení SOLUS.

Upozorňujeme na skutečnost, že mimo tohoto dopisu předložíme vedení sdružení SOLUS a vedení společnosti BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člena sdružení SOLUS zprávu o věcných zjištěních z provedených dohodnutých postupů v souladu s uzavřenou smlouvou.

### Doporučení

Naše případná doporučení jsme uvedli v **zápisu o projednání výsledků z provedení dohodnutých postupů** ze dne 15.6.2018. Výsledky byly projednány s panem Ing. Martinem Mařasem, osobou odpovědnou za komunikaci s auditorem.

Obecně platí, že správnost a spolehlivost záznamů zasílaných do registru SOLUS je dána správností nastavení procedur pro zpracování, uložení, ochranu dat a generování dávky a účinností průběžných i následných kontrol. Proto doporučujeme věnovat pozornost a úsilí správnosti nastavení těchto procedur s ohledem na všechny typy záznamů (registr, produkt, příznak), které se u společnosti vyskytují a mohou vyskytovat. Každou nesprávnost zjištěnou ať již vnitřní kontrolou nebo auditorem doporučujeme posoudit z hlediska jejího možného rozsahu působení a výskytu ve zbývajících záznamech dávky (nahodilá, ojedinělá v. systémová nesprávnost). Přitom systémové nesprávnosti svědčí spíše o chybném nastavení procesů, naopak ojedinělé chyby spíše o ručním, nesystémovém zásahu do procesu zpracování dat.

Zvláštní pozornost doporučujeme věnovat každé provedené změně nastavení postupů při získávání, zpracování a ukládání dat. Zde může být potenciální zdroj generování nesprávných údajů, pokud správnost fungování upravených nebo nově nastavených postupů

a kontrol nebude řádně prověřena a odzkoušena a pravidelně (měsíčně) monitorována účinnost odpovídajících kontrol.

### Hodnocení audítora

Dohodnuté postupy jsme provedli na vzorku záznamů podle platné metodiky SOLUS.

Na základě výsledků námi provedených dohodnutých postupů se domníváme, že **společnost BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člen sdružení SOLUS splňuje podmínky dané platnými metodickými postupy sdružení SOLUS pro registr FO a IČ**. Z tohoto důvodu se nedomníváme, že je v případě společnosti BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člena sdružení SOLUS nutné provést dodatečnou kontrolu.

Dále v registrech FO a IČ byly společností BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, členem sdružení SOLUS před vlastním zahájením auditorské kontroly opraveny nesprávnosti, které uvádíme níže v členění podle platného metodického postupu připraveného Radou sdružení SOLUS:

### Registr FO:

| Typ chyby     | Opravené nesprávnosti |
|---------------|-----------------------|
| a.            | 1                     |
| b.            | 0                     |
| c.            | 0                     |
| d.            | 0                     |
| e.            | 1                     |
| f.            | 0                     |
| g.            | 0                     |
| <b>celkem</b> | <b>2</b>              |

### Registr IČ:

| Typ chyby     | Opravené<br>nesprávnosti |
|---------------|--------------------------|
| a.            | 0                        |
| b.            | 0                        |
| c.            | 1                        |
| d.            | 0                        |
| e.            | 1                        |
| f.            | 0                        |
| g.            | 0                        |
| <b>celkem</b> | <b>2</b>                 |

### Vyjádření člena sdružení SOLUS

Společnost BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člen sdružení SOLUS, souhlasí s hodnocením auditora. Vyjádření ke zjištěním je uvedeno ve zprávě o věcných zjištěních.

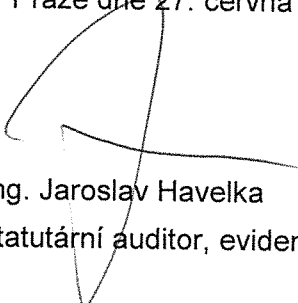
### Závěr

Věnujte, prosím, též pozornost vyplnění dotazníku, který jsme Vám předložili v průběhu naší kontroly. Zodpovědné vyplnění tohoto dokumentu, a tedy získané odpovědi slouží nejen auditorovi, ale i Vám k identifikaci a vyhodnocení případných slabých míst řídicího a kontrolního systému Vaší společnosti při zpracování a využívání údajů databáze sdružení SOLUS.

V případě Vašeho zájmu, jsme připraveni projednat další otázky, týkající se skutečností a hodnocení uvedených v tomto dopisu.

Velmi rádi bychom vyjádřili poděkování za spolupráci a pomoc, které se nám dostalo v průběhu provádění dohodnutých postupů od pracovníků společnosti BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, člena sdružení SOLUS. Těšíme se na další spolupráci.

V Praze dne 27. června 2018



Ing. Jaroslav Havelka  
statutární auditor, evidenční číslo 2044