

Prováděcí smlouva č. 2

ke smlouvě o vytvoření, implementaci a podpoře informačního systému pro sběr dat
uzavřená mezi

Českou národní bankou

Na Příkopě 28

115 03 Praha 1

zastoupenou: Ing. Milanem Zirnsákem, ředitelem sekce informatiky

a

Ing. Zdeňkem Viriusem, ředitelem sekce správní

IČO: 48136450

DIČ: CZ48136450

(dále jen „objednatel“)

a

NESS Czech s.r.o.

zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 17113
se sídlem Praha 4, V Parku 2335/20, 148 00

zastoupenou: Miroslavou Zálešákovou, jednatelkou

a

JUDr. Adamem Brychtou, jednatelem

IČO: 45786259

DIČ: CZ45786259

(dále jen „zhotovitel“)

V souladu s čl. I odst. 2 a čl. VI odst. 1 Smlouvy o podpoře a dalším rozvoji informačního systému pro sběr dat ze dne 26. 11. 2024 (dále jen „smlouva“) uzavírají smluvní strany tuto prováděcí smlouvu o provedení úprav nebo rozvoje uvedeného systému pro sběr dat (dále jen „systém SDAT“).

Článek I

Předmět plnění

1. Zhotovitel se zavazuje provést práce dle specifikace uvedené v příloze č. 1 této prováděcí smlouvy (dále též „dílo“). Dílo bude provedeno ve třech dílčích plněních označených jako RZ096 etapa 1, RZ096 etapa 2 a RZ098.
2. Zhotovitel se zavazuje poskytovat na plnění dle odst. 1 tohoto článku provozní podporu dle čl. I odst. 1 písm. a) až e) a g) smlouvy.
3. Zhotovitel se zavazuje předat dílčí plnění v níže uvedených lhůtách:
 - a) RZ096 etapa 1 do 30. 6. 2025,

- b) RZ096 etapa 2 do 17. 12. 2025,
- c) RZ098 do 17. 12. 2025

Akceptační řízení proběhne v délce 10 pracovních dnů. To znamená, že zhotovitel předá dílčí plnění objednateli k akceptaci vždy nejpozději 10 pracovních dnů před uplynutím lhůty touto smlouvou stanovené.

- 4. Objednatel po ukončení akceptace dílčího plnění dle odst. 1 tohoto článku v akceptačním protokolu v souladu s čl. VII odst. 9 smlouvy vždy stanoví, zda a v jaké délce bude následovat ověřovací provoz. O dobu ověřovacího provozu se prodlužuje příslušná lhůta pro předání dílčího plnění stanovená touto smlouvou.
- 5. Dílčí plnění bude předáno a převzato vždy na základě předávacího protokolu, který podepíší pověřené osoby smluvních stran, pokud:
 - a) bylo úspěšně ukončeno akceptační řízení, nebo
 - b) byl úspěšně ukončen ověřovací provoz, pokud bylo v akceptačním protokolu stanoveno, že bude následovat po ukončení akceptačního řízení, a
 - c) zhotovitel dodal požadovanou dokumentaci a zdrojové kódy v podobě, která umožňuje jejich převod do funkčního a spustitelného celku v prostředí objednatele, popřípadě též další podklady potřebné ke správě, údržbě a úpravám SDAT. V případě interpretovaných programovacích jazyků musí být místo kompilovatelnosti zajištěna podmínka interpretovatelnosti zdrojového kódu v příslušném prostředí daného programovacího jazyka.
- 6. Cena za provedení díla činí celkem 1 139 600 Kč bez DPH, z toho:
 - a) cena dílčího plnění RZ096 etapa 1 činí 268 500 Kč bez DPH,
 - b) cena dílčího plnění RZ096 etapa 2 činí 730 400 Kč bez DPH,
 - c) cena dílčího plnění RZ098 činí 140 700 Kč bez DPH.

V ceně díla je zahrnuta i odměna za postoupení výkonu majetkových práv k dané úpravě.

- 7. Cena dílčího plnění bude uhrazena vždy na základě daňového dokladu, který je zhotovitel oprávněn vystavit nejdříve v den podpisu předávacího protokolu.

Článek II **Smluvní pokuty**

- 1. Objednatel je oprávněn v případě prodlení zhotovitele v kterékoliv lhůtě pro předání jednotlivého dílčího plnění stanovené touto prováděcí smlouvou, nebo písemně dohodnuté pověřenými osobami smluvních stran, požadovat smluvní pokutu ve výši 5 000 Kč za každý den prodlení.

Článek III

Závěrečná ustanovení

1. V ostatním se prováděcí smlouva řídí příslušnými ustanoveními smlouvy.
2. Tato prováděcí smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami.
3. Tato prováděcí smlouva je vyhotovena v českém jazyce a v elektronické podobě, přičemž každá ze smluvních stran obdrží vyhotovení smlouvy opatřené elektronickými podpisy.

Přílohy:

č. 1 – Popis požadavků na rozvoj SDAT

V Praze

Za objednatele:

Ing. Milan Zirnsák
ředitel sekce informatiky
podepsáno elektronicky

Ing. Zdeněk Virius
ředitel sekce správní
podepsáno elektronicky

V Praze

Za zhotovitele:

Miroslava Zálešáková
jednatelka
podepsáno elektronicky

JUDr. Adam Brychta
jednatel
podepsáno elektronicky

1. RZ096 – Metodika ANA20260101

Sloupec (záhlaví)	Význam – zadávané hodnoty
# - označení požadavku	RZ096 – Metodika ANA20260101
Popis požadavku	<p>Z důvodu aktualizace nařízení 575/2015 v rámci tzv. třetího bankovního balíčku (CRR 3) s platností od 1. 1. 2025 dochází k úpravě výpočtu kapitálových požadavků. Přímý dopad nové legislativy je především na výkaz PANACR22 o úvěrovém riziku, který musí reagovat na legislativní úpravy a poskytovat uživatelům ČNB nadále potřebné informace. Dopady nového nařízení jsou v metodice ANA v SDAT implementovány ve dvou krocích. V prvním kroku v metodice ANA20250301 dochází pouze k nejn nutnějším změnám (úprava hodnot číselníku tříd expozic + návazné kontroly). Úpravy metodiky platné od března 2025 jsou už ve fázi implementace – jejich rozsah je minimální a prováděn interními kapacitami VS SDAT. Druhým krokem metodických úprav je metodika 2026, která dokončí implementaci CRR 3 ve sběru ANA.</p> <p>Součástí úprav metodiky ANA2026 jsou také úpravy existujících i vznik nových kontrol JVK a MVK pro další zlepšování datové kvality, případně reagují na zkušenosti a podněty bank z aktuálního sběru dat.</p>
Oblasti dopadů	Interní aplikace SDAT, moduly: Výkazy, Knihovna, Vykazovací povinnost.
Popis dopadů	V textu pro jednotlivé požadavky
Důvod změny	Soulad metodiky AnaCredit s relevantními předpisy a další standardní rozvoj a úpravy metodiky AnaCredit na základě poznatků z kvality dat, obsahu atd.
Důsledky nerealizace změny	Prodloužení sběru dat v neaktualizované podobě, která neposkytuje dostatečný přehled o přístupu bank k úvěrovému riziku dle nejnovější verze nařízení CRR.
Autor / Zdroj	██████████
Související změnové požadavky	
Řešitel (zodpovědná osoba)	Ness Czech s.r.o.
Datum vzniku	
Požadované datum vyřešení	<p>Přírůstek 1: 30. 4. 2025 Přírůstek 2: 30. 6. 2025 Přírůstek 3: 31. 12. 2025</p> <p>Bude realizováno ve dvou etapách: ETAPA 1 30.6.2025 akceptace pro ID požadavku: 1,3,4b,4c,4d,4e,5,6,7,9; pracnost 17,5 MDs, cena 268 500,- Kč ETAPA 2 17.12.2025 akceptace pro ID požadavku: 2a,2b,10, pracnost 56 MDs; cena 730 400,- Kč</p>

Sloupec (záhlaví)	Význam – zadávané hodnoty
Pracnost a cena prací na vyžádání jednotlivých profesí	<p><u>Architekt/analytic</u> Počet MDs: 22,5 Celková cena: 418 500,- Kč</p> <p><u>Programátor</u> Počet MDs: 27 Celková cena: 324 000,- Kč</p> <p><u>Tester</u> Počet MDs: 14 Celková cena: 106 400,- Kč</p> <p><u>Administrátor/Provozní programátor</u> Počet MDs: 4 Celková cena: 60 000,- Kč</p> <p><u>Projektový manažer</u> Počet MDs: 6 Celková cena: 90 000,- Kč</p> <p>(cena za 1 člověkodenní pro jednotlivé profese je bez DPH)</p>
Pracnost a cena souvisejících rozvojových konzultací	0
Celková pracnost (člověkodenní)	73,5
Celková cena	998 900,- Kč

1.1. Seznam požadavků

ID	Název	Popis požadavku	Termín
1	Úprava plnění obrazu dat RIAD v SDAT – ANA_RIAD_OBDOBÍ	Úprava vyplňování atributu SUPERIOR_RIAD_IDK v případě existence vazby UMBRELLA	30. 4. 2025
3	Úprava číselníku BA0375, BA0373, BA0362	Doplnění hodnoty Faktoring, NTAP, STA pro IRB output floor	30. 4. 2025
4b	Úprava datového typu	Úprava rozsahu možných hodnot.	30. 4. 2025
4c	Úprava struktury PANACR22	Rozšíření o nový atribut ANA0105	30. 4. 2025
4d	Úpravy kontrol: CN7090, CN7350, PL2200, PL2202, CN7440, PL2256, CN0541, CN0551, CN0806, CN0702	Úprava kontrol dle zadání	30. 4. 2025

ID	Název	Popis požadavku	Termín
4e	Úprava kontroly: PL2252, CT7530	Úprava kontrol dle zadání	30. 4. 2025
5	Nové kontroly CN8400, CT7500, CN8401, CN8402, CN8403, CN8404, PL2203, PL2101, PL0656	Vytvoření nových kontrol dle zadání	30. 4. 2025
6	Úprava podmínky úplnosti CD0070	Aktualizace kontroly úplnosti dle zadání	30. 4. 2025
7	Zrušení kontrol: PL0901	Odstranění kontroly z metodiky ANA2026	30. 4. 2025
9	Příprava testovacího prostředí	Přenos upravené metodiky z prostředí SDAT PROD na prostředí SDAT TEST Nastavení provozních parametrů prostředí SDAT TEST pro sběr dat AnaCredit. Monitorování testovacího vykazování průběžné řešení technických provozních problémů vykazujících.	30. 6. 2025

1.2. Návrh řešení

ID	Název	Popis řešení požadavku	Pracnost/MDs	Rozpad pracnosti po rolích /MDs
1	Úprava plnění obrazu dat RIAD v SDAT – ANA_RIAD_OBDOBI	Na základě vyjasnění požadavku bude upravena a otestována procedura sestavení snímku RIAD v SDAT.	6	Architekt/analytik 2 Programátor 3 Administrátor 1
3	Úprava číselníku BA0375, BA0373, BA0362	Nejsou požadovány činnosti NESS	0	0
4b	Úprava datového typu	Nejsou požadovány činnosti NESS	0	0
4c	Úprava struktury PANACR22	Poskytnuty budou případné potřebné konzultace.	0,5	Architekt/analytik 0,5

ID	Název	Popis řešení požadavku	Pracnost/MDs	Rozpad pracnosti po rolích /MDs
4d	Úpravy kontrol: CN7090, CN7350, PL2200, PL2202, CN7440, PL2256, CN0541, CN0551, CN0806, CN0702	Poskytnuty budou případné potřebné konzultace.	1	Architekt/analytik 1
4e	Úprava kontroly: PL2252, CT7530	Na základě upřesnění požadavku budou upraveny, otestovány a nasazeny algoritmičké kontroly.	3	Architekt/analytik 1 Programátor 2
5	Nové kontroly CN8400, CT7500, CN8401, CN8402, CN8403, CN8404, PL2203, PL2101, PL0656	Poskytnuty budou případné potřebné konzultace.	2	Architekt/analytik 1 Programátor 1
6	Úprava podmínky úplnosti CD0070	Bude upravena podmínka CD0070 a nasazena na jednotlivá prostředí.	2	Architekt/analytik 1 Programátor 1
7	Zrušení kontrol: PL0901	Nejsou požadovány činnosti NESS	0	0
9	Příprava testovacího prostředí	Proveden bude přenos metodiky z PROD na TEST.	2	Architekt/analytik 1 Administrátor 1
Řízení a administrativní projekt			1	Projektový manažer

1.3. Součinnost zadavatele

Konzultace k problematice RIAD.

Konzultace věcného zadání nových a upravených kontrol.

Testování nových a upravených kontrol.

1.4. Termín (akceptační milník)

30.6.2025

2. RZ096 – Rozvoj SDAT

2.1. Seznam požadavků

ID	Název	Popis požadavku	Termín
2a	Úprava zasílání upomínek v SDAT	Zasílání upomínek o nesplnění VP v situaci, kdy existuje jakákoliv očekávaná akce v případě chyb MVK	17.12.2025
2b	Úprava zasílání automaticky generovaných zpráv o výsledcích zpracování	Úprava rozsahu zasílaných automatických e-mailů souvisejících s vyhodnocováním dat AnaCredit	17.12.2025
10	Příprava produkčního prostředí	Nastavení provozních parametrů prostředí SDAT PROD pro sběr dat AnaCredit. Nasazení případných úprav funkcionality.	17. 12. 2025

2.2. Návrh řešení

ID	Název	Popis řešení požadavku	Pracnost/MDs	Rozpad pracnosti po rolích /MDs
2a	Úprava zasílání upomínek v SDAT	Sestavování upomínek bude rozšířeno o další požadované situace, které budou přesně specifikovány na základě detailní analýzy, včetně celkového dopadu do funkcionality sestavování upomínek. Rozsah sestavování upomínek bude nastavitelný pro jednotlivé výkazy na způsobu zpracování.	25	Architekt/analytik 7 Programátor 10 Tester 7 Administrátor 1
2b	Úprava zasílání automaticky generovaných zpráv o výsledcích zpracování	Rozesílání notifikačních emailů o výsledcích zpracování vydání a mezivýkazových kontrol bude obecně upraveno tak, aby notifikace byly zasílány na základě výsledku zpracování. Rozsah rozesílání notifikačních emailů bude nastavitelný pro jednotlivé výkazy na způsobu zpracování.	25	Architekt/analytik 7 Programátor 10 Tester 7 Administrátor 1
10	Příprava produkčního prostředí	Poskytnuty budou potřebné konzultace.	1	Architekt/analytik 1
Řízení a administrativa projektu			5	Projektový manažer

2.3. Součinnost zadavatele

Úvodní projednání problematiky.

Průběžné konzultace v rámci vypracování návrhu řešení a realizace.

Zajištění dostatečných reálných příkladů používání.

Zajištění informací a stanoviska od vykazujících subjektů.

Oponentura a projednání návrhu řešení.

2.4. Termín (akceptační milník)

17.12.2025

3. Odhad pracnosti

Potřebné služby Zhotovitele je možné čerpat na základě prováděcích smluv dle Článku I., bodu 2 smlouvy ev. č. 92-225-24, v němž se Zhotovitel zavazuje poskytnout na vyžádání práce spočívající v úpravách, rozvoji a parametrizaci SW řešení. Cena je stanovena na základě hodinové sazby a pracnosti jednotlivých profesí/rolí, která byla nabídnuta v rámci otevřené veřejné soutěže a je součástí smlouvy.

ID	název	Celková pracnost/člověkodů	Celková cena ¹
RZ096 etapa 1 30.6.2025	Metodika ANA20260101	17,5	268 500,- Kč
RZ096 etapa 2 17.12.2025	Metodika ANA20260101	56	730 400,- Kč

¹ 1 člověkoděn (1MD; tj. 8 h práce)

² Cena je v Kč bez DPH

4. RZ098 – Metodika METVB20260101 – výkaz UVIS

Sloupec (záhlaví)	Význam – zadávané hodnoty
# - označení požadavku	RZ098 Metodika METVB20260101 – výkaz UVIS
Popis požadavku	<p>Výkaz UVIS sbírá granulární data o úvěrech zajištěných residenční nemovitostí s kvartální frekvencí. S cílem zachytit podrobněji životní cyklus jednotlivých úvěrů došlo v minulosti k rozšíření sběru o další etapy v životním cyklu úvěru – vznik, navýšení, refinancování, čerpání... Současně nastavená granularita v datové oblasti UVIS01_11 – nové úvěry je omezena primárním klíčem pouze u atributu Identifikátor sledovaného úvěru (L0125).</p> <p>Z důvodu kvartálního sběru dat může v průběhu jednoho referenčního období dojít u sledovaného úvěru k několika změnám, které v současné podobě výkazu není možné zachytit, protože je nutné zachovat u každého sledovaného úvěru jeho unikátní identifikátor v průběhu jeho existence a duplicitní vykázání řádků se stejným L0125 není možné.</p> <p>V rámci úprav metodiky METVB2026 požadujeme úpravu primárního klíče datové oblasti UVIS01_11 tak, aby obsahoval kromě parametru L0125 i současný atribut UVS0044 – stav úvěru, který definuje konkrétní etapy v životním cyklu úvěru. Bude to změna: původní ukazatel zanikne a vznikne nový parametr. Změna atribut UVS0044 na parametr má za následek nutnou úpravu úložiště dat UVIS v databázi SDAT. Zároveň je z důvodu změny atributu nutné provedení aktualizace kontrol UVIS, které obsahují atribut UVS0044.</p> <p>Z důvodu úpravy úložiště dat výkazu může být případně nutné upravit také algoritmickou kontrolu 025 a 031. Zde bude třeba konzultace a podpora od dodavatele.</p> <p>Nutná úprava kontrol: 007, 018, 020, 022, 026, 028.</p>
Oblasti dopadů	Interní aplikace SDAT, moduly: Výkazy, Knihovna.
Popis dopadů	V textu pro jednotlivé požadavky
Důvod změny	Účelem návrhu je umožnění vykazování více úvěrů se stejným ID (L0125), ale jiným stavem úvěru (UVS0044) v jednom referenčním období. Bude tak možné v jednom období vykazovat úvěry, u kterých dojde v průběhu času ke změně (ve formě dodatku k úvěrové smlouvě), jež vyústí ve vykazovací povinnost banky.
Důsledky nerealizace změny	Současná podoba výkazu UVIS znemožňuje vykazování více úvěrů se stejným ID (atribut L0125) v jednom referenčním období, což naráží na věcně správné vykazování a tím i na efektivní kontrolu plnění zákonných limitů úvěrových ukazatelů podle § 45a odst. 1 zákona o České národní bance prováděnou sekcí finanční stability.
Autor / Zdroj	██████████
Související změnové požadavky	
Řešitel (zodpovědná osoba)	Ness Czech s.r.o.
Datum vzniku	
Požadované datum vyřešení	17.12.2025

Sloupec (záhlaví)	Význam – zadávané hodnoty
Pracnost a cena prací na vyžádání jednotlivých profesí	<p><u>Architekt/analytic</u> Počet MDs: 4 Celková cena: 74 400,- Kč</p> <p><u>Programátor</u> Počet MDs: 3 Celková cena: 36 000,- Kč</p> <p><u>Tester</u> Počet MDs: 3 Celková cena: 22 800,- Kč</p> <p><u>Administrátor/Provozní programátor</u> Počet MDs: 0 Celková cena: 0,- Kč</p> <p><u>Projektový manažer</u> Počet MDs: 0,5 Celková cena: 7 500,- Kč</p> <p>(cena za 1 člověkodenní pro jednotlivé profese je bez DPH)</p>
Pracnost a cena souvisejících rozvojových konzultací	0
Celková pracnost (člověkodenní)	10,5
Celková cena	140 700,- Kč

4.1. Seznam požadavků

ID	Název	Popis požadavku	Termín
1	Úprava kontrol SQL číslo: 025 a 031.	V souladu s metodickou změnou je třeba upravit stávající kontroly SQL číslo 025 a 031.	31.8.2025
2a	Metodická úprava: zánik ukazatele UVS0044 a vznik nového dynamického parametru obsahující datumovou složku.	Metodická úprava: zánik ukazatele UVS0044 a vznik nového dynamického parametru obsahující datumovou složku.	31.8.2025
2b	Úprava konsolidovaných úložišť, nové úložiště pro upravovanou datovou oblast. Na všech prostředích SDAT.	Úprava konsolidovaných úložišť, nové úložiště pro upravovanou datovou oblast.	31.5.2025

4.2. Návrh řešení

ID	Název	Popis řešení požadavku	Pracnost/MDs	Rozpad pracnosti po rolích /MDs
1	Úprava kontrol SQL číslo: 025 a 031.	Upravena bude funkce CONST_HIST pro práci s více úložišti datové oblasti nebo budou dané kontroly řešené formou algoritmické kontroly.	8	Architekt/analytik 2 Programátor 3 Tester 3
2a	Metodická úprava: zánik ukazatele UVS0044 a vznik nového dynamického parametru obsahující datumovou složku.	Konzultace při úpravě výkazu UVIS01	1	Architekt/analytik 1
2b	Úprava konsolidovaných úložišť, nové úložiště pro upravovanou datovou oblast. Na všech prostředích SDAT.	Konzultace při úpravě výkazu UVIS01	1	Architekt/analytik 1
Řízení a administrativní práce projektu			0,5	Projektový manažer

4.3. Součinnost zadavatele

Úvodní projednání problematiky.

Průběžné konzultace v rámci vypracování návrhu řešení a realizace.

Provedení akceptačních testů.

4.4. Termín (akceptační milník)

17.12.2025

5. Odhad pracnosti

Potřebné služby Zhotovitele je možné čerpat na základě prováděcích smluv dle Článku I., bodu 2 smlouvy ev. č. 92-225-24, v němž se Zhotovitel zavazuje poskytnout na vyžádání práce spočívající v úpravách, rozvoji a parametrizaci SW řešení. Cena je stanovena na základě hodinové sazby a pracnosti jednotlivých profesí/rolí, která byla nabídnuta v rámci otevřené veřejné soutěže a je součástí smlouvy. Celková pracnost i celková cena zahrnují i související konzultace.

ID	název	Celková pracnost/člověkodů	Celková cena ¹
RZ-098	Metodika METVB20260101 – výkaz UVIS	10,5	140 700,- Kč

¹ 1 člověkod (1MD; tj. 8 h práce)

² Cena je v Kč bez DPH