

**Zmluva na vytvorenie a implementáciu nástroja pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9
a servisnej podpore.**

Zmluvné strany:

Obchodné meno:

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Sídlo:

Štefánikova 27

Štatutárny zástupca:

Bratislava 814 99

Ing. Peter Ševčovic, podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala, člen predstavenstva

IČO:

00 682 420

IČ DPH:

SK2020804478

Registrácia:

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I pod vložkou č. 3010/B, oddiel: Sa.

Bankové spojenie:

xxxxxxxxxxxxxxxx

Číslo účtu v tvare IBAN:

xxxxxxxxxxxxxxxx

BIC:

xxxxxxxxxxxxxxxx

ďalej aj ako „banka“ alebo „Spoločnosť“ alebo „Objednávateľ“ alebo „objednávateľ“ alebo „SZRB, a.s.“

a

Obchodné meno:

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Sídlo:

Hodžovo námestie 1A, Bratislava 811 06

Štatutárny zástupca:

Ing. Dalimil Draganovský

IČO:

35 840 463

IČ DPH:

SK2020287786

Registrácia v Obchodnom registri:

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I pod vložkou č. 27004/B, oddiel: Sro.

Bankové spojenie:

xxxxxxxxxxxxxxxx

Číslo účtu v tvare IBAN:

xxxxxxxxxxxxxxxx

BIC:

xxxxxxxxxxxxxxxx

ďalej aj ako „Dodávateľ“ alebo „dodávateľ“

Dodávateľ a banka sú ďalej spoločne označovaní len ako „zmluvné strany“.

PREAMBULA

V zmysle ustanovení § 536 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov („Obchodný zákonník“), nariadenia európskej komisie 2016/2067 z 22. novembra 2016, ktorým sa mení nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný štandard finančného výkazníctva 9, zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o bankách“), zákona č. 185/2015 Z.z. Autorský zákon v znení neskorších predpisov („autorský zákon“) a zákona č. 343/2015 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov („ZVO“) uzatvárajú zmluvné strany túto Zmluvu o dielo (ďalej aj ako „Zmluva“) ako výsledok verejného obstarávania na predmet zákazky „Výpočet opravných položiek podľa nového štandardu IFRS 9 v podmienkach SZRB, a.s. a validácia ratingového modelu“.

Článok I

Predmet zmluvy

1. Dodávateľ sa zaväzuje podľa tejto Zmluvy a v súlade s Opisom predmetu zákazky, ktorý tvorí jej neoddeliteľnú Prílohu č. 1 poskytnúť Objednávateľovi nasledovné dielo špecifikované v bodoch 1.1.a 1.2. tohto článku (ďalej aj ako „dielo“) a servisné služby špecifikované v bode 1.3. tohto článku Zmluvy:

1.1. Návrh, vývoj, vytvorenie a implementácia nástroja SZRB, a.s. pre výpočet opravných položiek podľa medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 9 (ďalej aj ako „IFRS 9“ alebo „štandard IFRS9“).

V rámci tejto činnosti Dodávateľ vykoná:

a) Návrh, vývoj a implementácia softvérového nástroja (počítačový program) SZRB, a.s. pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9 (ďalej aj ako „nástroj IFRS9“ alebo „nástroj“) - Detailná funkčná špecifikácia, ktorá bude obsahovať minimálne:

- Analýza súčasného portfólia banky; banka nemá retail portfólio. Má portfólio úverov a záruk: SME, municipalít, úverov na obnovu bytových domov a pre družstevnú bytovú výstavbu.
 - Rozdelenie úverového portfólia SZRB, a.s. na časť homogénnu a nehomogénnu (ak existuje);
 - Posúdenie všeobecných podmienok a produktových vlastností pre homogénne portfólio (ak existuje);
 - Pre nehomogénne (individuálne) portfólio vykonať test SPPI (solely payments of principal and interest) a Business test na vzorke do cca 20 zmlúv;
 - Identifikovať dodatočné požiadavky potrebné na vývoj a implementáciu IFRS9
- Finančný dopad na banku.
 - Výpočet vplyvu z novej klasifikácie úverového portfólia banky;
 - Vplyv zmeny metodiky výpočtu opravných položiek a rezerv;
 - Dopad na hospodársky výsledok banky, čisté aktíva a kapitálovú primeranosť.
- Analýza riadenia a procesov v banke.
 - Zhodnotenie súčasného procesu vykazovania očakávaných strát z úverov;
 - Návrh procesných zmien potrebných na dosiahnutie súladu s novým štandardom IFRS 9.
- Analýza IT prostredia banky z pohľadu IFRS 9; previazanie nového nástroja na výpočet IFRS 9 s IT prostredím (IS SAP) v rámci banky.
- Analýza dcérskych spoločností banky: Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“), SZRB Asset Management, a. s., Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s., Slovenský záručný a rozvojový fond, s.r.o. Analyzovať potrebu (ak existuje) implementácie IFRS 9 aj u dcérskych spoločností z pohľadu konsolidácie (v zmysle medzinárodných účtovných štandardov).
- Vývoj a implementáciu nástroja na výpočet opravných položiek podľa IFRS 9 s popisom jednotlivých funkcionalít; na základe vykonaných analýz navrhnúť pre banku vhodný nástroj na výpočet opravných položiek podľa IFRS 9. Základné požiadavky pre nástroj na výpočet opravných položiek podľa štandardu IFRS 9:
 - Core systém banky (IS SAP) poskytne IFRS 9 nástroju informácie o individuálnej expozícií vo forme CVS súboru alebo v inom databázovom formáte odsúhlaseného oboma stranami;
 - Nástroj IFRS 9 vykoná validáciu vstupných dát na chýbajúce údaje a logické chyby;
 - Nástroj IFRS 9 vykoná zatriedenie expozícií do jednotlivých „Stages“ (1 – 3);
 - Nástroj IFRS 9 vypočíta opravné položky pre Stage 1 s použitím ročnej PD, LGD a EAD;
 - Nástroj IFRS 9 vypočíta opravné položky pre Stage 2. Metodika výpočtu bude vyvinutá dodávateľom, musí byť v súlade s požiadavkami IFRS 9 a zároveň zohľadňovať risk management procesy a dostupné dáta v SZRB, a.s.;
 - Nástroj IFRS 9 vypočíta opravné položky na základe rôznych definovaných scenárov (v zmysle IFRS 9) pre Stage 3;

- Hodnota opravných položiek po jednotlivých expozíciách bude vo forme CVS softvérového súboru pripravená na export do SAP alebo v inom databázovom formáte odsúhlaseného oboma stranami;
 -
 - Nástroj IFRS 9 musí spĺňať požiadavky na kontrolu vypočítaných opravných položiek zo strany regulátora banky (NBS), audítora banky a prípadne iných orgánov (možnosť identifikácie osoby, ktorá zadala do systému scenáre pre výpočet opravných položiek, dátum zadania údajov potrebných pre výpočet opravných položiek, možnosť zistenia parametrov použitých na výpočet opravných položiek pre jednotlivé expozície, obmedzenie prístupu do nástroja IFRS 9 pre neautorizované osoby.
 - Nástroj IFRS 9 musí obsahovať komunikačné rozhranie, umožňujúce export a import všetkých požadovaných dát v dohodnutej dátovej štruktúre, ktorá vyplynie z analýzy projektu. Bankový systém obstarávateľa je prevádzkovaný na IS SAP ver. komponentov EHP6, na operačnom systéme AIX 11.2.0.4.0 a databáze Oracle 7100-04-02-1614.
 - Nástroj IFRS 9 musí byť prevádzkovateľný na virtuálnej infraštruktúre Verejného obstarávateľa VMware 6.x. a novšej.
 - Nástroj IFRS 9 musí spĺňať bezpečnostné požiadavky minimálne dvojvrstvovej architektúry s oddelenou DB a aplikačnou vrstvou.
 - Nástroj IFRS 9 bude implementovaný v dvoch dátových centrách, primárnom a záložnom.
 - Hardvérovú a softvérovú architektúru navrhovaného riešenia v detailnej štruktúre a interface s core systémom banky (IS SAP) vrátane spolupráce pri implementácii nevyhnutných zmien v IS SAP, prenosi údajov do IS SAP, a pri nastavení účtovania a vykazovania v súlade s IFRS 9.
 - Flexibilita zmien v rámci nástroja: nástroj pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9 musí byť v rámci možností flexibilný tak, aby umožňoval v prípade zmien (napr. nový produkt) efektívne upraviť nástroj (napr. pridanie/zmena polí vstupujúcich do nástroja, úprava jednotlivých koeficientov, atď.).
 - Kontrola dátovej kvality a možnosť nástroja odhaľovať chyby; dátová kvalita je jedným z hlavných činiteľov vplyvajúcich na kvalitu výstupu z nástroja. Nástroj musí vykonávať aspoň základné dátové kontroly ako aj poskytovať základné prehľadové štatistiky pre relevantné polia;
 - Návrh testovania a testovacích scenárov, ktoré podliehajú schváleniu Objednávateľa formou písomného protokolu vypracovaného dodávateľom.
 - Nástroj bude Objednávateľovi odovzdaný formou inštalácie a nastavenia u Objednávateľa.
- b) Implementácia riešenia popísaného v bode 1.1. písm. a) tohto článku I do testovacieho i produkčného prostredia banky.
- c) Testovanie nástroja popísaného v bode 1.1. písm. a) tohto článku I pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9 v SZRB, a.s. podľa schválených testovacích scenárov.
- d) Nasadenie riešenia nástroja IFRS 9 do produktívnej prevádzky banky.
- e) Správu o vytvorení a implementácii nástroja IFRS 9 v SZRB, a.s. – záverečná písomná správa odovzdaná banke po vytvorení a implementácii nástroja IFRS 9 do produktívnej prevádzky, ktorá bude obsahovať minimálne:
- súhrnný opis prevedených analýz;
 - posúdenie dopadu IFRS 9 na klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov;
 - analýza dopadu IFRS 9 na výšku opravných položiek.
- Správu o vytvorení a implementácii nástroja IFRS 9 v SZRB, a.s. bude odovzdaná v elektronickej forme a minimálne v dvoch vyhotoveniach v tlačenej forme. Funkčnosť nástroja v súlade s požiadavkami tejto Zmluvy a jeho prevzatie do produktívnej prevádzky bankou potvrdia zmluvné strany podpisom akceptačného protokolu vypracovaného dodávateľom (ďalej aj ako „Akceptačný protokol“).
- f) Zaškolenie používateľov nástroja v priestoroch SZRB, a.s. a dodanie používateľskej dokumentácie k nástroju:

- Administrátorské školenia zamerané na správu, nastavenie a údržbu nástroja IFRS 9 minimálne v rozsahu 1 deň (8 hodín) pre dvoch ľudí;
- Používateľské školenia zamerané na každodenné používateľské funkcie vyplývajúce z pracovného zaradenia jednotlivých pracovníkov minimálne v rozsahu 2 dni (16 hodín) pre troch ľudí;
- Administrátorská príručka bude zahŕňať minimálne detailný popis štruktúry databázy s vysvetlením významu jednotlivých tabuliek a polí, vzorce ktoré sa budú využívať pre výpočet v Nástroji IFRS 9, konkrétne použitie jednotlivých vzorcov, ako aj užívateľské rozhranie na customizáciu riešenia s popisom všetkých potrebných nastavení.
- Administrátorská príručka bude odovzdaná v elektronickej forme a minimálne v dvoch vyhotoveniach v tlačenej forme.
- Používateľská príručka - bude odovzdaná v elektronickej forme a minimálne v troch vyhotoveniach v tlačenej forme.

1.2. Validácia ratingového modelu.

V rámci tejto činnosti Dodávateľ vykoná:

- Validáciu ratingového modelu v ktorej budú zahrnuté následné analýzy:
 - Základné kvantitatívne charakteristiky validácie ratingového modelu:
 - Stabilita modelu: Ratingové rozloženie pre dané vzorky, PSI index;
 - Diskriminačná sila modelu: ROC krivky, rozloženie skóre zlyhaných a nezlyhaných úverov;
 - Kalibrácia modelu: Grafické a tabuľkové znázornenie kalibrácie;
 - Dynamické grafické znázornenie vývoja miery zlyhania, Gini indexu;
 - Štatistické testy: Kolmogorov-Smirnov test, Binomický test, Herfindalov index, Chi-kvadrát test;
 - Prehľad minimálne 8 premenných vstupujúcich do modelu: napr: Bežná likvidita, Celková zadlženosť aktív atď;
 - Grafické zobrazenie kvalitatívneho hodnotenia, ktoré je súčasťou každého štandardného hodnotenia pri vstupnej („VFA“) a priebežnej („PFA“).
- Správu o validácii ratingového modelu SZRB, a.s. – záverečná písomná správa odovzdaná banke po validácii ratingového modelu (ďalej ako „Správa o validácii ratingového modelu“), ktorá bude obsahovať minimálne:
 - súhrnný opis prevedených analýz;
 - detailnejší prehľad prípadných identifikovaných nedostatkov modelu;
 - návrh opatrení vedúcich k lepšiemu nastaveniu ratingového modelu.

Správa o validácii ratingového modelu bude odovzdaná v slovenskom aj v anglickom jazyku v elektronickej forme a minimálne v dvoch vyhotoveniach v tlačenej forme. V prípade nejasností alebo rozporného výkladu ustanovení Správy o validácii ratingového modelu v slovenskom jazyku a ustanovení v anglickom jazyku je rozhodujúce znenie vyhotovené v slovenskom jazyku.

1.3. Servisná podpora implementovaného nástroja IFRS 9 na obdobie 48 mesiacov od dátumu odovzdania nástroja do produktívnej prevádzky písomným Akceptačným protokolom.

Požadovaný rozsah služieb servisnej podpory APV (aplikačné programové vybavenie) (ďalej aj ako „servisné služby“ alebo „služby servisnej podpory“ alebo „servisná podpora“):

HelpDesk dodávateľa za účelom poskytovania servisných služieb podľa tejto Zmluvy bude objednávateľovi prístupný nasledovne:

- štandardná podpora 8 hodín denne 5 pracovných dní v týždni medzi 09:00 -18:00 hod.
- servisné služby bude dodávateľ objednávateľovi poskytovať v sídle objednávateľa: Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., Štefánikova 27, Bratislava, ak to nebude možné vyriešiť formou vzdialeného prístupu na SQL server objednávateľa.

Služby servisnej podpory zahŕňajú v rámci paušálnej ceny uvedenej v čl. IV bod 21 písmeno d) Zmluvy.

- Konzultácie v prípade vzniku poruchových stavov, odstraňovanie chýb diela po dobu platnosti Zmluvy, služby Helpdesku;
- Úprava funkcionality APV v prípade legislatívnych zmien, tak aby úpravou bol dosiahnutý súlad s aktuálne platnou legislatívou v oblasti IFRS 9, alebo úprava APV v prípade zavedenia nového produktu objednávatelom.

Požiadavky objednávateľa na úroveň služieb servisnej podpory:

Incidenty (chyby) sa členia do dvoch kategórií podľa tabuľky:

V nižšie uvedenej tabuľke sú definované požadované garancie časov pre jednotlivé kategórie incidentov APV (aplikačné programové vybavenie):

služba	kritická	vážna	iná chyba
Reakčný čas	4 hod.	4 hod.	4 hod.
Čas na odstránenie incidentu	48 hod.	5 prac dní.	Najbližšia plánovaná aktualizácia softvéru

Definovanie chýb:

- a) Kritická chyba je taká chyba APV, ktorá neumožňuje prácu s APV. APV je nefunkčné ako celok alebo je značne poškodená. Niektoré alebo všetky časti APV podporujúce hlavné procesy zlyhali a sú skoro nefunkčné alebo ich funkčnosť je obmedzená tak, že je kritickým spôsobom ovplyvnená činnosť APV.
- b) Vážna chyba je taká chyba APV, pri ktorej práca s APV vyžaduje, aby objednávateľ pre dosiahnutie správnych výstupov z APV postupoval neštandardným spôsobom z dôvodu čiastočného obmedzenia niektorých funkcií APV.
- c) Iná chyba je taká chyba, ktorá nemá dopad na výpočet ani inú dôležitú funkčnosť APV, napríklad zmena farieb, veľkosti písma a iných obdobných chýb, ktorých výskyt nemá dopad na základnú funkčnosť APV.

2. V prípade novelizácie ktoréhokoľvek z uvedených zákonov a/alebo opatrení NBS a/alebo zmien právnych noriem platných v SR bude Dodávateľ postupovať v zmysle novelizovaného znenia a/alebo nových právnych noriem platných v SR.

3. Výmena podkladov, informácií a správ požadovaných Dodávateľom alebo bankou je možná len osobným doručením alebo prostredníctvom zabezpečenej elektronickej komunikácie. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade využitia elektronickej výmeny informácií obsahujúcich bankové tajomstvo, obchodné tajomstvo alebo osobné údaje sa výmena uskutoční výhradne zabezpečenou elektronickou komunikáciou, ktorej technické podrobnosti si zmluvné strany dohodnú pred prvým využitím takejto komunikácie.

4. Zmluvné strany sa dohodli že táto Zmluva predstavuje dohodu zmluvných strán, ktorá okrem práv a povinností zmluvných strán ustanovuje najmä Maximálnu odmenu pre Dodávateľa za splnenie predmetu Zmluvy, rozsah diela a servisných služieb a podmienky plnenia Zmluvy.

Článok II Harmonogram prác

5. Konkrétny harmonogram prác je dohodnutý nasledovne:

- a) 4 mesiace najneskôr 31.10.2017– Analýza, návrh a implementácia IFRS 9 a nástroja;
- b) 2 mesiace najneskôr 31.10.2017– Nasadenie a testovanie nástroja;
- c) 1 mesiac najneskôr 10.12.2017– Nasadenie nástroja do produktívnej prevádzky.

6. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade ak Dodávateľ nedodrží ktorýkoľvek z termínov

dohodnutých v tomto článku Zmluvy a v súvislosti s plnením povinností uvedených v čl. I. tejto Zmluvy, Spoločnosť má právo Dodávateľovi vyrubiť zmluvnú pokutu dohodnutú vo výške 1,5 % z celkovej Maximálnej odmeny dohodnutej v článku IV bod 19 Zmluvy a to za každý deň omeškania s daným plnením, maximálne však do výšky stanovenej v článku 17 Obchodných podmienok Dodávateľa.

7. V prípade, že nebude zo strany Dodávateľa riadne a včas vykonaná servisná podpora podľa čl. I bod 1.3. Zmluvy, Objednávateľ má právo Dodávateľovi vyrubiť zmluvnú pokutu vo výške 100,- Eur bez DPH za každý deň omeškania s poskytnutím konkrétnej servisnej podpory. Vyrubení zmluvnú pokutu sa Dodávateľ zaväzuje zaplatiť do 3 dní od doručenia faktúry do sídla Dodávateľa. Povinnosť Dodávateľa zaplatiť zmluvnú pokutu nevznikne, ak Spoločnosť Dodávateľovi neposkytne riadne a včas súčinnosť (na ktorú bol v zmysle tejto Zmluvy Objednávateľ povinný a dodávateľom písomne vyzvaný) v súvislosti s porušením danej povinnosti Dodávateľa, ktorá je zabezpečená zmluvnou pokutou. Uplatnením zmluvnej pokuty nezaniká nárok na náhradu škody, maximálne však do výšky stanovenej v článku 17 Obchodných podmienok Dodávateľa.

8. Kontaktnými osobami za Dodávateľa sú:
Ing. Dalimil Draganovský
Ing. Marek Mikolaj

9. Kontaktnými osobami za banku sú:
Ing. Pavol Komzala
Ing. Dano Martinec

Článok III

Práva a povinnosti zmluvných strán

10. Dodávateľ sa zaväzuje dohodnutý predmet Zmluvy poskytovať predovšetkým prostredníctvom kvalifikovaných osôb, ktorými preukázal odbornú spôsobilosť určenú v súťažných podkladoch v rámci verejného obstarávania (ďalej len "kvalifikované osoby" alebo "kvalifikovaná osoba") Zoznam kvalifikovaných osôb je uvedený v Prílohe č. 5 tejto Zmluvy v rozsahu meno, priezvisko a príslušná pozícia.

11. Kvalifikovaná osoba môže byť nahradená len so súhlasom Spoločnosti, ktorý Objednávateľom nebude bezdôvodne odmietnutý. Na zmenu kvalifikovanej osoby predloží Dodávateľ Spoločnosti písomnú žiadosť, ktorej prílohou budú doklady preukazujúce odbornú spôsobilosť novej kvalifikovanej osoby.

12. Výkon predmetu zmluvy – subdodávka

- a) Dodávateľ vykonáva predmet Zmluvy samostatne alebo prostredníctvom vopred objednávatelom písomne odsúhlaseného subdodávateľa, s odbornou spôsobilosťou a v zmysle obvyklých postupov.
- b) Pokiaľ dodávateľ zadáva akýkoľvek podiel plnenia zo Zmluvy vopred odsúhlasenému subdodávateľovi, za plnenie podľa tejto Zmluvy zodpovedá tak, ako keby plnenie vykonával sám.
- c) Ak dodávateľ bude pri plnení predmetu Zmluvy zadávať určitý podiel plnenia zo Zmluvy subdodávateľom, je povinný pri uzavretí tejto Zmluvy predložiť zoznam subdodávateľov podľa prechádzajúceho odseku, ktorý bude obsahovať minimálne: identifikačné údaje navrhovaného subdodávateľa v rozsahu meno a priezvisko, obchodné meno alebo názov, adresa pobytu alebo sídlo, identifikačné číslo alebo dátum narodenia, ak nebolo pridelené identifikačné číslo, predmet subdodávky a percentuálny podiel plnenia zo zmluvy, ktorý má dodávateľ v úmysle zadať subdodávateľovi. Zároveň uvedie údaje o osobe oprávnenej konať za subdodávateľa v rozsahu: meno a priezvisko, adresa pobytu a dátum narodenia. Súčasťou predloženého zoznamu musí byť čestné vyhlásenie dodávateľa o tom, že každý subdodávateľ spĺňa podmienky podľa § 32 ods. 1 ZVO a túto skutočnosť dokladmi preukáže. Zároveň u subdodávateľa nesmú existovať dôvody pre vylúčenie podľa § 40 ods. 6 písm. a) až h) a ods. 7 ZVO, a je oprávnený poskytovať plnenie k tej časti predmetu zákazky, ktorú má plniť. Pokiaľ dodávateľ nebude zadávať akýkoľvek podiel plnenia zo

- Zmluvy subdodávateľom a celé dielo vykoná vlastnými kapacitami, predloží o tom čestné vyhlásenie.
- d) Zoznam schválených subdodávateľov alebo čestné vyhlásenie dodávateľa o tom, že nebude zadávať akýkoľvek podiel plnenia zo Zmluvy subdodávateľom a celý predmet Zmluvy vykoná vlastnými kapacitami podľa predchádzajúceho odseku, tvorí prílohu č. 6 tejto Zmluvy.
 - e) Ak počas plnenia tejto Zmluvy dôjde k zmene subdodávateľa, dodávateľ je povinný písomne požiadať objednávateľa o odsúhlasenie nového subdodávateľa, a k žiadosti priložiť aktuálny zoznam subdodávateľov do piatich pracovných dní odo dňa uzatvorenia zmluvy so subdodávateľom. Uvedené platí aj v prípade rozšírenia počtu subdodávateľov. Aktuálny zoznam bude obsahovať údaje v rozsahu podľa ods. d tohto bodu 13a. Nový subdodávateľ musí spĺňať podmienky podľa § 32 ods. 1 zákona ZVO, neexistujú dôvody pre jeho vylúčenie podľa § 40 ods. 6 písm. a) až h) a ods. 7 ZVO, a je oprávnený poskytovať plnenie k tej časti predmetu zákazky, ktorú má plniť.
 - f) Dodávateľ je povinný súčasne s predložením písomnej žiadosti o odsúhlasenie nového subdodávateľa a aktuálnym zoznamom subdodávateľov predložiť aj čestné vyhlásenie, že nový subdodávateľ spĺňa podmienky podľa § 32 ods. 1 ZVO, neexistujú dôvody pre jeho vylúčenie podľa § 40 ods. 6 písm. a) až h) a ods. 7 ZVO, a je oprávnený poskytovať plnenie k tej časti predmetu zákazky, ktorú má plniť.
 - g) Dodávateľ zodpovedá za to, že každý subdodávateľ spĺňa v priebehu poskytovania plnenia podľa tejto Zmluvy podmienky podľa § 32 ods. 1 zákona ZVO, nesmú existovať dôvody pre vylúčenie podľa § 40 ods. 6 písm. a) až h) a ods. 7 ZVO, a je oprávnený poskytovať plnenie k tej časti predmetu zákazky, ktorú má plniť.
 - h) Objednávateľ sa po predložení žiadosti dodávateľa o odsúhlasenie nového subdodávateľa spolu s čestným vyhlásením o spĺňaní podmienok a aktuálnym zoznamom subdodávateľov písomne vyjadrí, či súhlasí, aby dodávateľ bol oprávnený zadávať určitý podiel plnenia zo Zmluvy aj novému subdodávateľovi.
 - i) Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade, ak dodávateľ zadá akýkoľvek podiel plnenia zo Zmluvy subdodávateľovi bez predchádzajúceho písomného súhlasu objednávateľa alebo odsúhlasený subdodávateľ nebude v čase poskytovania plnenia podľa tejto Zmluvy spĺňať podmienky podľa § 41 ods. 1 písm. b) zákona ZVO, je dodávateľ povinný zaplatiť objednávateľovi zmluvnú pokutu vo výške 1.000,- Eur a zdržať sa plnenia Zmluvy prostredníctvom subdodávateľa, ktorý nebol vopred objednávateľom odsúhlasený alebo ktorý nespĺňa podmienky podľa § 41 ods. 1 písm. b) ZVO. Záväzok zaplatiť zmluvnú pokutu nezaniká zánikom tejto Zmluvy a objednávateľ je oprávnený si ju uplatniť aj vtedy, ak sa o skutočnostiach zabezpečených zmluvnou pokutou dozvedel kedykoľvek aj po zániku tejto Zmluvy. Zmluvné strany sa zároveň dohodli, že v prípade porušenia záväzku dodávateľa zabezpečeného zmluvnou pokutou, vznikne objednávateľovi nárok na zaplatenie zmluvnej pokuty ako aj na náhradu prípadne spôsobenej škody v plnej jej výške, teda nezávisle od zmluvnej pokuty, maximálne však do výšky stanovenej v článku 17 Obchodných podmienok Dodávateľa. Takéto porušenie povinnosti sa zároveň považuje za podstatné porušenie zmluvných povinností zo strany dodávateľa.
 - j) Ak dodávateľ preukázal technickú spôsobilosť alebo odbornú spôsobilosť technickými a odbornými kapacitami inej osoby a počas trvania zmluvy dôjde k plneniu, ktorého sa toto preukázanie týka, dodávateľ je oprávnený toto plnenie poskytnúť len sám, alebo prostredníctvom tej osoby, s ktorou toto postavenie na základe písomnej zmluvy preukázal; možnosť zmeny subdodávateľa podľa predchádzajúcich odsekov tým nie je dotknutá.

13. Dodávateľ sa zaväzuje na vlastnú zodpovednosť a za podmienok dohodnutých Zmluvou vytvoriť pre Objednávateľa dielo a poskytovať v stanovenej dobe a rozsahu servisné služby. Objednávateľ sa zaväzuje vytvorené dielo od Dodávateľa prevziať a zaplatiť mu dohodnutú odmenu podľa Zmluvy.

14. Dodávateľ je povinný odovzdať dielo a/alebo jeho jednotlivé časti Objednávateľovi v mieste jeho sídla v termínoch uvedených v čl. II bod 5 tejto Zmluvy. Odovzdanie a prevzatie diela a/alebo jeho častí vo forme dohodnutej v čl. I bod 1.1. a 1.2. bude zmluvnými stranami písomne potvrdené.

15. Pri odovzdaní diela a/alebo jeho časti je dodávateľ povinný umožniť objednávateľovi oboznámiť sa s ním. Objednávateľ nie je povinný dielo a/alebo jeho časť prevziať, ak má dielo a/alebo jeho časť nedostatky v podobe neodstránených kritických chýb, ktoré bránia jeho riadnemu používaniu. V prípade,

ak má vytvorené dielo a /alebo jeho časť nedostatky v podobe neodstránených kritických chýb, je dodávateľ povinný ich odstrániť v primeranej lehote 21 dní.

16. Dielo a/alebo jeho časti budú objednávateľovi odovzdané vo forme dohodnutej v čl. I bod 1.1. a 1.2..

17. Objednávateľ sa zaväzuje k súčinnosti potrebnej na splnenie diela, najmä:

- a) poskytnúť dodávateľovi pri realizácii diela potrebnú súčinnosť, najmä poskytnúť na požiadanie všetky podklady, ktoré sú pre dodávateľa nevyhnutné pre realizáciu diela a vypracovanie písomných správ,
- b) zabezpečiť prístup do priestorov banky určeným osobám dodávateľa podieľajúcim sa na plnení Zmluvy, zabezpečiť súčinnosť zamestnancov banky v pracovnom čase objednávateľa (pracovné dni medzi 9,00 - 18,00 hod),
- c) prevziať jednotlivé správy od dodávateľa v termínoch uvedených v článku II tejto Zmluvy,
- d) poskytnúť potrebnú IT infraštruktúru (software, hardware, atď.) pre efektívnu implementáciu nástroja pokiaľ bude v súlade so súťažnými podkladmi,
- e) poskytnúť osobám dodávateľa podieľajúcim sa na plnení Zmluvy včasný prístup ku všetkým kľúčovým zdrojom a presným informáciám potrebným pre úspešné vykonanie a dokončenie prác a poskytnúť súčinnosť v takom rozsahu a spôsobom, ktorý môže byť Dodávateľom rozumne požadovaný pre riadny výkon práce. V prípade, že včasná podpora a spolupráca nebude zo strany Objednávateľa poskytnutá v čoho dôsledku budú práce oneskorené, termíny dokončenia budú automaticky predĺžené o príslušný časový úsek a Objednávateľ za túto dobu nemá právo na žiadne zmluvné pokuty týkajúce sa daného predĺženia termínov. Za včasný prístup bude považovaný reakčný čas a to najneskôr do 3 hodín od zadania požiadavky na úpravu HW zdrojov, nastavení IKT infraštruktúry, požiadavky na vzdialený prístup, požiadavku na dodanie požadovaných informácií/sady dát a poskytnutie inej súčinnosti, ktorú bude Dodávateľ od Objednávateľa požadovať,
- f) poskytnúť všetky dostupné vstupné dáta zo systémov potrebné pre odhadnutie rizikových parametrov a pre inú funkcionálnosť poskytovaného softwaru. Objednávateľ bude zodpovedný za extrakciu požadovaných dát z relevantných zdrojových systémov a ich transformáciu do požadovanej podoby podľa dátovej špecifikácie Dodávateľa. Dodávateľ nie je povinný vykonávať korekciu dát a extrakčného procesu, objednávateľ zostáva plne zodpovedný za tieto aktivity. Objednávateľ bude plne zodpovedný za integráciu poskytovaného software s vlastnými systémami, vrátane, ale bez obmedzenia na vykonávanie príslušných odsúhlasení výstupov poskytovaného software na účtovníctvo,
- g) súhlasí s tým, že Dodávateľ nebude rozhodovať v mene Objednávateľa a Objednávateľ má konečnú zodpovednosť za všetky manažérske rozhodnutia a rozhodnutia nad vnútornými postupmi, vrátane rozhodnutia o prijatí metodických dokumentov. Objednávateľ taktiež určí vhodných a kvalifikovaných zamestnancov, ktorí budú za celú dobu zodpovední za rozhodnutia v mene Objednávateľa a budú dohliadať a uznávajú zodpovednosť za poskytované služby,
- h) vykonanie všetkých rozhodnutí potrebných pre primeranú aplikáciu a súlad s platnými regulačnými požiadavkami, vrátane stanovenia účtovných pravidiel. Objednávateľ nesie výhradnú zodpovednosť za prípravu účtovnej závierky, vrátane všetkých rozhodnutí spojených s jej prípravou,
- i) prevziať zodpovednosť za výstupy softwaru. Objednávateľ prevezme zodpovednosť za všetky základné predpoklady, kritériá a dáta použité, alebo poskytnuté Objednávateľom v spojení s poskytovaním služieb Dodávateľa (vrátane výstupov Dodávateľa) a za sadu interných kontrol Objednávateľa, ich implementáciu a realizáciu,
- j) objednávateľ zadefinuje do 24 hodín od podpisu zmluvy projektového manažéra a projektový tím, ktorý bude zodpovedný za projektové vedenie jednotlivých oblastí zo strany Objednávateľa,
- k) tím Dodávateľa môže byť alokovaný v priestoroch Objednávateľa. V tomto prípade Odberateľ zaistí v nevyhnutnej miere potrebnej na realizáciu projektu prístup k základnej infraštruktúre (pracovný priestor pri stole, telefón, prístup do IT systémov, intranet/internet) ako aj vzdialený prístup do systémov, zariadení a dodávanému software riešeniu, v rozsahu v akom môže byť rozumne predpokladané pre účel naplnenia predmetu zmluvy. Seminára, projektové stretnutia a rozhovory sa budú konať v priestoroch Objednávateľa.

18. Dni, počas ktorých nebola poskytnutá súčinnosť Objednávateľa, sa sčítajú a môžu mať za

následok posunutie všetkých následných termínov dodávky diela bez toho, aby toto posunutie termínov bolo posudzované ako porušenie Zmluvy.

Článok IV **Cena a platobné podmienky**

19. Zmluvná cena je stanovená dohodou zmluvných strán na základe zákona č.18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov a vyhlášky MF SR č. 87/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorou sa vykonáva zákon o cenách a je vyjadrená v Eur na celý predmet zákazky podľa tejto Zmluvy a na celú dobu trvania Zmluvy. Zmluvné strany berú na vedomie, že dohodnutá maximálna cena celého predmetu zmluvy a všetkých plnení je 240 000 Eur bez DPH, DPH 20%, cena 288 000 Eur s DPH (ďalej aj ako "Maximálna odmena"). Táto cena zahŕňa všetky náklady Dodávateľa spojené s realizovaním diela a plnením predmetu Zmluvy. Túto Maximálnu odmenu nie je možné prekročiť počas trvania celého zmluvného vzťahu. Maximálna odmena Dodávateľa je v súlade s výsledkom verejného obstarávania určená v Prílohe č.4 tejto Zmluvy.

20. Každá faktúra bude vystavená v Eur vrátane DPH. Každá faktúra je splatná do 30 dní odo dňa jej doručenia do sídla Spoločnosti formou bezhotovostného prevodu na bankový účet dodávateľa. DPH bude účtovaná v súlade s právnymi predpismi a s použitím príslušnej sadzby. K termínu uzavretia tejto Zmluvy predstavuje sadzba DPH 20%.

21. Dodávateľovi vzniká právo vystaviť jednotlivú faktúru až po riadnom splnení príslušnej časti predmetu Zmluvy nasledovne:

- a) faktúra vo výške 95 000 Eur bez DPH, (položka č.2 (t.j. Cena za vytvorenie nástroja IFRS 9 (licencia) podľa Prílohy č. 4) bude vystavená Dodávateľom po odovzdaní nástroja do testovacej prevádzky písomným protokolom a na základe Softvérovej sublicenčnej zmluvy uzatvorenej medzi zmluvnými stranami (čl.V Licencia),
- b) faktúra vo výške 75 000 Eur bez DPH, (položka č.1 (t.j. Cena za analýzu, návrh a implementáciu IFRS 9) podľa Prílohy č. 4) bude vystavená Dodávateľom po odovzdaní nástroja do produktívnej prevádzky písomným Akceptačným protokolom,
- c) faktúra vo výške 30 000 Eur bez DPH, (položka č. 3 (t.j. Validácia ratingového modelu) podľa Prílohy č. 4) bude vystavená Dodávateľom po odovzdaní Správy o validácii ratingového modelu,
- d) faktúry za servisnú podporu (paušálna cena) vo výške 40 000 Eur bez DPH; paušálna cena predstavuje 1/48 z celkovej ceny za servisnú podporu, t.j. 1/48 z ceny uvedenej v položke č. 4 podľa Prílohy č. 4. Paušálna cena za servisné služby uvedené v bode 1.3 tejto Zmluvy bola stanovená dohodou zmluvných strán ako paušálna jednomesačná platba výške 833,33 Eur bez DPH. Prvá faktúra za servisné služby bude vystavená Dodávateľom za kalendárny mesiac nasledujúci po mesiaci v ktorom došlo k odovzdaniu nástroja do produktívnej prevádzky písomným Akceptačným protokolom. Paušálna cena je splatná na základe faktúry, ktorú vystaví Dodávateľ vždy po skončení príslušného kalendárneho mesiaca poskytovania servisnej podpory, najneskôr však do konca nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Paušálna cena za servisnú podporu je stanovená ako cena maximálna s možnosťou jej budúceho zníženia dohodou zmluvných strán.

22. V prípade ak vystavená a doručená faktúra nebude spĺňať všetky náležitosti daňového dokladu, je banka povinná túto faktúru vrátiť Dodávateľovi v lehote splatnosti a s vyznačenými nedostatkami. V prípade vrátenia faktúry sa banka nedostáva do omeškania a po doručení opravenej faktúry plyní nová 30 dňová lehota jej splatnosti.

23. V prípade ak dohodnuté plnenie predmetu zmluvy nebude zodpovedať dohodnutému rozsahu a/alebo Dodávateľ nedodrží bez zavinenia banky dohodnuté termíny uvedené v Zmluve, a uvedené nedostatky neodstráni bez zbytočného odkladu, najneskôr však v 21 dňovej lehote plynúcej od oznámenia zo strany banky, má sa za to, že Dodávateľ je v omeškaní s plnením predmetu zmluvy.

Článok V **Licencia**

24. Dodávateľ týmto udeľuje Objednávateľovi súhlas na použitie nástroja špecifikovaného v čl. I bodoch 1.1. a 1.2. tejto Zmluvy, ako aj jeho úprav, zmien a modifikácií pre potreby Objednávateľa

v súlade s účelom tejto Zmluvy. Dodávateľ týmto udeľuje Objednávateľovi súhlas na použitie nástroja v rozsahu udelennej licencie. Podmienky licencie sú dojednané samostatnou Softvérovou sublicenčnou zmluvou.

25. Dodávateľ udeľuje licenciu Objednávateľovi za odmenu, ktorej výška je určená v Prílohe č. 4 Zmluvy, p. č. 2 „Cena za vytvorenie nástroja IFRS 9 (licencia) a ktorú Objednávateľ zaplatí na základe Softvérovej sublicenčnej zmluvy uzatvorenej medzi zmluvnými stranami .

Záverečné ustanovenia

26. Dodávateľ potvrdzuje, že bol bankou poučený o ochrane tých údajov a dokumentov, ktoré v súvislosti s plnením predmetu zmluvy budú mať charakter bankového tajomstva v zmysle zákona o bankách .

27. Dodávateľ súčasne potvrdzuje, že bol bankou, ako prevádzkovateľom informačných systémov v zmysle zákona č.122/2013 o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, poučený o právach a povinnostiach ustanovených týmto zákonom, o zodpovednosti za porušenie tohto zákona a zaväzuje sa, že údaje charakteru bankového tajomstva a osobné údaje, ku ktorým majú, resp. by mohli mať prístup v rozsahu plnenia predmetu tejto Zmluvy zamestnanci, alebo zástupcovia dodávateľa podieľajúci sa na realizácii činností podľa tejto zmluvy (ďalej aj „zamestnanci dodávateľa“) nezneužije pre svoje potreby a bez súhlasu banky ich neposkytne, nesprístupní a bude ich chrániť pred zničením, vyzradením, zneužitím a neoprávneným prístupom (okrem prípadov upravených v Obchodných podmienkach Dodávateľa tak, ako sú definované nižšie).

28. Dodávateľ si je vedomý, že povinnosť mlčanlivosti zamestnancov dodávateľa o bankovom tajomstve a zamestnancov dodávateľa o ochrane osobných údajov, ku ktorým majú, resp. by mohli mať prístup v rozsahu plnenia predmetu tejto Zmluvy trvá aj po ukončení zmluvného vzťahu.

29. Dodávateľ je povinný poučiť o týchto povinnostiach, najmä však o povinnosti mlčanlivosti všetkých zamestnancov dodávateľa, prípadne aj ďalšie fyzické osoby, ktoré sa podieľajú na realizácii činností v zmysle tejto Zmluvy.

30. Dodávateľ, berie na vedomie, že za porušenie povinnosti mlčanlivosti zamestnancov, ktorá bude v rozpore s touto Zmluvou a/alebo Obchodnými podmienkami Dodávateľa, si môže banka nárokovat' úhradu vzniknutej škody a v prípade osobných údajov Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky môže danej osobe uložiť pokutu do výšky stanovenej zákonom o ochrane osobných údajov (§ 49 ods. 5 písm. c) zákona). Týmto nie je vylúčená prípadná trestnoprávna zodpovednosť, ak konanie konkrétnej fyzickej osoby bude naplňat' skutkovú podstatu trestného činu podľa ustanovení Trestného zákona.

31. Dodávateľ ani Spoločnosť nie sú oprávnení postúpiť práva z tejto Zmluvy bez predchádzajúceho písomného súhlasu druhej zmluvnej strany.

32. Zmluvné strany môžu túto Zmluvu písomne ukončiť dohodou, odstúpením od Zmluvy, prípadne vypovedaním Zmluvy.

33. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade podstatného porušenia tejto Zmluvy má banka právo od Zmluvy odstúpiť. Za podstatné porušenie Zmluvy budú zmluvné strany považovať najmä neodstránenie väd plnenia predmetu zmluvy podľa čl. IV bod 23 Zmluvy. Objednávateľ je oprávnený odstúpiť od Zmluvy aj v nasledovných prípadoch:

33.1. dodávateľ bezdôvodne zastavil práce na predmete Zmluvy pred jeho dokončením,

33.2. dodávateľ aj napriek písomnému upozorneniu pokračuje vo vadnom plnení predmetu Zmluvy,

33.3. voči zhotoviteľovi sa vedie konkurzné konanie, konanie o povolenie reštrukturalizácie, návrh na vyhlásenie konkurzu bol zamietnutý pre nedostatok majetku, alebo dodávateľ vstúpil do likvidácie,

33.4. z dôvodu nepodstatného porušenia zmluvy dodávateľom, pokiaľ, dodávateľ porušenie povinností neodstránil napriek písomnej výzve Objednávateľa ani v lehote 21 dní,

33.5. z dôvodu, že dodávateľ hrubo alebo opakovane porušuje záväzné pokyny objednávateľa alebo všeobecne záväzné právne predpisy,
33.6. z dôvodu, že dodávateľ neposkytuje objednávateľovi potrebnú súčinnosť po dobu viac ako 20 po sebe nasledujúcich pracovných dní.

34. Odstúpením od tejto Zmluvy zanikajú všetky práva a povinnosti zmluvných strán z tejto Zmluvy. V prípade, ak objednávateľ odstúpi od Zmluvy z ktoréhokoľvek dôvodu uvedenom v bode 33 Zmluvy, nemá dodávateľ nárok na úhradu nákladov spojených s realizáciou do tej doby nedodanej časti prác podľa tejto Zmluvy. Odstúpením od Zmluvy nezaniká nárok na náhradu škody vzniknutej porušením tejto Zmluvy a nárok na zmluvnú pokutu. Odstúpenie od Zmluvy je účinné dňom jeho doručenia druhej zmluvnej strane.

35. Zmluvná strana je oprávnená vypovedať túto Zmluvu v prípade preukázaného porušenia povinnosti druhej zmluvnej strany vyplývajúcej z tejto Zmluvy s trojmesačnou výpovednou lehotou. Zmluvné strany sa dohodli, že výpovedná lehota začína plynúť dňom doručenia výpovede druhej zmluvnej strane. Zmluva zaniká uplynutím výpovednej lehoty. Ustanovenie článku 36 Obchodných podmienok Dodávateľa, posledná veta ostáva nedotknutá.

36. Zmluvné strany sa dohodli, že všetky listiny zaslané formou zásielky poštou alebo kuriérom druhej zmluvnej strane na základe tejto Zmluvy sa budú považovať za doručené so všetkými právnymi dôsledkami z toho vyplývajúcimi dňom prijatia zásielky. Za deň doručenia zásielky sa tiež považuje deň v ktorom ju zmluvná strana odoprela prijať, a/alebo deň ktorým márne uplynula lehota pre jej vyzdvihnutie na pošte a/alebo v kuriérskej službe deň v ktorý bola na zásielke vyznačená poznámka, ktorá znamená nedoručiteľnosť zásielky, napr. adresát neznámy a pod.

37. V prípade ak sa ktorékoľvek ustanovenie tejto Zmluvy stane čo len čiastočne neplatným, neúčinným alebo nevykonateľným, bude nahradené dohodou zmluvných strán tak, aby sa čo najmenej odlišovalo od princípov dohodnutých v tejto Zmluve. Ostatné ustanovenia Zmluvy ostávajú nedotknuté.

38. Táto Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu oboma zmluvnými stranami a účinnosť dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády SR. Zmluvné strany sa dohodli, že zverejnenie Zmluvy zabezpečí Spoločnosť bezodkladne po jej podpise, najneskôr do 5 pracovných dní.

39. Dodávateľ súhlasí so zverejnením Zmluvy v celom jej znení vrátane jej príloh pričom vyhlasuje, že Zmluva neobsahuje informácie, ktoré by nebolo možné zverejniť, resp. sprístupniť v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov (ďalej aj ako „zákon“), a to najmä obchodné tajomstvo, bankové tajomstvo, daňové tajomstvo a pod. a v prípade, že takéto informácie obsahuje dáva Spoločnosti súhlas tieto informácie v zmysle zákona zverejniť, resp. sprístupniť.

40. Všetky zmeny a doplnenia tejto Zmluvy musia byť vykonané formou písomných dodatkov schválených oboma zmluvnými stranami, okrem (i) zmien osôb a kontaktných údajov uvedených v bode 8 a 9 Zmluvy, ktorých zmena je účinná dňom doručenia písomného oznámenia druhej zmluvnej strane a/alebo (ii) zmien kvalifikovaných osôb postupom a v súlade podľa bodov 11 a 12 Zmluvy. Zmluvné strany sa dohodli, že zmeny a doplnenia Zmluvy počas jej trvania budú vykonané v súlade s § 18 ZVO.

41. Táto Zmluva je uzatvorená na dobu určitú do uplynutia doby 48 mesiacov poskytovania servisných služieb podľa čl. 1 bod 1.3. tejto Zmluvy. Zmluvné strany sa dohodli, že Dodávateľ zabezpečí servisnú podporu, odstránenie incidentov a chýb podľa čl. 1 bodu 1.3. tejto Zmluvy aj po termíne uvedenom v tomto bode a to pre požiadavky, incidenty a chyby, ktoré budú nahlásené Objávateľom počas platnosti Zmluvy.

42. Spoločnosť a Dodávateľ sa zaväzujú riešiť všetky prípadné spory, ktoré by mohli vyplývať z tejto Zmluvy, v prvom rade vzájomnou dohodou. Pokiaľ sa im takúto dohodu nepodarí dosiahnuť, bude všetky spory vzniknuté v súvislosti s touto Zmluvou riešiť slovenský súd v súlade s platným právnym poriadkom Slovenskej republiky.

43. Táto Zmluva sa vyhotovuje v slovenskom jazyku. Každá zmluvná strana dostane jedno vyhotovenie.

44. Zmluvné strany sa oboznámili s podmienkami tejto Zmluvy, aj s jej prílohami a súhlasia s nimi.

45. Zmluvné strany sa dohodli, že:

45.1 Dodávateľ sa zaväzuje oznámiť Objednávateľovi vopred ak je to možné, inak najneskôr do 2 pracovných dní od vzniku oznamovanej skutočnosti že:

- nezaplatí DPH alebo jej časť súvisiacu s úhradou podľa tejto Zmluvy,
- sa stal/stane neschopným zaplatiť akúkoľvek inú DPH alebo jej časť v zmysle zákona č. 222/2004 Z.z. o dani z pridanej hodnoty v platnom znení (ďalej aj ako „zákon o DPH“),
- protihodnota za plnenie uvedená na faktúre je bez ekonomického opodstatnenia neprimerane vysoká alebo neprimerane nízka a/alebo,
- je zverejnený v zozname platiteľov dane z pridanej hodnoty, u ktorých nastali dôvody na zrušenie registrácie pre DPH vedenom na portáli Finančnej správy SR.

45.2 Skutočnosti uvedené podľa predchádzajúceho bodu 45.1 je Dodávateľ povinný oznámiť Objednávateľovi zároveň pri:

- dodaní zákazky alebo jej časti, a/alebo,
- aj pri doručení faktúry /daňového dokladu, na základe ktorého má byť zaplatená cena/odmena za dodaný predmet zmluvy.

45.3 V prípade, ak:

- Dodávateľ nedodrží svoj záväzok podľa bodu 45.1 a/alebo,
- nastane akákoľvek skutočnosť, na základe ktorej vznikne Objednávateľovi zákonné ručenie za Dodávateľa podľa zákona o DPH a /alebo,
- podľa zistenia Objednávateľa je Dodávateľ zverejnený v zozname platiteľov dane z pridanej hodnoty, u ktorých nastali dôvody na zrušenie registrácie pre DPH vedenom na portáli Finančnej správy SR, je Objednávateľ oprávnený od Zmluvy odstúpiť s okamžitou účinnosťou.

45.4 Zmluvné strany sa ďalej výslovne dohodli, že ak nepríde k odstúpeniu od Zmluvy v zmysle bodu 45.3 je Objednávateľ oprávnený poukázať Dodávateľovi na účet iba dohodnutú cenu zmluvného plnenia bez DPH. V tomto prípade Objednávateľ sumu zodpovedajúcu výške DPH z ceny zmluvného plnenia poukáže v zákonom stanovenej lehote priamo na osobný daňový účet Dodávateľa vedený v Štátnej pokladnici zistený prostredníctvom portálu vedenom daňovou sekciou Finančného riaditeľstva SR. Objednávateľ je povinný platbu DPH na osobný daňový účet Dodávateľa označiť náležitým spôsobom podľa všeobecne záväzného predpisu. Pre vylúčenie pochybností úhradou dohodnutej ceny zmluvného plnenia bez DPH na účet Dodávateľa a sumy zodpovedajúcej výške DPH na osobný daňový účet Dodávateľa sa rozumie povinnosť banky zaplatiť Dodávateľovi dohodnutú cenu za splnenú.

45.5 Dodávateľ sa zaväzuje zaplatiť Objednávateľovi v plnom rozsahu sumu, ktorú zaplatí Objednávateľ ako ručiteľ na základe rozhodnutia daňového úradu podľa zákona o DPH (ďalej aj ako „nezaplatená daň“), v lehote 8 (ôsmich) dní od doručenia výzvy Objednávateľa.

45.6 V prípade, ak je Dodávateľ v omeškaní s vrátením nezaplatenej dane alebo jej časti Objednávateľovi, zaväzuje sa zaplatiť Objednávateľovi na základe jeho výzvy úrok z omeškania vo výške podľa platných právnych predpisov.

46. V prípade, že súčasťou tejto Zmluvy sú aj Obchodné podmienky Dodávateľa pre poskytovanie odborných služieb (ďalej len „Obchodné podmienky Dodávateľa“), tieto sú uvedené v Prílohe č. 3, pričom platí, že v prípade akéhokoľvek nesúladu medzi Zmluvou a Obchodnými podmienkami Dodávateľa má Zmluva prednosť pred Obchodnými podmienkami Dodávateľa.

47. Súčasťou tejto Zmluvy je aj Opis predmetu zákazky uvedený v Prílohe č. 1 (ďalej len „Opis predmetu zákazky“), pričom platí, že v prípade akéhokoľvek nesúladu medzi Zmluvou a Opisom predmetu zákazky má Zmluva prednosť pred Opisom predmetu zákazky.

48. Zmluvné strany sa dohodli na nasledujúcich zmenách Obchodných podmienok Dodávateľa:

- a) V bode 4 sa na konci prvej vety dopĺňajú slová: „v rozsahu podľa Prílohy č. 6 k Zmluve“.
- b) V bode 12 písm. b) sa pred zátvorku dopĺňajú slová: „alebo rozhodnutím príslušného štátneho alebo správneho orgánu alebo pre NBS a externého audítora“.
- c) V bode 12 písm. c) sa pred čiarku dopĺňajú slová: „s výnimkou dcérskych spoločností uvedených v Prílohe č. 2 Zmluvy v rozsahu analýzy týchto dcérskych spoločností vykonanej podľa predmetu Zmluvy“.

- d) V bode 17 sa slová „v celkovej výške prevyšujúcej dvojnásobok odmeny skutočne zaplatenej za Služby, ktoré priamo spôsobili stratu/škodu“ nahrádzajú slovami: „v celkovej výške prevyšujúcej dvojnásobok dohodnutej odmeny“.
- e) Zmluvné strany sa dohodli že pre účely tejto Zmluvy sa nepoužijú body: 31,32,33, a prvá a druhá veta bodu 36 Obchodných podmienok Dodávateľa.

49. Neoddeliteľnou súčasťou tejto Zmluvy sú nasledovné prílohy:

Príloha č. 1 Opis predmetu zákazky

Príloha č. 2 Zoznam dcérskych spoločností banky k 31.12.2016

Príloha č. 3 Obchodné podmienky Dodávateľa

Príloha č. 4 Odmena Dodávateľa

Príloha č. 5 Zoznam kvalifikovaných osôb (v súlade s ustanovením bodu 10 tejto Zmluvy)

Príloha č. 6 Zoznam subdodávateľov, resp. čestné prehlásenie

V Bratislave, dňa

za

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Ing. Peter Ševčovic
podpredseda predstavenstva

Ing. Dalimil Draganovský
konateľ

Ing. Pavol Komzala
člen predstavenstva

Príloha č. 1 Opis predmetu zákazky

Slovenská záručná a rozvojová banka v súlade so svojím zameraním dlhodobo podporuje predovšetkým malé a stredné podnikanie na Slovensku. Táto podpora sa uskutočňuje v súlade s hospodárskou politikou štátu. Vlastníkom Slovenskej záručnej a rozvojovej banky a jediným akcionárom je Ministerstvo financií SR. Okrem podpory malých a stredných podnikateľov banka aktívne vstupuje svojou rozvojovou pomocou aj do sektora poľnohospodárstva, podporuje projekty miest a obcí a obnovy bytových domov.

Predmet činnosti:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- obchodovanie na vlastný účet
 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
- poskytovanie záruk,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- poskytovanie bankových informácií,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- finančné sprostredkovanie,
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie.

Cieľom predmetu zákazky je:

- Analýza súčasného portfólia banky, zhodnotenie súčasného procesu vykazovania očakávaných strát z úverov a návrh procesných zmien potrebných na dosiahnutie súladu s novým štandardom IFRS 9.
- Návrh a vytvorenie nástroja pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9;
- Implementácia nástroja pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9;
- Vykonanie validácie ratingového modelu zameraných na stabilitu modelu, diskriminačnú silu modelu a kalibráciu modelu;
- Validácia a servisná podpora implementovaného nástroja na obdobie štyroch rokov.

Predmetom zákazky je

1. Návrh, vývoj, vytvorenie a implementácia nástroja pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9, vrátane súvisiacich licencií;
2. Validácia ratingového modelu;
3. Servisná podpora implementovaného nástroja IFRS 9 na obdobie 48 mesiacov.

V návrhu riešenia musí byť zohľadnená technická špecifikácia a podmienky prevádzky IKT verejného obstarávateľa ako i legitímna požiadavka verejného obstarávateľa na ochranu už vynaložených investícií tak, aby bolo možné prevádzkovať dodané riešenie na technologických platformách, na ktorých sú v súčasnosti prevádzkované IS na ktoré bude mať dodaný nástroj priamu integráciu a to SAP, DB Oracle, OS Microsoft server 2012, MS SQL 2014, operačný systém IBM AIX.

Dodané riešenie bude implementované do prostredia VMware, verzia min 6.0.

Vypracovanie predmetu zákazky bude pozostávať:

1. Návrh, vývoj, vytvorenie a implementácia nástroja SZRB, a.s. pre výpočet opravných položiek podľa medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 9 (ďalej aj ako „IFRS 9“ alebo „štandard IFRS9“).
- a) Návrh, vývoj a implementácia softvérového nástroja (počítačový program) SZRB, a.s. pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9 (ďalej aj ako „nástroj IFRS9“ alebo „nástroj“) - Detailná funkčná špecifikácia, ktorá bude obsahovať minimálne:

- Analýza súčasného portfólia banky; banka nemá retail portfólio. Má portfólio úverov a záruk: SME, municipalít, úverov na obnovu bytových domov a pre družstevnú bytovú výstavbu.
 - Rozdelenie úverového portfólia SZRB, a.s. na časť homogénnu a nehomogénnu (ak existuje);
 - Posúdenie všeobecných podmienok a produktových vlastností pre homogénne portfólio (ak existuje);
 - Pre nehomogénne (individuálne) portfólio vykonať test SPPI (solely payments of principal and interest) a Business test na vzorke do cca 20 zmlúv;
 - Identifikovať dodatočné požiadavky potrebné na vývoj a implementáciu IFRS9
- Finančný dopad na banku.
 - Výpočet vplyvu z novej klasifikácie úverového portfólia banky;
 - Vplyv zmeny metodiky výpočtu opravných položiek a rezerv;
 - Dopad na hospodársky výsledok banky, čisté aktíva a kapitálovú primeranosť.
- Analýza riadenia a procesov v banke.
 - Zhodnotenie súčasného procesu vykazovania očakávaných strát z úverov;
 - Návrh procesných zmien potrebných na dosiahnutie súladu s novým štandardom IFRS 9.
- Analýza IT prostredia banky z pohľadu IFRS 9; previazanie nového nástroja na výpočet IFRS 9 s IT prostredím (IS SAP) v rámci banky.
- Analýza dcérskych spoločností banky: Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“), SZRB Asset Management, a. s., Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s., Slovenský záručný a rozvojový fond, s.r.o. Analyzovať potrebu (ak existuje) implementácie IFRS 9 aj u dcérskych spoločností z pohľadu konsolidácie (v zmysle medzinárodných účtovných štandardov).
- Vývoj a implementáciu nástroja na výpočet opravných položiek podľa IFRS 9 s popisom jednotlivých funkcionalít; na základe vykonaných analýz navrhnúť pre banku vhodný nástroj na výpočet opravných položiek podľa IFRS 9. Základné požiadavky pre nástroj na výpočet opravných položiek podľa štandardu IFRS 9:
 - Core systém banky (IS SAP) poskytne IFRS 9 nástroju informácie o individuálnej expozícií vo forme CVS súboru;
 - Nástroj IFRS 9 vykoná validáciu vstupných dát na chýbajúce údaje a logické chyby;
 - Nástroj IFRS 9 vykoná zatriedenie expozícií do jednotlivých „Stages“ (1 – 3);
 - Nástroj IFRS 9 vypočíta opravné položky pre Stage 1 s použitím ročnej PD, LGD a EAD;
 - Nástroj IFRS 9 vypočíta opravné položky pre Stage 2. Metodika výpočtu bude vyvinutá dodávateľom, musí byť v súlade s požiadavkami IFRS 9 a zároveň zohľadňovať risk manažment procesy a dostupné dáta v SZRB, a.s.;
 - Nástroj IFRS 9 vypočíta opravné položky na základe rôznych definovaných scenárov (v zmysle IFRS 9) pre Stage 3;
 - Hodnota opravných položiek po jednotlivých expozíciách bude vo forme CVS softvérového súboru pripravená na export do SAP;
 - Nástroj IFRS 9 musí spĺňať požiadavky na kontrolu vypočítaných opravných položiek zo strany regulátora banky (NBS), audítora banky a prípadne iných orgánov (možnosť identifikácie osoby, ktorá zadala do systému scenáre pre výpočet opravných položiek, dátum zadania údajov potrebných pre výpočet opravných položiek, možnosť zistenia parametrov použitých na výpočet opravných položiek pre jednotlivé expozície, obmedzenie prístupu do nástroja IFRS 9 pre neautorizované osoby.
 - Nástroj IFRS 9 musí obsahovať komunikačné rozhranie, umožňujúce export a import všetkých požadovaných dát v dohodnutej dátovej štruktúre, ktorá vyplynie z analýzy projektu. Bankový systém obstarávateľa je prevádzkovaný na IS SAP ver. komponentov EHP6, na operačnom systéme AIX 11.2.0.4.0 a databáze Oracle 7100-04-02-1614.
 - Nástroj IFRS 9 musí byť prevádzkovateľný na virtuálnej infraštruktúre Verejného obstarávateľa VMware 6.x. a novšej.
 - Nástroj IFRS 9 musí spĺňať bezpečnostné požiadavky minimálne dvojvrstvovej architektúry s oddelenou DB a aplikačnou vrstvou.
 - Nástroj IFRS 9 bude implementovaný v dvoch dátových centrách, primárnom a záložnom.
- Hardvérovú a softvérovú architektúru navrhovaného riešenia v detailnej štruktúre a interface s core systémom banky (IS SAP) vrátane spolupráce pri implementácii nevyhnutných zmien

v IS SAP, prenosu údajov do IS SAP, a pri nastavení účtovania a vykazovania v súlade s IFRS 9.

- Flexibilita zmien v rámci nástroja: nástroj pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9 musí byť v rámci možností flexibilný tak, aby umožňoval v prípade zmien (napr. nový produkt) efektívne upraviť nástroj (napr. pridanie/zmena polí vstupujúcich do nástroja, úprava jednotlivých koeficientov, atď.).
- Kontrola dátovej kvality a možnosť nástroja odhaľovať chyby; dátová kvalita je jedným z hlavných činiteľov vplyvujúcich na kvalitu výstupu z nástroja. Nástroj musí vykonávať aspoň základné dátové kontroly ako aj poskytovať základné prehľadové štatistiky pre relevantné polia;
- Návrh testovania a testovacích scenárov, ktoré podliehajú schváleniu Objednávateľa formou písomného protokolu vypracovaného dodávateľom.
- Nástroj bude Objednávateľovi odovzdaný formou inštalácie a nastavenia u Objednávateľa.

- b) Implementácia riešenia popísaného v bode 1.1. písm. a) tohto článku I do testovacieho i produkčného prostredia banky.
- c) Testovanie nástroja popísaného v bode 1.1. písm. a) tohto článku I pre výpočet opravných položiek podľa IFRS 9 v SZRB, a.s. podľa schválených testovacích scenárov.
- d) Nasadenie riešenia nástroja IFRS 9 do produktívnej prevádzky banky.
- e) Správu o vytvorení a implementácii nástroja IFRS 9 v SZRB, a.s. – záverečná písomná správa odovzdaná banke po vytvorení a implementácii nástroja IFRS 9 do produktívnej prevádzky, ktorá bude obsahovať minimálne:
- súhrnný opis prevedených analýz;
 - posúdenie dopadu IFRS 9 na klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov;
 - analýza dopadu IFRS 9 na výšku opravných položiek.

Správu o vytvorení a implementácii nástroja IFRS 9 v SZRB, a.s. bude odovzdaná v elektronickej forme a minimálne v dvoch vyhotoveniach v tlačenej forme. Funkčnosť nástroja v súlade s požiadavkami tejto Zmluvy a jeho prevzatie do produktívnej prevádzky bankou potvrdia zmluvné strany podpisom akceptačného protokolu vypracovaného dodávateľom (ďalej aj ako „Akceptačný protokol“).

- f) Zaškolenie používateľov nástroja v priestoroch SZRB, a.s. a dodanie používateľskej dokumentácie k nástroju:
- Administrátorské školenia zamerané na správu, nastavenie a údržbu nástroja IFRS 9 minimálne v rozsahu 1 deň (8 hodín) pre dvoch ľudí;
 - Používateľské školenia zamerané na každodenné používateľské funkcie vyplývajúce z pracovného zaradenia jednotlivých pracovníkov minimálne v rozsahu 2 dni (16 hodín) pre troch ľudí;
 - Administrátorská príručka bude zahŕňať minimálne detailný popis štruktúry databázy s vysvetlením významu jednotlivých tabuliek a polí, vzorce ktoré sa budú využívať pre výpočet v Nástroji IFRS 9, konkrétne použitie jednotlivých vzorcov, ako aj užívateľské rozhranie na customizáciu riešenia s popisom všetkých potrebných nastavení.
 - Administrátorská príručka bude odovzdaná v elektronickej forme a minimálne v dvoch vyhotoveniach v tlačenej forme.
 - Používateľská príručka - bude odovzdaná v elektronickej forme a minimálne v troch vyhotoveniach v tlačenej forme.

2. Validácia ratingového modelu.

- a) Do validácie ratingového modelu v ktorej budú zahrnuté následné analýzy:
- Základné kvantitatívne charakteristiky validácie ratingového modelu:
 - Stabilita modelu: Ratingové rozloženie pre dané vzorky, PSI index;
 - Diskriminačná sila modelu: ROC krivky, rozloženie skóre zlyhaných a nezlyhaných úverov;
 - Kalibrácia modelu: Grafické a tabuľkové znázornenie kalibrácie;
 - Dynamické grafické znázornenie vývoja miery zlyhania, Gini indexu;

- Štatistické testy: Kolmogorov-Smirnov test, Binomický test, Herfindalov index, Chi-kvadrát test;
 - Prehľad minimálne 8 premenných vstupujúcich do modelu: napr: Bežná likvidita, Celková zadlženosť aktív atď;
 - Grafické zobrazenie kvalitatívneho hodnotenia, ktoré je súčasťou každého štandardného hodnotenia pri vstupnej („VFA“) a priebežnej („PFA“).
- b) Správu o validácii ratingového modelu SZRB, a.s. – záverečná písomná správa odovzdaná banke po validácii ratingového modelu (ďalej ako „Správa o validácii ratingového modelu“), ktorá bude obsahovať minimálne:
- súhrnný opis prevedených analýz;
 - detailnejší prehľad prípadných identifikovaných nedostatkov modelu;
 - návrh opatrení vedúcich k lepšiemu nastaveniu ratingového modelu.

Správa o validácii ratingového modelu bude odovzdaná v slovenskom aj v anglickom jazyku v elektronickej forme a minimálne v dvoch vyhotoveniach v tlačenej forme.

3. Servisná podpora implementovaného nástroja IFRS 9 na obdobie 48 mesiacov od dátumu odovzdania nástroja do produktívnej prevádzky písomným Akceptačným protokolom.

Požadovaný rozsah služieb servisnej podpory APV (aplikačné programové vybavenie) (ďalej aj ako „servisné služby“ alebo „služby servisnej podpory“ alebo „servisná podpora“):

HelpDesk dodávateľa za účelom poskytovania servisných služieb podľa tejto Zmluvy bude objednávateľovi prístupný nasledovne:

- štandardná podpora 8 hodín denne 5 pracovných dní v týždni medzi 08:30 -16:30 hod.
- servisné služby bude dodávateľ objednávateľovi poskytovať v sídle objednávateľa: Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., Štefánikova 27, Bratislava.

Služby servisnej podpory zahŕňajú v rámci paušálnej ceny.

- Konzultácie v prípade vzniku poruchových stavov, odstraňovanie chýb diela po dobu platnosti Zmluvy, služby Helpdesku;
- Úprava funkcionality APV v prípade legislatívnych zmien, tak aby úpravou bol dosiahnutý súlad s aktuálne platnou legislatívou v oblasti IFRS 9, alebo úprava APV v prípade zavedenia nového produktu objednávateľom.

Požiadavky objednávateľa na úroveň služieb servisnej podpory:

Incidenty (chyby)sa členia do dvoch kategórií podľa tabuľky:

V nižšie uvedenej tabuľke sú definované požadované garancie časov pre jednotlivé kategórie incidentov APV (aplikačné programové vybavenie):

služba	kritická	nekritická
Reakčný čas	4 hod.	4 hod.
Čas na odstránenie incidentu	48 hod.	5 prac dní.

Definovanie chýb:

- Kritická chyba je taká chyba APV, ktorá neumožňuje prácu s APV, v jej dôsledku systém negeneruje korektné výsledky, APV je nefunkčné ako celok alebo jedna prípadne viacero jeho funkcionality, ktoré majú dopad na výpočet korektných hodnôt alebo ich export/import do kooperujúcich systémov.
- Nekritická chyba je taká chyba, ktorá nemá dopad na výpočet ani inú dôležitú funkčnosť APV, napríklad zmena farieb, veľkosti písma a iných obdobných chýb, ktorých výskyt nemá dopad na základnú funkčnosť APV.

Časový harmonogram prác

Konkrétny harmonogram prác:

- a) 4 mesiace – Analýza a implementácia IFRS 9;
- b) 2 mesiace – Nasadenie a testovanie nového nástroja;
- c) 1 mesiac – Nasadenie nástroja do produktívnej prevádzky.

**Príloha č. 2 Zoznam dcérskych spoločností Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a.s.
k 31.12.2016**

1/ Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)

so sídlom Bratislava, IČO: 47759224, zapísaná do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5948/B.

2/ SZRB Asset Management, a. s. („SZRB AM“)

so sídlom Bratislava, IČO: 47759097, zapísaná do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5949/B.

3/ Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s. („NCDCP“)

so sídlom Bratislava, IČO: 47255889, zapísaná do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6044/B.

4/ Slovenský záručný a rozvojový fond, s.r.o. („SZRF“)

so sídlom Bratislava, IČO: 44690487, zapísaná do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č.57505/B.

Príloha č. 3 Obchodné podmienky Dodávateľa

Príloha č. 4 Odmena Dodávateľa

P. č.	Názov položky	Jednotková cena	Celková cena bez DPH
1	Cena za analýzu, návrh a implementáciu IFRS 9	75 000	75 000
2	Cena za vytvorenie nástroja IFRS 9 (licencia)	95 000	95 000
3	Validácia ratingového modelu	30 000	30 000
4	Servisná podpora implementovaného nástroja IFRS 9 na obdobie 48 mesiacov.	833,33/mesiac	40 000
Celková zmluvná cena v EUR bez DPH			240 000
DPH			48 000
Celková zmluvná cena v EUR vrátane DPH			288 000

Príloha č. 5 – Zoznam kvalifikovaných osôb, v rozsahu meno, priezvisko, pozícia

Dodávateľ zabezpečí splnenie predmetu zákazky pre Objednávateľa prostredníctvom:

Pozícia	Meno a priezvisko pracovníka
01. Kľúčový partner pre celý projekt	Luboš Prchal
02. Senior Manažér tímu zodpovedný za projekt implementácie IFRS 9 v SZRB	Marek Mikolaj
03. Manažér tímu zodpovedný za projekt implementácie IFRS 9 v SZRB	Radek Lastovička
04. Senior Manažér zodpovedný za projekt implementácie IFRS 9 v SZRB – vývoj a implementácia	Jiri Hartman
05. Manažér zodpovedný za projekt implementácie IFRS 9 v SZRB – vývoj a implementácia	Jiri Hanus
06. Manažér tímu zodpovedný za projekt validácie ratingu v SZRB	Dušan Precechtel
07. Člen tímu, ktorý disponuje platným certifikátom z oblasti riadenia projektov	Vladimír Kaštier
08. Partner zodpovedný za projekt implementácie IFRS 9	Dalimil Draganovský

Príloha č. 6 – Zoznam subdodávateľov, resp. čestné prehlásenie

P. č.	Subdodávateľ *				
1.	meno a priezvisko/ obchodné meno	bydlisko/ sídlo	dátum narodenia/ IČO	Predmet subdodávky	% podiel na zákazke
	Ernst & Young, s. r. o.	Hodžovo námestie. 1A 811 06 Bratislava, Slovensko	35 839 121	Asistencia pri plnení predmetu zákazky podľa potreby	5
	Osoba oprávnená konať za subdodávateľa		meno a priezvisko	bydlisko	dátum narodenia
			Matej Bošňák	xxxxxxxxx	xxxxxxxxxxxxx
P. č.	Subdodávateľ				
2.	meno a priezvisko/ obchodné meno	bydlisko/ sídlo	dátum narodenia / IČO	Predmet subdodávky	% podiel na zákazke
	Ernst & Young, s.r.o.	Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika	267 05 338	Asistencia pri plnení predmetu zákazky podľa potreby	40
	Osoba oprávnená konať za subdodávateľa		meno a priezvisko	bydlisko	dátum narodenia
			Luboš Prchal	xxxxxxxxxxxxxxx	xxxxxxxxxxxxx

* Uchádzač vyplní požadované údaje pre všetkých subdodávateľov. V prípade väčšieho počtu subdodávateľov je potrebné riadky skopírovať.

Zároveň **čestne vyhlasujem**, že:

1. každý subdodávateľ spĺňa podmienky podľa § 32 ods. 1 zákona NR SR č. 343/2015 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a túto skutočnosť dokladmi preukážem;
2. u žiadneho subdodávateľa neexistujú dôvody na vylúčenie podľa § 40 ods. 6 písm. a) až h) a ods. 7 ZVO a každý subdodávateľ má oprávnenie poskytovať službu vo vzťahu k tej časti predmetu zákazky, ktorú má plniť.

V Bratislave, dňa xxxxxxxxxxxxxxxx

.....
Ing. Dalimil Draganovský
konateľ