



20. SETKÁNÍ INTERNÍCH AUDITORŮ Z FINANČNÍ OBLASTI

28. června 2022



20. Setkání interních auditorů z finanční oblasti

28. června 2022

Program

- 14:00 **Zahájení**
- 14:10 **Novela obecných pokynů pro přezkum a vyhodnocení (SREP) a dopady na dohledové hodnocení kapitálové přiměřenosti**
Štěpán Pekárek (Deloitte Risk Advisory)
- Novinky v oblasti regulace AML/CFT s dopadem na sektor FSI**
Marie Vichrová (Deloitte Risk Advisory)
- Dopady změn cookies na technologie v oblasti data privacy**
Zuzana Řežábková (Deloitte Risk Advisory)
- Novinky v oblasti auditů SWIFT**
Jakub Ponec (Deloitte Risk Advisory)
- Nařízení o digitální a provozní odolnosti DORA a jeho dopady na finanční subjekty**
Martin Antoš (Deloitte Risk Advisory)
- 15:00 **Coffee Break**
- 15:30 – 17:00 **Panelová diskuze: Novinky v oblasti regulace ESG s dopadem na FSI**
Viera Kučerová (ACCA Global)
Ondřej Fišer (Ministerstvo financí)
Richard Juřík (Ministerstvo životního prostředí)
Martina Solská (Deloitte Risk Advisory)
Filip Hloušek (Deloitte Legal)

Novela obecných pokynů pro přezkum a vyhodnocení (SREP) a dopady na dohledové hodnocení kapitálové přiměřenosti

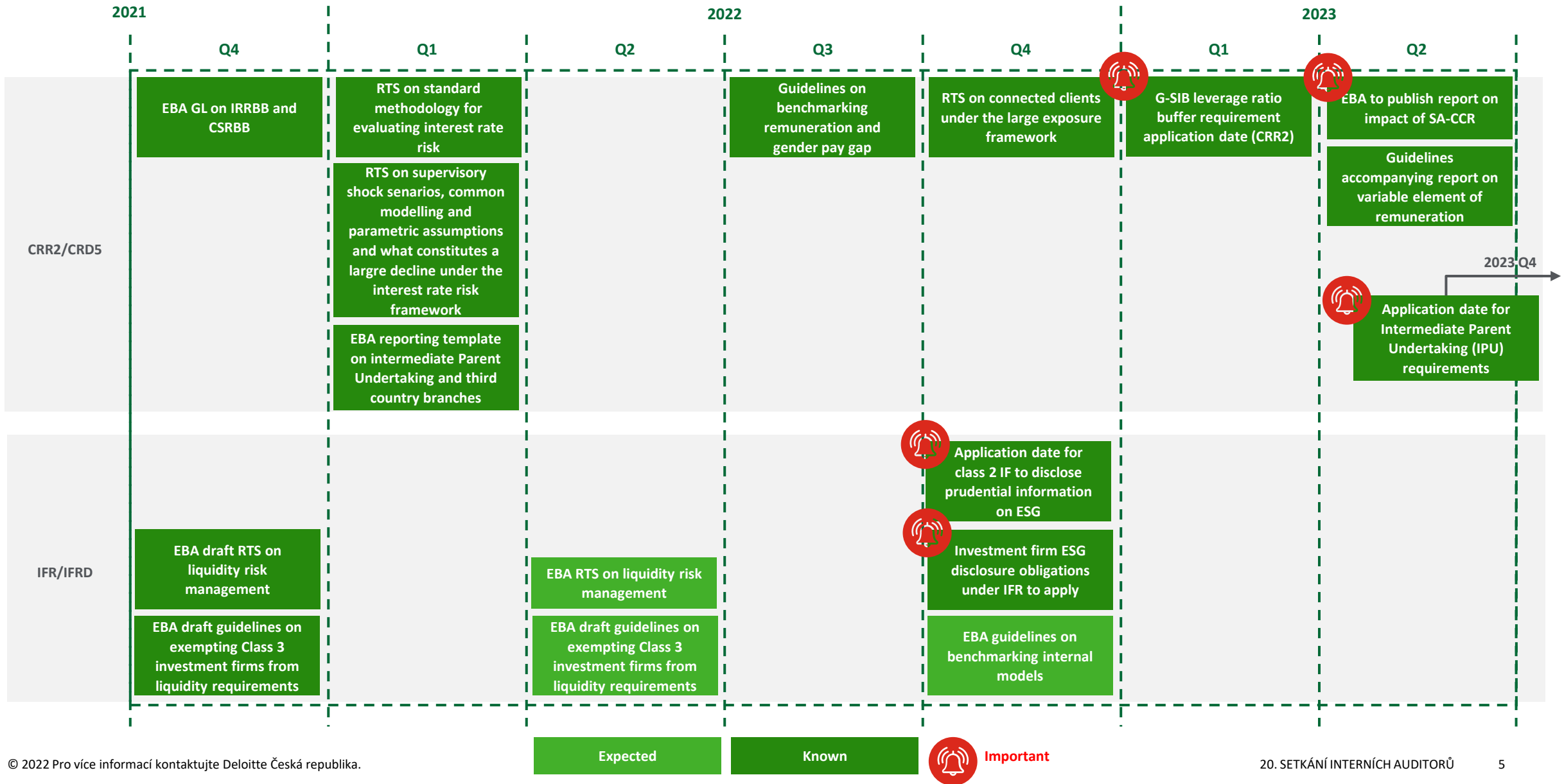
Štěpán Pekárek (Deloitte Risk Advisory)



Regulatory Update

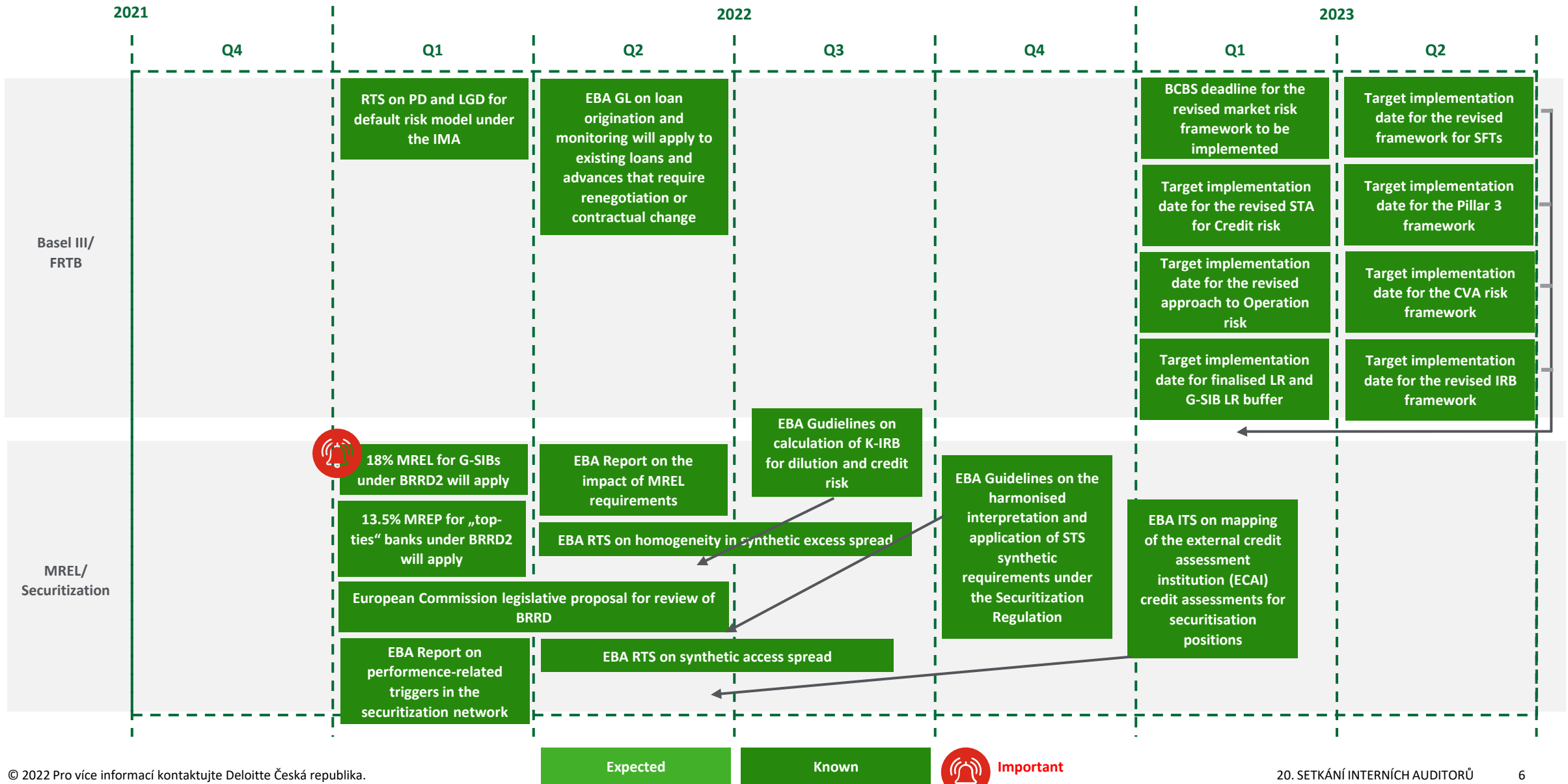
Regulatory Update

Capital requirements regulation changes



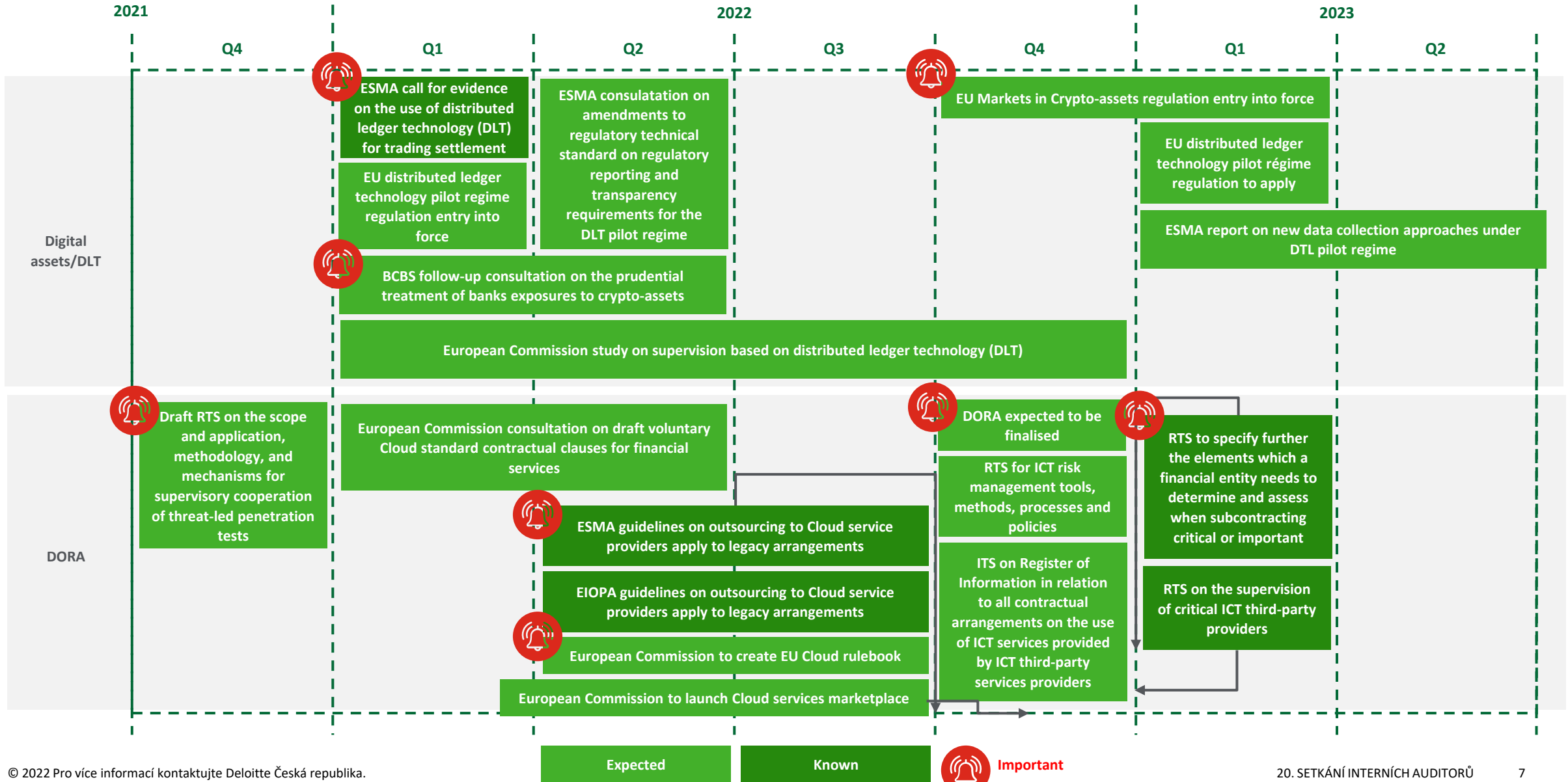
Regulatory Update

Basel III/ Fundamental Review of Trading Book and MREL/BRRD2 updates



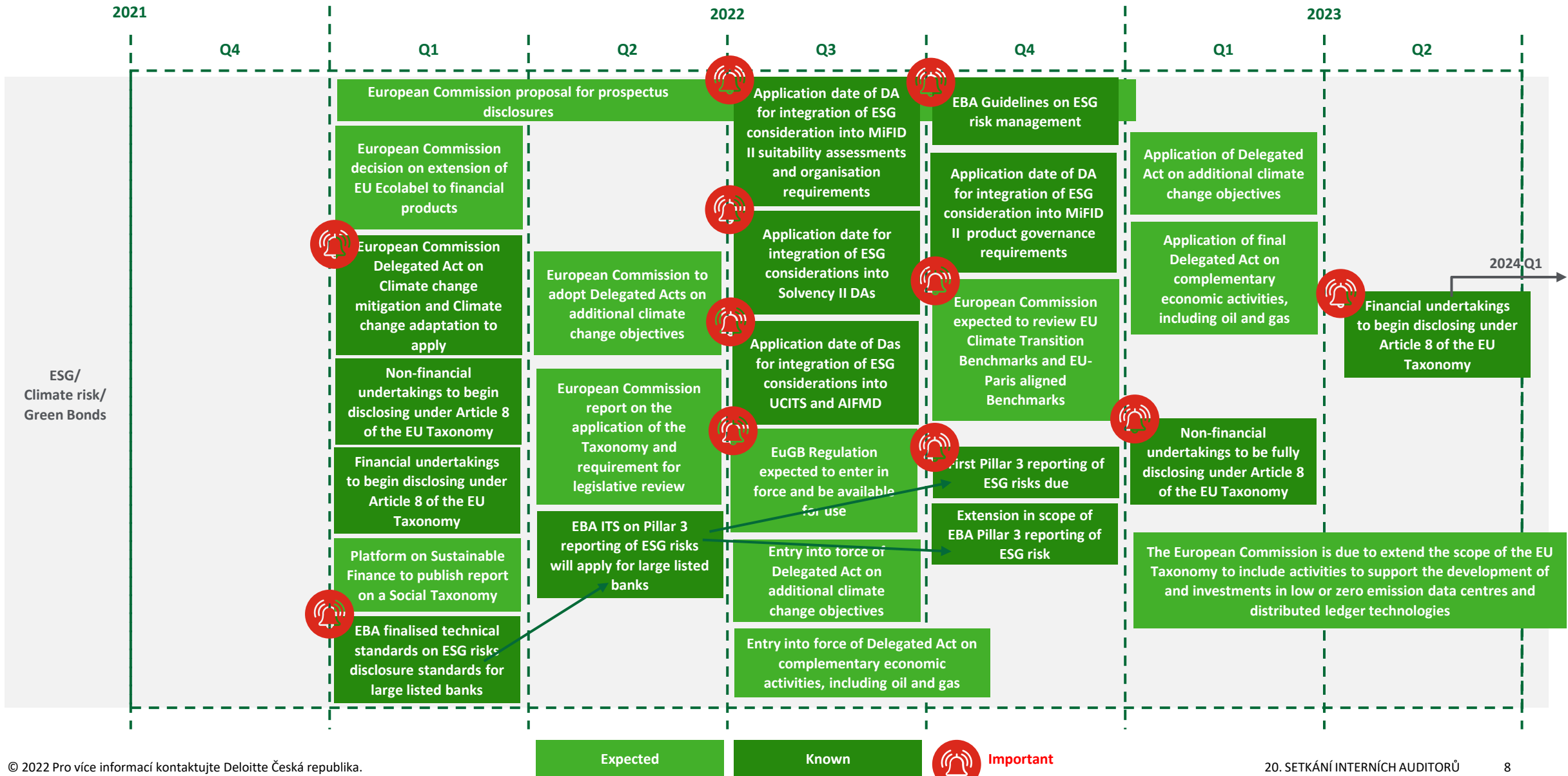
Regulatory Update

Digital assets and DORA



Regulatory Update

ESG and Climate risk management



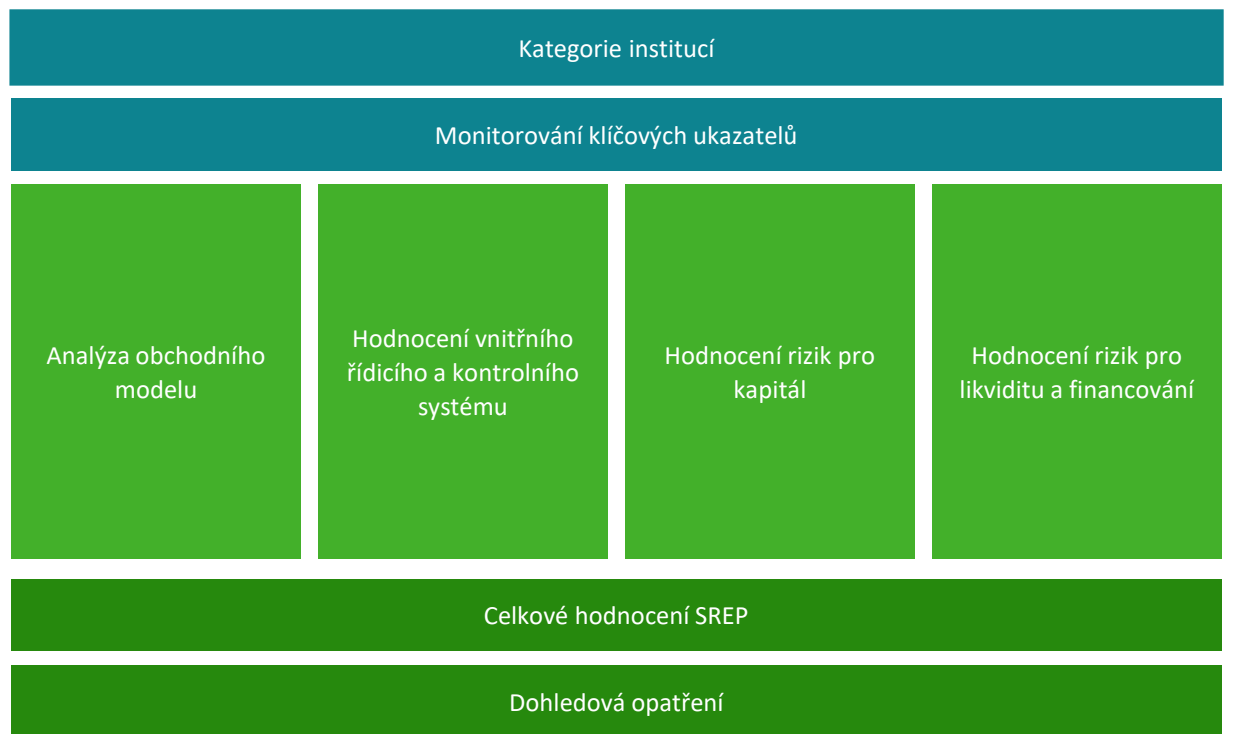
Druhá revize Obecných pokynů pro přezkum a vyhodnocení (SREP)

Druhá revize EBA GL on SREP

Druhé revidované znění Obecných pokynů EBA/GL/2022/03 ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení a zátěžového testování v rámci dohledu EBA publikovala 18. března 2022.



Přehled procesu SREP podle druhé revize EBA/GL/2022/03:



Revidované oblasti procesu SREP

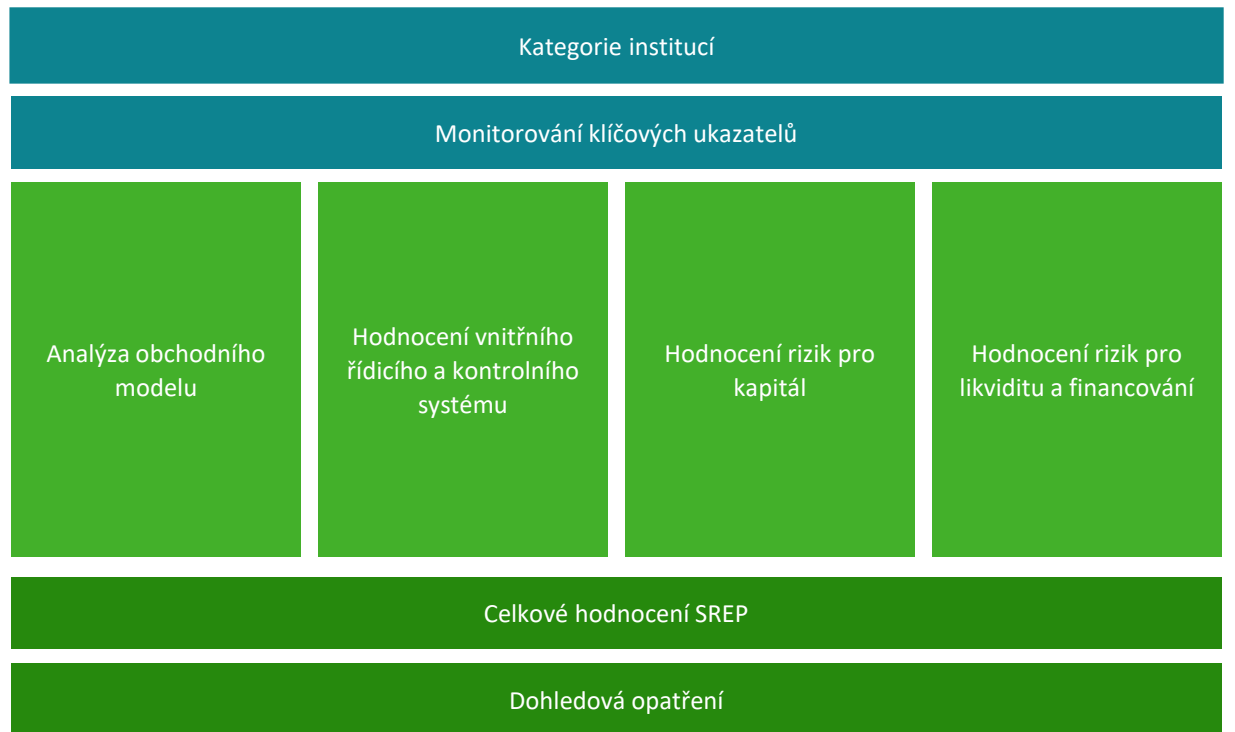
- EBA GL on SREP byly poprvé zveřejněny v prosinci 2014 a vstoupily v platnost od ledna 2016.
- První aktualizace proběhla v roce 2017 a revidované pokyny začaly platit od roku 2019.
- Cílem druhého přezkumu provedeného v roce 2021 bylo harmonizovat pokyny s dalším vývojem v oblasti regulace.
- Tyto revidované pokyny zohledňují zejména změny vyplývající ze směrnice (EU) 2019/878, kterou se mění směrnice o kapitálových požadavcích, a nařízení (EU) 2019/876, kterým se mění nařízení o kapitálových požadavcích, jakož i publikaci dalších příslušných pokynů a technických norem ze strany EBA.
- Cyklická povaha hodnocení SREP prosazuje, aby byl celkový rámec SREP použitelný na začátku cyklu SREP. Vzhledem k tomu, že se hodnocení SREP aplikuje na období kalendářního roku, platí tyto pokyny od 1. ledna 2023.
- Příslušné orgány však byly vyzvány, aby zvážily zavedení revidovaných pokynů již do současného hodnocení.

Druhá revize EBA GL on SREP

Druhé revidované znění Obecných pokynů EBA/GL/2022/03 ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení a zátěžového testování v rámci dohledu EBA publikovala 18. března 2022.



Přehled procesu SREP podle druhé revize EBA/GL/2022/03:



Revidované oblasti procesu SREP

Klíčové kroky procesu SREP:

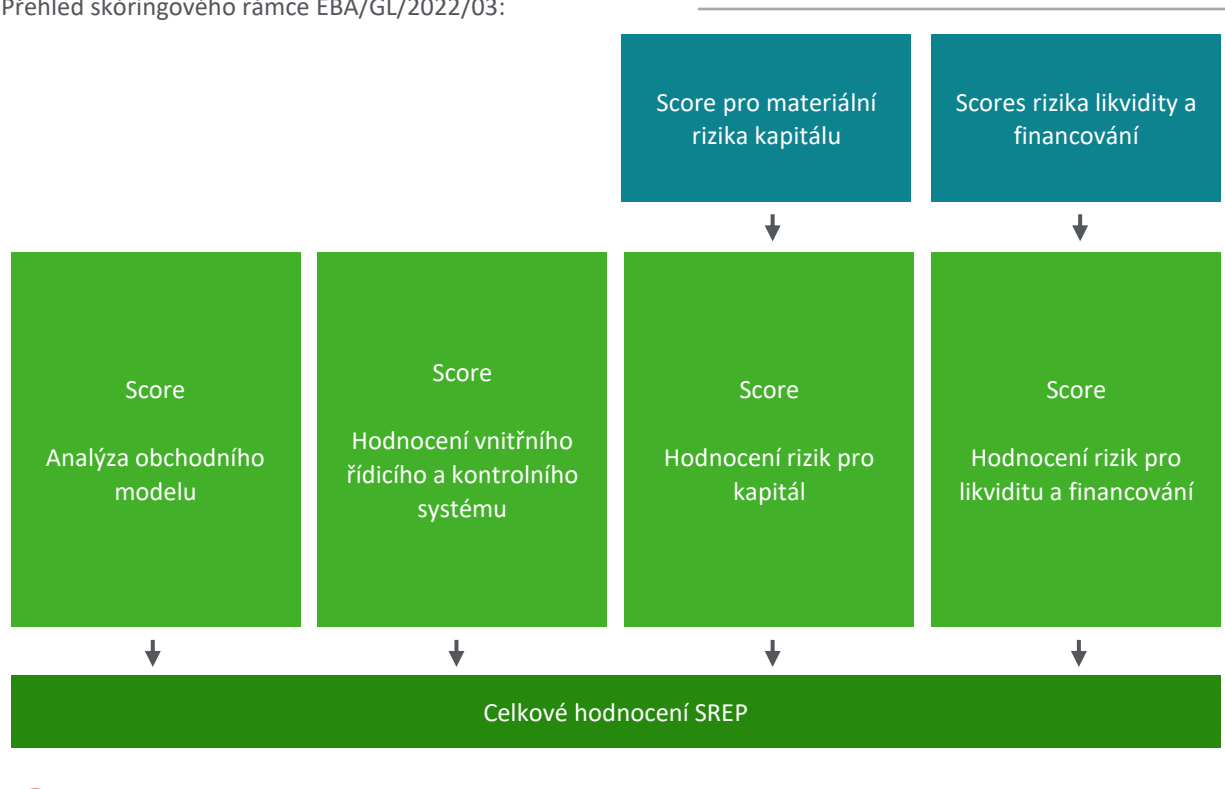
1. Kategorizace institucí.
2. Monitoring klíčových ukazatelů.
3. Analýza obchodního modelu.
4. Hodnocení vnitřního řídicího a kontrolního systému.
5. Hodnocení rizik pro kapitál.
6. Hodnocení dostatečnosti kapitálové vybavenosti.
7. Hodnocení rizik pro likviditu a financování.
8. Hodnocení dostatečnosti v oblasti rezerv likvidity a financování.
9. Celkové hodnocení SREP.

Druhá revize EBA GL on SREP

Druhé revidované znění Obecných pokynů EBA/GL/2022/03 ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení a zátěžového testování v rámci dohledu EBA publikovala 18. března 2022.





Přehled skóringového rámce EBA/GL/2022/03:



Revidované oblasti procesu SREP

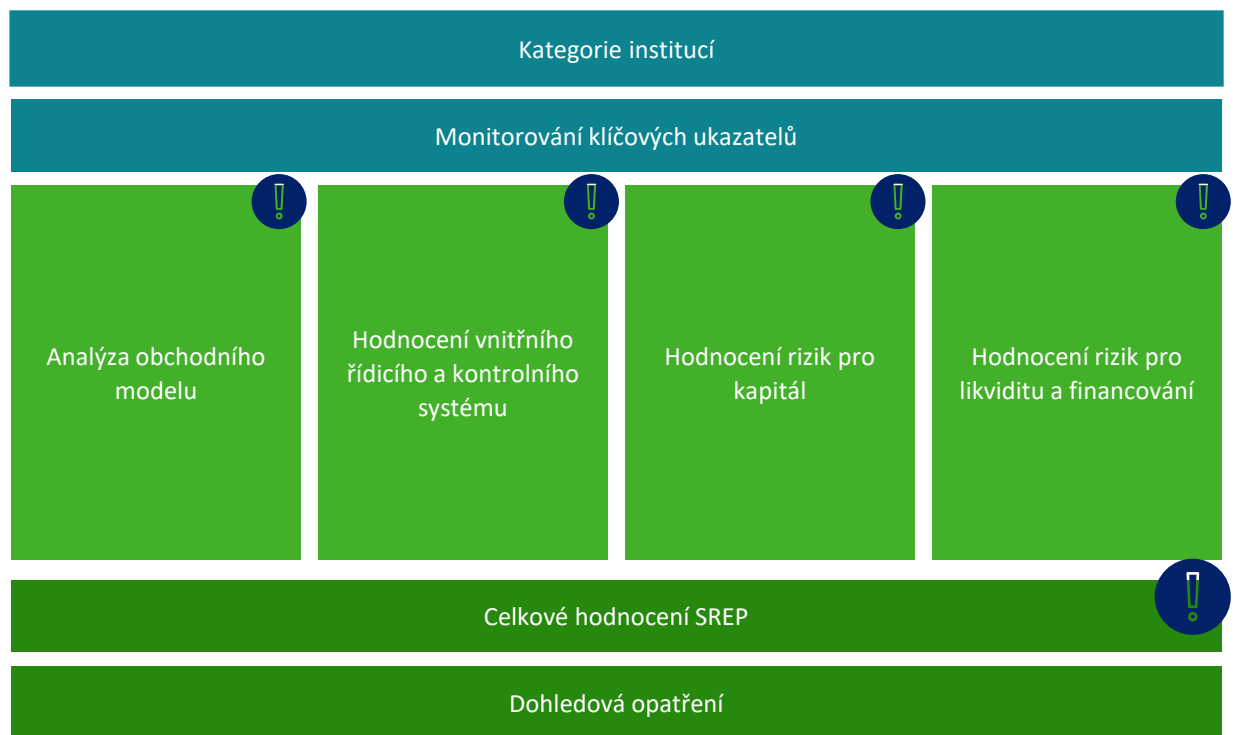
Skóringový rámec

- Scale: 1 (low risk) -> 4 (high risk)
- Dva typy skóre:
 - a) Pravděpodobnost, že riziko kapitálu nebo rizika likvidity a financování budou mít materiální dopad (risk score) 
 - a) Materialita oblasti v rámci rizikového profilu (viability score) 

Oblast AML/CFT v procesu SREP

Druhé revidované znění Obecných pokynů EBA/GL/2022/03 ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení a zátěžového testování v rámci dohledu, které EBA publikovala 18. března 2022, zahrnuje do perimetru posouzení i aspekty spojené s oblastí AML/CFT.

Přehled procesu SREP podle druhé revize EBA/GL/2022/03:



! Oblast procesu SREP ovlivněna aspekty AML/CFT rizikové expozice

Orgán obezřetnostního dohledu by v rámci **analýzy obchodního modelu** (BMA) měla vyhodnotit obezřetnostní dopady ML/TF rizik ve vztahu k obchodnímu modelu banky. Tyto se vztahují nejen k produktové základně, ale i expozici na obchodní kanály banky.

Orgán obezřetnostního dohledu by měla v rámci hodnocení **vnitřního řídicího a kontrolního systému** vzít v úvahu výsledky dohledového šetření orgánu dohledu v oblasti AML/CFT. Kromě zhodnocení ukotvení funkce řízení oblasti AML/CFT je hodnocena adekvátnost nastavené struktury řízení vzhledem k obchodnímu modelu banky. Zejména opakované nebo systémové nedostatky v ŘKS signalizují nedostatky v této oblasti.

Oblast AML/CFT je tradičně ukotvena v expozici operačního rizika v rámci **rizik pro kapitál**. Expozice vůči ML/TF je hodnocena na základě několika aspektů (výsledky dohledu AML/CFT, časté investigace ze strany národních orgánů, atd.) a také vzhledem k potenciální expozici v důsledku změn v dalších posuzovaných oblastech.

Nově je orgán obezřetnostního dohledu povinována hodnotit rizika ML/TF, které mohou ovlivnit **dostupnost likvidity a financování**. NCA vyhodnocuje nedostatky v oblasti řízení rizik ML/TF, potenciální expozice a struktura zdrojů financování aj.

Bottom Line:

V důsledku uvedeného je celkové hodnocení SREP a s ním spojená potenciální dohledová opatření v oblasti kapitálu nově přímo ovlivněné řízením rizik ML/CFT.

Nově tak oblast AML/CFT vstupuje to perimetru obezřetnostního dohledu s potenciálně materiálním dopadem do stanovení dodatečného kapitálového požadavku TSCR.

Optional: Basel III

Overview of Basel III Reform Framework

The Basel framework has developed over multiple decades, increasing in scope and sophistication.

Basel I	Basel II		Basel III	
1988 / 1996	Jun 2004	Nov 2009	Dec 2010	Jan 2019
<ul style="list-style-type: none"> • Very simple in application • Easy to achieve significant capital reduction with little or no risk transfer 	<ul style="list-style-type: none"> • Much more complex and risk sensitive • Three pillars approach • Differentiates between both exposures and banks 	<ul style="list-style-type: none"> • Further market risk requirements • New securitisation framework 	<ul style="list-style-type: none"> • Increased regulatory capital for all banks • Enhanced quality of capital • Additional capital buffers • Leverage ratio • Liquidity framework 	<ul style="list-style-type: none"> • Reduced use of internal modelling for RWA calculations • More sophisticated standardised approach for RWA calculations • Capital floors
• Eligible capital	• Eligible capital	• Eligible capital	• Eligible capital	• Eligible capital
• Minimum capital requirement	• Minimum capital requirement	• Minimum capital requirement	• Minimum capital requirement	• Minimum capital requirement
• Market risk	• Market risk	• Market risk	• Market risk	• Market risk
• Credit risk; standardised risk weightings	• Credit risk	• Credit risk	• Credit risk	• Credit risk
	• Counterparty credit risk	• Counterparty credit risk	• Counterparty credit risk	• Counterparty credit risk
	• Securitisation	• Securitisation	• Securitisation	• Securitisation
	• Operational risk	• Operational risk	• Operational risk	• Operational risk
	• Pillar 2: regulatory review	• Pillar 2: regulatory review	• Pillar 2: regulatory review	• Pillar 2: regulatory review
	• Pillar 3: market disclosure	• Pillar 3: market disclosure	• Pillar 3: market disclosure	• Pillar 3: market disclosure
			• Leverage ratio	• Leverage ratio
			• Liquidity framework	• Liquidity framework
			• Large exposures framework	• Large exposures framework
				• Capital floors

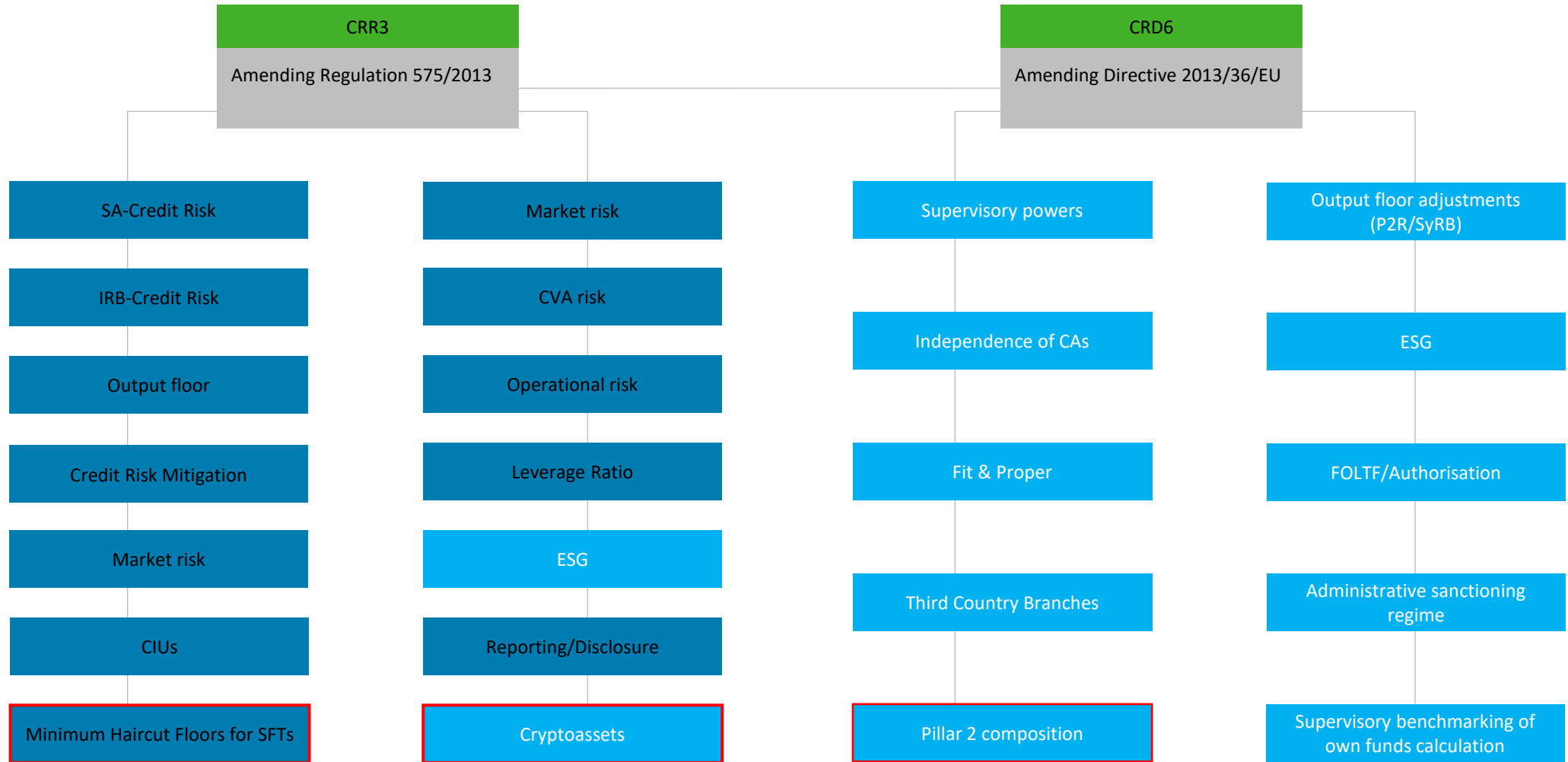
New requirement
 Changing requirement with increasing capital/operational requirements
 Changing requirement with decreasing capital/operational requirements
 No change/minimal impact

The European Commission's CRD6/CRR3 proposal

Initiatives contained in the amendments to the Regulation and the Directive

Key

- Derived from Basel accord
- Not derived from Basel accord
- Mandate to publish report only



Pro více informací, otázky nebo nezávaznou konzultaci nás neváhejte kontaktovat:



Štěpán Pekárek
Senior Consultant
Risk Advisory

spekarek@deloittece.com
+420 735 715 397

Novinky v oblasti regulace AML/CFT s dopadem na sektor FSI

Marie Vichrová (Deloitte Risk Advisory)



Novinky v regulaci AML/CFT

Novela AML zákona č. 253/2018 Sb. (výběr)

Zjednodušená a zesílená kontrola klienta

- Navázání na hodnocení rizik;
- Zesílená kontrola nově definovaná v zákoně, nejenom ve vyhlášce;
- Nutnost ověření získaných dokumentů nebo informací z více důvěryhodných zdrojů;
- Možnost využít převzatou identifikaci pro všechny povinné osoby, nejen FI;
- Zákaz řetězení převzaté identifikace.

Institut pověřené osoby

- Zavedení pozice pověřené osoby, která propojuje AML problematiku se statutárním orgánem povinné osoby a zajišťuje, aby tato problematika měla vždy dostatečnou váhu při rozhodování vrcholného managementu povinné osoby, v kompetenci této pověřené osoby je zařazeno i schvalování „hodnotící zprávy“ instituce.

Definice skutečného majitele

- Nový zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů – sjednocení definice s doporučeními FATF (např. i FATCA a CRS definicemi).
- Upřesňující výklady Ministerstva spravedlnosti.

Novela AML vyhlášky č. 67/2018 Sb. (výběr)

- Upravena povinnost stanovit lhůtu pro interní prověření možného podezření na legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu tak, aby byla povinná osoba schopna účinně plnit povinnosti k předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- V návaznosti na novelu zákona upřesněny například povinnosti v oblasti zesílené identifikace a kontroly klientů, posilují se požadavky na dokumentování postupů povinné osoby a sdílení informací v rámci skupiny podniků

Sankční opatření vůči Rusku a Bělorusku

Sektorová omezení

Nařízení Rady (EU) č. 833/2014

Zboží a technologie dvojího užití

Zboží a technologie pro rafinaci ropy

Technologie (Příloha VII)

Luxusní zboží (příloha XVIII)

Import:
Ocel, železo, dřevo, cement, uhlí a jiná fosilní paliva, potravinářské zboží

Finance:

Přijímání vkladů od ruských státních příslušníků s celkovou hodnotou nad 100k EUR

Prodej převoditelných CP v EU měnách ruským státním příslušníkům

Prodej ruských CP a obchod s měnami

Prodej bankovek EU měn do Ruska

Poskytování ratingových služeb

Veřejné financování nebo finanční pomoc pro obchod s Ruskem nebo investice v Rusku

Obchodní vztahy:

Poskytování služeb ruským svěřenským fondům

Nelze uspokojit nároku ze smluv (náhrada škody, nároky ze záruk), pokud by byly vzneseny osobami na seznamech v příloze

Média

Námořní plavba

Letecký a kosmický průmysl

Energetika

Nařízení Rady (EU) č. 765/2006

Export:

Zboží dvojího užití pro jakékoliv využití v Bělorusku
Poskytování technické pomoci, zprostředkovatelských služeb, finanční pomoci spojené s DU zbožím

Export:

Zboží a technologie, které by mohly přispět k vojenskému nebo technologickému posílení Běloruska

Vybrané stroje a zařízení kapitoly 84 a 85 celního sazebníku

Import:

Dřevo, výrobky z cementu, betonu, kaučukové pneumatiky, železo a ocel

Nařízení Rady (EU) č. 266/2022

Import:

Zboží pocházející ze speciálního území Doněcka a Luhanska
Vyžaduje se přesvědčivý důkaz, že zboží nepochází z Luhanska/Doněcka

Luhansko/Doněcko:

Speciální území Doněcka a Luhanska, oblasti Ukrajiny, které nejsou pod kontrolou vlády
Zákaz nabytí nemovitostí, poskytování půjček či jiné financování, zřizovat podniky atd.

Export:

Zboží a technologie vhodné pro použití v dopravě, telekomunikaci, energetice, průzkumu a těžbě ropy, zemního plynu a nerostných surovin

Pro více informací, otázky nebo nezávaznou konzultaci nás neváhejte kontaktovat:



Marie Vichrová
Specialist Lead
Risk Advisory

mvichrova@deloittece.com

+420 735 715 397

Dopady změn cookies na technologie v oblasti data privacy

Zuzana Řežábková (Deloitte Risk Advisory)



Cookies jako hlavní téma v hledáčku ÚOOÚ



Nová úprava Cookies

- Od **1. ledna 2022** platí povinnost **pro použití cookies** získat předchozí prokazatelný **aktivní souhlas uživatele** (tzv. **opt-in**) s rozsahem a účelem zpracování.



Co v případě nedodržení?

- Horní hranice sankce je astronomická: **20 milionů eur** nebo **čtyři procenta** celosvětového obratu.
- CNIL oznámil letos v lednu udělení pokut pro firmy **Google** (150 mil. eur) a **Facebook** (60 mil. eur).



Jak je třeba přizpůsobit cookie banner?

- ✓ Obsahuje možnost udělení **aktivního souhlasu** (tzv. opt-in) před ukládáním cookies
 - ✓ Uživatel má možnost **jednoduchého odvolání** souhlasu
 - ✓ Obsahuje link na komplexní **informaci o rozsahu a účelu zpracování**
 - ✓ Cookies jsou ukládány po **stanovenou retenční lhůtu**
 - ✓ **Evidence** udělených **souhlasů** a jejich prokazatelnost při kontrole
- ✓ Uživatel musí mít možnost zvolit si **kategorii** aplikovaných **cookies**
 - ✓ Uživatel musí mít **možnosti** si webovou stránku **prohlédnout** i bez zvolení jakékoli možnosti
 - ✓ **Nesmí** být využívány **nekalé praktiky**, např. *předzaškrtnutá pole, neexistence tlačítka nesouhlasu apod.*
 - ✓ Dodržuje požadavek **transparentnosti** a zároveň i **srozumitelnosti**

By clicking "Allow All", you agree to the storing of cookies on your device to enhance site navigation, analyze site usage, and assist in our marketing efforts. [Cookie Notice](#)

[Customize Settings](#)

Disable All

Allow All



Inovace privacy technologií

- Cookies consent management
- Consent & Preference management
- Audit management
- Assessment automation
- Data Mapping
- Vendor risk management
- Data governance



Pro více informací, otázky nebo nezávaznou konzultaci nás neváhejte kontaktovat:



Zuzana Řežábková
Manager
Risk Advisory

zrezabkova@deloittece.com
+420 603 996 775

Novinky v oblasti auditu SWIFT

Jakub Ponec (Deloitte Risk Advisory)



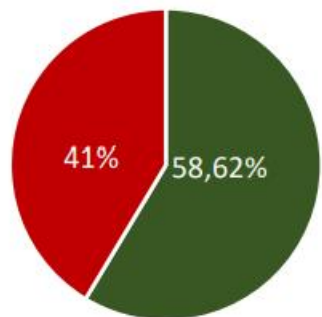


SWIFT Customer Security Programme – 2022 Update

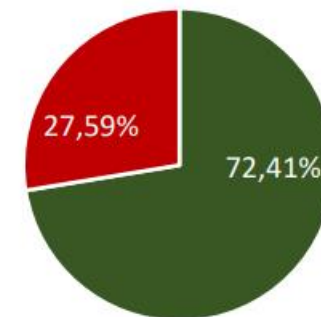
SWIFT Customer Security Programme Deloitte benchmark

Results based on more than 500 BICs

Initial Assessment: A1-A3

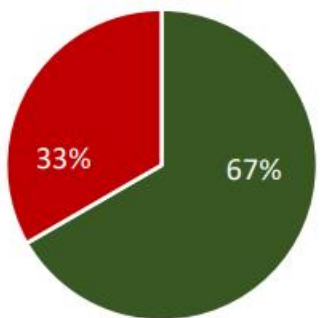


Final Assessment: A1-A3

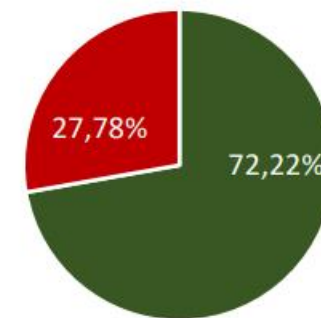


■ Compliant
■ Non-compliant

Initial Assessment: A4/B



Final Assessment: A4/B

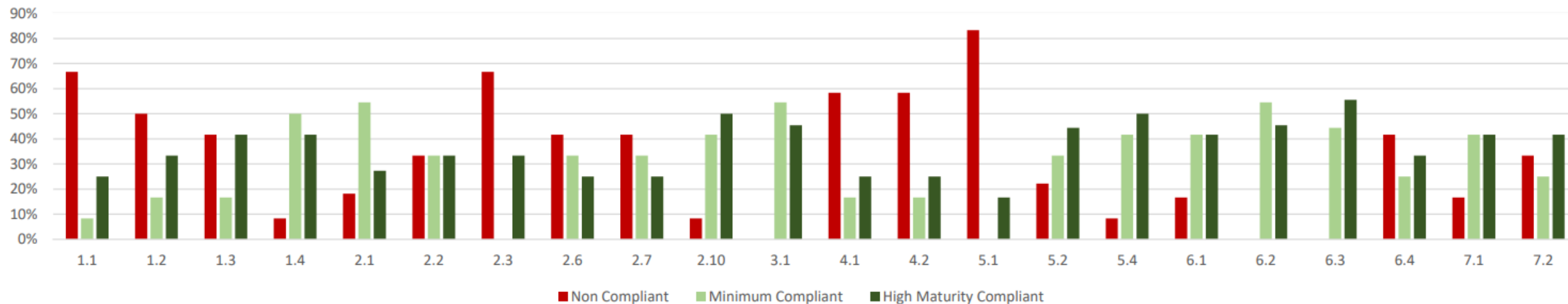


SWIFT Customer Security Programme Deloitte benchmark – A1-A3 type

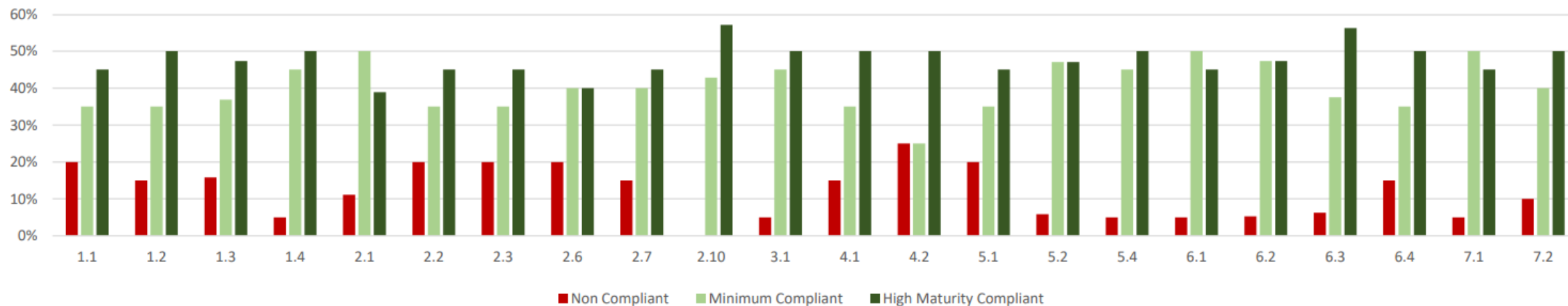
Results based on more than 500 BICs



Initial assessment compliance (A1-A3)



Final assessment compliance (A1-A3)



SWIFT Customer Security Program evolution

As of 2021, all SWIFT customers are required to support their self-attestation by an independent assessment



- Continuation of early **self-attestation**
- **Framework update** only every two years?
- In 2023 control 1.5 will become **mandatory**; maybe 6.5 and 7.3

- Additionally there is a number of technical changes in the CSCF – Framework...

SWIFT CSP Trends

Some of our predictions for 2022 and beyond



Regulator interest
– Increased
importance



Control **automation**



Holistic view on
multiple
Frameworks



Cloud

Thank you for your attention!
Feel free to contact me for more information



Jakub Ponec

**Specialist Lead,
Deloitte Advisory Czech Republic**

jponec@deloittece.com

+420 773 768 762

[https://www2.deloitte.com/cz/en/
pages/risk/solutions/swift.html](https://www2.deloitte.com/cz/en/pages/risk/solutions/swift.html)

Nařízení o digitální a provozní odolnosti DORA a jeho dopady na finanční subjekty

Martin Antoš (Deloitte Risk Advisory)



Deloitte.

Deloitte Advisory

Digital Operational Resilience Act (DORA)

**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**

since 1845

Deloitte.



Co je to DORA? A proč vznikla?

DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT

Nařízení EU o digitální provozní odolnosti finančních institucí

Cílem nařízení je sjednotit a harmonizovat očekávání v oblasti digitální a kybernetické bezpečnosti pro celý finanční sektor na evropské úrovni.



O čem DORA je?

Komplexní rámec pro **snížení rizik kybernetické bezpečnosti** ve finančním sektoru s cílem **zvýšit digitální odolnost**.



Koho se týká?

- Tradičních finančních institucí
- Fintech společností
- Nově i kritických třetích stran



Datum účinnosti?

- Očekávané přijetí v roce 2022
- Odkladná lhůta 12-18 měsíců



Proč mě to zajímá?

- Zvyšování vyspělosti kybernetické bezpečnosti
- Snížení rizik
- Vyhnout se pokutám a zajistit shodu s nařízením



Následující kroky

- Sledovat diskuzi týkající se návrhu nařízení
- V důsledku široké působnosti nemusí být implementační časová period dostatečná

! Plánuje se, že pokuty budou moci být uloženy až do výše 1 % průměrného denního celosvětového obratu organizace.

Deloitte.



Okruhy požadavků nařízení DORA

DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT

4 okruhy požadavků nařízení DORA



Požadavky na řízení rizik v oblasti IKT

- Soubor klíčových zásad a požadavků na rámec řízení rizik v oblasti IKT
- Identifikace, ochrana a prevence, detekce, reakce a obnova provozu, vzdělávání a rozvoj a komunikace



Požadavky na hlášení incidentů v rámci IKT

- Harmonizující pravidla procesu pro zajištění, řízení a hlášení incidentů
- Zajištění konzistentního a integrovaného řešení zjištěných incidentů



Testování digitální provozní odolnosti

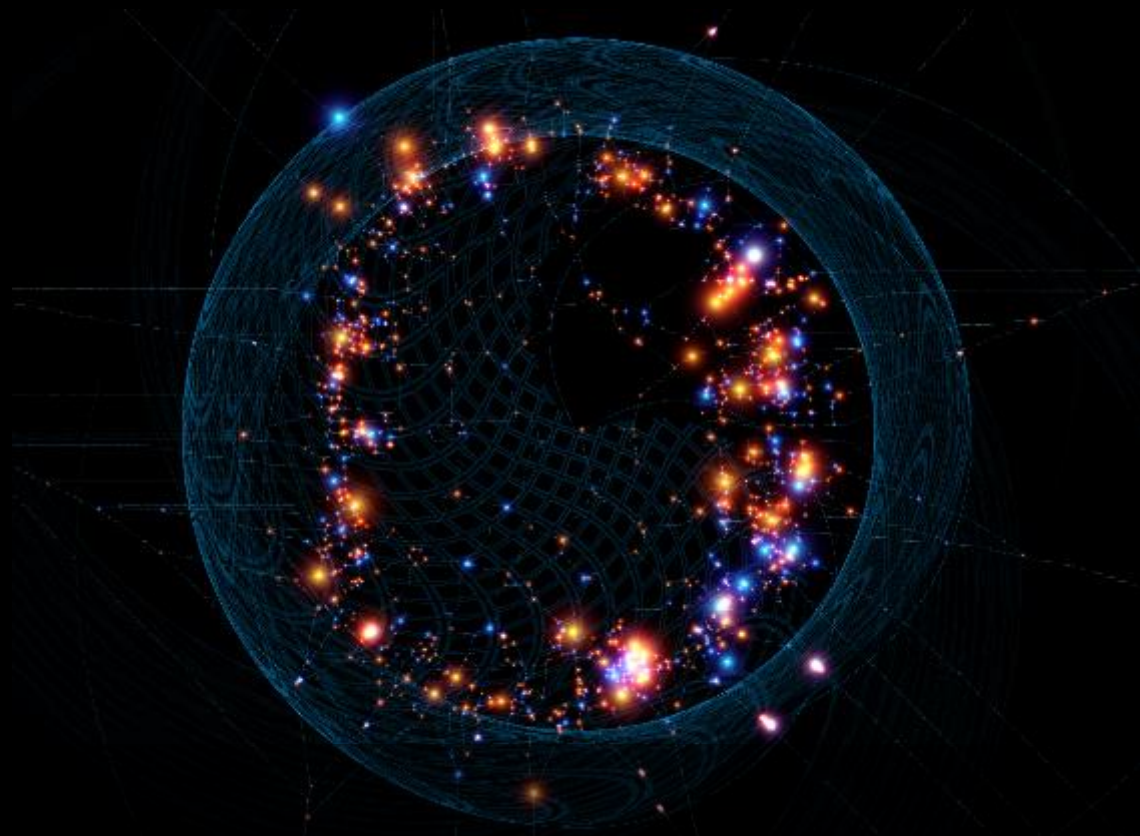
- Testování IKT nástrojů a systémů bude pro všechny subjekty
- Penetrační testy pouze pro subjekty klasifikovaných jako významné



Rizika v oblasti IKT s třetími stranami

- Obecné zásady pro správné řízení rizik
- Povinnost pro finanční subjekty zohlednění v outsourcingových a vendor smlouvách po nabytí platnosti nařízení subjektem

Deloitte.



Časový rámec implementace

DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT

Časový rámec implementace



24. září 2018
Evropská komise představila DORA regulaci



4. června 2018
Poslední naplánovaná diskuse s radou EU před prvním čtením



Léto 2022
Konečné znění regulace vstoupí v platnost



12 měsíců po přijetí regulace
Nařízení se stává účinným s výjimkou článků 23 a 24, které se týkají pokročilých testů (penetrační testování na základě hrozeb)



36 měsíců po přijetí regulace
Články 23 a 24 se stávají účinnými



2024
Plánované datum pro zavedení balíčku digitálních financí (Digital Finance Package)

Deloitte.



Dodržování požadavků a DORA Readiness

DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT

Dodržování požadavků a DORA Readiness

01

Rostoucí závislost ve využívání třetích stran má za následek odpovídající nárůst provozního rizika

02

Posílení provozní odolnosti širšího finančního sektoru je zásadní pro celou EU

03

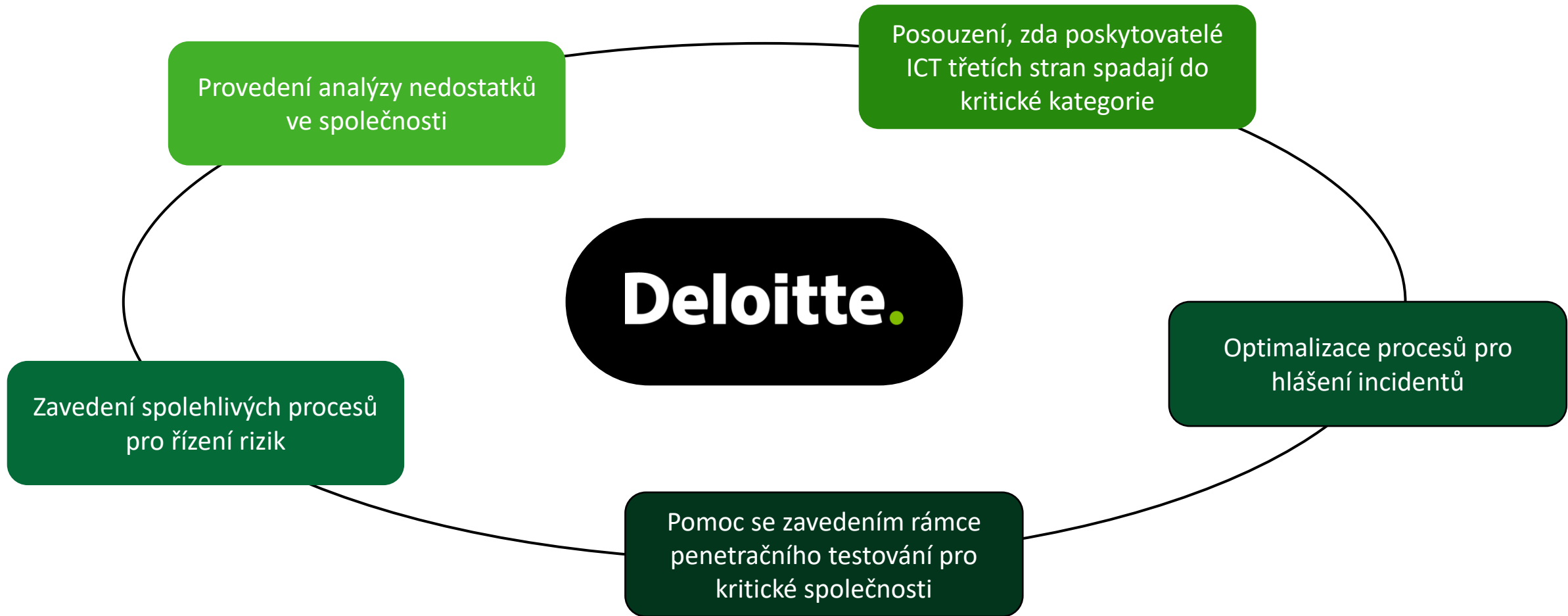
Finanční subjekty by měly diskuzi týkající se návrhu nařízení bedlivě sledovat

04

V důsledku široké osobní působnosti, nemusí být implementační časová perioda dostatečná

DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT

Jak může Deloitte pomoci?



DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT

Pro více informací, otázky nebo nezávaznou konzultaci nás neváhejte kontaktovat:



Jakub Höll

Tel: +420 734 353 815

E-mail: jholl@deloittece.com



Martin Antoš

Tel: +420 734 783 919

E-mail: mantos@deloittece.com



Štěpán Pekárek

Tel: +420 778 764 214

E-mail: spekarek@deloittece.com

Deloitte web: [DORA: Nařízení EU o digitální provozní odolnosti finančních institucí \(deloitte.com\)](https://www.deloitte.com/cz/insights/articlespublications/dora-nařízení-eu-o-digitální-provozní-odolnosti-finančních-institucí)





Risk Advisory tým



Jan Seidl
Director
Risk Advisory

jaseidl@deloittece.com
+420 739 647 334



Martin Kubačka
Director
Risk Advisory

mkubacka@deloittece.com
+420 776 306 694



Tomáš Mihóčík
Senior Manager
Risk Advisory

tmihocik@deloittece.com
+421 910 820 005



Raul Garcia Rodriguez
Director
Sustainability Services
Risk Advisory

rgarciarodriguez@deloittece.com
+420 778 768 546



Martina Solská
Manager
Sustainability Services
Risk Advisory

msolska@deloittece.com
+420 736 696 646



Lenka Ďurišová
Manager
FinCrime
Risk Advisory

ldurisova@deloittece.com
+420 774 367 553



Lucia Rončáková
Senior Manager
Accounting and Internal
Controls
Risk Advisory

lroncakova@deloittece.com
+420 733 593 671



Jakub Höll
Senior Manager
Accounting and Internal
Controls
Risk Advisory

jholl@deloittece.com
+420 734 353 815



David Korniet
Manager
Operational risk
management, internal audit
Risk Advisory

dkorniet@deloittece.com
+420 735 703 352



Panelová diskuze: Novinky v oblasti regulace ESG s dopadem na FSI

Viera Kučerová (ACCA Global)

Ondřej Fišer (Ministerstvo financí)

Richard Juřík (Ministerstvo životního prostředí)

Martina Solská (Deloitte Risk Advisory)

Filip Hloušek (Deloitte Legal)

Moderuje: Štěpán Pekárek (Deloitte Risk Advisory)

Disclaimer

Tento dokument byl připraven výhradně za účelem poskytnutí informací pro účely XX.setkání interních auditorů ve finanční oblasti dne 28/6/2022.

Informace obsažené v tomto dokumentu byly společností Deloitte sestaveny na základě informací z veřejně přístupných zdrojů, které společnost Deloitte pravidelně používá, avšak neověřuje. Informace zohledňují současný stav a stanoviska společnosti Deloitte k dnešnímu dni, které se však v čase mohou změnit. Pokud by došlo ke změně požadavků, mohou být ovlivněny i informace obsažené v tomto dokumentu.

Tento dokument může obsahovat důvěrné materiály, které jsou majetkem společnosti Deloitte. Tento dokument (ani jakákoliv jeho část) nesmí být rozmnožován, dále distribuován nebo předán, přímo či nepřímo, jakékoliv třetí straně bez předchozího písemného souhlasu společnosti Deloitte. Případné finanční informace obsažené v tomto dokumentu mohou být pouze předběžné a nebyly auditovány.

Za obsah či úplnost tohoto dokumentu nenese Deloitte žádnou odpovědnost a byl vydán výhradně za účelem uvedeným výše, nemá sloužit žádnému jinému účelu. Tento dokument neposkytuje žádné ujištění a nevztahuje se na něj žádná záruka, ať už přímá či nepřímá, společnost Deloitte, ani její členské firmy a spřízněné subjekty nebo partneři, zaměstnanci, zástupci či další osoby neodpovídají za přesnost, úplnost či správnost informací obsažených v tomto dokumentu, případně jiných dostupných informací podaných ústní formou a jakoukoliv takovou odpovědnost výše uvedené subjekty odmítají.

Tento dokumentem nepředstavuje smlouvu mezi adresátem a Deloitte.