

Product Recall – Stažení výrobku z trhu
Risk Assessment Questionnaire – Dotazník k pojištění
(Please note: All amounts in EUR/všechny částky v EUR)

Name and Address of the insured:

Jméno a adresa pojištěného:

STÁTNÍ TISKÁRNA CENIN, státní podnik, Praha 1, Růžová 6, čp. 943, PSČ 110 00, Česká republika, (dále jen „STC“)
www.stc.cz

1. General Business Data:

Obecné údaje:

1.1. **Total estimated turnover for the following year:** **cca 45 mil. EUR (EUR)**

Celkový odhadovaný obrat na následující rok:

thereof export to/ z čehož export tvoří

- | | |
|-----------------------------------|--------|
| a) Europe/Evropa | do 3 % |
| b) USA / Canada / Australia | 0 % |
| c) Rest of the World/zbytek světa | 0 % |

1.2 **For Car part Suppliers: estimated indirect export to USA/Canada:** **0 (EUR)**

Pro výrobce součástí do aut: odhadovaný nepřímý export do USA/Kanady

(to be expected when producing parts for Audi, BMW, Daimler-Chrysler, Porsche, Land Rover, Jaguar, Saab, Volvo Ferrari, Maserati)

1.3 **Clientele per product in % of total turnover**

Hlavní klienti pojištěného a podíl jednotlivých klientů na obratu pojištěného.

ČNB	13,33%
Dopravní podnik	2,28%
GŘC	11,37%
MDO	2,24%
Min Dopravy	8,44%
Min Vnitra	50,26%
Min Zahraničí	0,92%
Různí	10,75%

1.4 **Are there any financial/capital connections with any of your customer/supplier?**

Existují nějaká finanční nebo jiná propojení s některými zákazníky nebo dodavateli pojištěného?

Zakladatelem STC je Ministerstvo financí ČR, pro které STC dodává drobná plnění.

2. Product description:

Popis výrobků

(Please attach sales brochures or other information material)

Prosíme o přiložení prodejních brožur a jiného informačního materiálu

2.1

Please describe the insured products (including packaging). For which components will the products be further used?	% of the total turnover	Please describe the kind of clientele for this product (e.g. manufacturer, workshop, supplier)
Popis výrobků (včetně balení). Do jakého výrobku jsou výrobky pojištěného určeny? Pouze zde uvedené výrobky budou pojištěny.	Obrat za jednotlivé výrobky a za rok	Prosíme o popis klientů, kteří dále pracují s výrobkem pojištěného (výrobci, servis, distributoři atd.)

Produkt	Podíl na obratu	Denní produkce (250 prac dní)	Klient
-Kč 100	4,96%	162 528,4	ČNB
-Kč 200	4,04%	118 040,4	ČNB
-Kč 500			ČNB
-Kč 1000			ČNB
-Kč 2000	4,34%	100 288,0	ČNB
-tabákové nálepky	7,80%	4 207 994,2	GŘC
-nálepky na alkohol	3,56%	516 602,0	GŘC
-akcie, obligace, certifikáty	0,26%	406,2	Různí
-známky	0,01%	12,0	Různí
-stravenky	2,54%	752 304,0	Check
-poukázky „B“			
-jízdenky	2,05%	117 023,3	Dopravní podnik
-dopravní kupóny	0,23%	2 681,0	Dopravní podnik
-šeky, šekové knížky	0,06%	1 200,0	Různí
-dálniční nálepky	2,24%	27 422,0	MDO
-poukázky	0,25%	1 931,7	Různí
-vstupenky	0,00%	4,0	Různí
-ostatní ceny	0,14%	3 459,3	Různí
-občanské průkazy	8,42%	5 399,4	Min Vnitra
-řidičské průkazy	6,06%	4 505,0	Min Dopravy
-ORV II (technické průkazy)	0,93%	2 800,0	Min Dopravy
-ORV I	1,46%	8 204,0	Min Dopravy
-vízové štítky	0,92%	3 400,0	Min Zahraničí
-jiné průkazy a legitimace	1,22%	995,9	Různí
-PKP	1,84%	551,2	Min Vnitra
-cestovní pasy	38,87%	2 892,5	Min Vnitra
-ostatní pasy (dipl., služební)	0,50%	21,8	Min Vnitra
-vkladní knížky	0,04%	59,4	Různí
-dokumenty a osvědčení	0,05%	223,7	Různí
-karty plast obvyčejné pod kontr	0,01%	2,9	Různí
-karty plast čipové pod kontr	4,86%	1 389,9	Různí
-karty papírové pod kontrolou	0,01%	122,1	Různí
-pásy na platidla	0,23%	67 508,0	Různí
-tiskopisy	0,15%	6 112,0	Různí
-karty plast bez kontroly	0,01%	18,4	Různí
-karty plast čipové bez kontroly	0,67%	634,1	Různí
-karty papírové bez kontroly	0,00%	1 600,0	Různí
-ostatní polygrafická výroba	0,03%	23,3	Různí
-umístění zařízení CDBP	0,63%		Min Vnitra
-zpracování cenin	0,04%		Různí
-zpracování karet	0,01%		Různí
-zpracování ostat sortimentu	0,16%		Různí

2.2 What is your sale price per product? Jaká je prodejní cena každého výrobku?

Cena je předmětem obchodního tajemství a nebude uvedena z důvodu vyvážení tohoto dotazníku na profilu zadavatele.

2.3 What quantity is produced within one series / batch ? cca pieces per day
Jaké množství je vyrobeno v rámci jedné série, během 1 dne? kusů za den

Viz bod 2.1. _____ pieces per year
kusů za rok

2.4 Do you manufacture:
Vyrábí Vaše společnost:

- to your own design, _____50_____% of total production
podle vlastního projektu/designu % z celkové produkce

- to third party's documents / design _____50_____% of total production
podle dokumentace/designu někoho jiného % z celkové produkce

Jde pouze o odhad, tento údaj není samostatně sledovaný na straně STC.

2.5 Which products reach the end user without further processing by another party ?
Jaké Vaše výrobky jsou dodávány konečnému spotřebiteli, aniž by byly dále zpracovávány, opracovávány nebo upravovány třetí osobou?

Téměř celá produkce je určena konečnému spotřebiteli, pakliže nepovažujeme např. nalepení nálepek na finální produkt za opracování (či jiný druh manipulace).

2.6 If you sell products for which you only act as a retailer / wholesaler, how much of your turnover do they represent? _____ %

Pokud s některými Vašimi výrobky pouze obchodujete, aniž by je Vaše společnost vyráběla, zpracovávala, opracovávala nebo upravovala (nákup/prodej), jaké procento z celkového obrátu tyto výrobky tvoří?

STC nepřepravuje / neobchoduje s cizími výrobky.

3 Raw materials / purchased goods Suroviny/nakupovaný materiál

3.1 What share of semi-finished products are incorporated into your products? Vice než 50 %
Jaký je podíl surovin/polotovarů ve Vašich výrobcích?

3.2 What percentage of purchased goods is bought from countries outside the European Union/ Switzerland/ Norway?
Jaké procento nakupovaného zboží je nakupováno ze zemí mimo EU/Švýcarsko/Norsko?

Uvedená hodnota se pohybuje pouze na základě odhadu, do 30 %.

3.3 How do you assess your suppliers capability to produce a product according to the quality standards and his quality system ?
Jakým způsobem hodnotíte schopnost Vašich dodavatelů vyrábět výrobky podle požadovaných standardů kvality a jejich systémů kvality?

Audity u dodavatelů, kontrola v naší laboratoři, požadavky na certifikaci výroby, výrobků a celé společnosti

4 Quality Control Kontrola kvality

4.1 Please give a short description of your quality control system:
Prosíme o krátký popis Vašeho systému kvality

Jedná se o více stupňovou kontrolu po každé výrobní operaci. Na konci výroby je výrobek kontrolován buď ručně nebo automaticky na třídícím stroji.

STC je držitelem certifikátu ISO 9001:2016. V STC je útvar řízení jakosti a vývoje, který má na starosti kontrolu kvality v rámci celé STC. Kontrola kvality je rozdělena do několika fází. První fáze kontroly kvality je u samotného vstupního materiálu, který je specifikován technologií pro výrobu ceninového produktu.

Každý materiál je kontrolován dle certifikátu kvality, který je odsouhlasený mezi STC a dodavatelem materiálu. Pokud nejsou parametry materiálu splněny, kontaktujeme dodavatele. Pokud se jedná o drobnou odchylku dodavatele pouze upozorníme, pokud se jedná o významnou odchylku dodaný materiál je reklamován. O zásadách provádění vstupní kontroly materiálu je vedena vnitropodniková dokumentace. Do výrobního procesu jsou uvolněny jen schválené materiály.

Pro kontrolu kvality ve výrobní části jsou nastaveny procesy mezioperační a výstupní kontroly u jednotlivých výrobních středisek. Kontrolní mechanismy a povinnosti z toho vyplývající jsou popsány ve vnitropodnikové dokumentaci a jsou závazné pro všechny zaměstnance ve výrobní části.

Na straně STC jsou rovněž prováděny korektury a finální design je pak odsouhlasen zákazníkem

- 4.2 Is your quality control system subject to audits by your customers ?** YES or NO
Podléhá Váš systém kvality auditu ze strany Vašich zákazníků? ANO nebo NE

Ano, u některých našich klientů.

- 4.3 Is Your company ISO 9000 ff. certified ?** YES or NO
(If yes, please attach a copy of the certificate)
Vlastní Vaše společnost nějaké certifikáty? Prosíme o přiložení kopie certifikátu ANO nebo NE

1. ISO 14298:2013 – systém managementu bezpečnosti tiskových procesů
2. ČSN ISO/IEC 27001:2014 – systém managementu bezpečnosti informací (ISMS)
3. ČSN OHSAS 18001:2008 – systém managementu bezpečnosti a ochrany zdraví při práci (OHSAS)
4. ČSN EN ISO 9001:2016 – systém managementu kvality (QMS)
5. ČSN EN ISO 14001:2016 – environmentální systém managementu (EMS)

- 4.4 What processes are used to test your product before delivery?**
Jaké procesy jsou používány za účelem testování/kontroly výrobků před dodávkou zákazníkovi?

Výstupní kontrola je automatická/manuální, u plastových karet se testují i mechanické vlastnosti. U každého produktu/polotovaru je stanoven technologický postup, v kterém jsou uvedeny konkrétní požadavky na kontrolu kvality –typ, četnost, tolerance.

5 Product Surveillance Dohled nad výrobky

- 5.1 Please describe your system of monitoring the quality of insured products during their use.**
Popište prosím Váš systém monitorování kvality Vašich výrobků během jejich použití/spotřeby.

Denní kontrola občany, policíí a další orgány, pro které jsou ceny určeny nebo kde se musí předkládat.
Porovnání výrobků s konkurenčními výrobci.
Kontrola kvality – zabezpečení proti padělání – spolupráce se správními orgány. Nízké procento padělání.

- 5.2 Have any notifications of defects, warranty claims or other indications of product defects become known to you, which indicate a quality problem or the possibility of a recall ?**
Jste si vědomi jakékoli vady, reklamace vad nebo známky vad, které by mohly naznačovat problém v kvalitě nebo možnost stažení výrobku z trhu?

V případě reklamací se jedná pouze o kusové reklamace, které jsou nahrazeny novým produktem, nebo finanční kompenzací STC v tuto chvíli díky prověřování kvality na vstupu u materiálu a během výroby nemusela tuto záležitost řešit.

- 5.3 Can you identify the buyers of all goods that you supply ?** YES or NO
Jste schopni identifikovat kupce všech výrobků, které prodáváte? ANO nebo NE

- 5.4 Do you keep specimens of all the batches of goods that you supply to your customers?** YES or NO
Uchováváte vzorky všech sérií Vašich výrobků, které dodáváte Vašim zákazníkům? ANO nebo NE

Vzorky jsou uloženy v trezoru FOTO.

- 5.5 How high is the rejection rate of your products by your customers ?** pod 0,5 %
Jaké je procento odmítnutých výrobků Vašimi zákazníky z důvodu kvality?

> 0,5%, jelikož objemy v kusech jsou několika násobně vyšší než reklamované kusy,.

6 Recall Program Program stažení výrobku z trhu

- 6.1 Do you have a documented recall plan and when was the recall plan last reviewed ?** YES or NO
Máte k dispozici plán na stažení výrobku z trhu (včetně písemných instrukcí a pravidel)? ANO nebo NE
Kdy byl tento plán naposledy aktualizován?

_____ (Year)/rok

- 6.2 Apart from the chairman / Executive Officer, who is responsible (please, state the names) for product recall or any product quality issues or complaint procedures? What will the procedures in case of a recall look like?**
Kromě ředitele/výkonného pracovníka, kdo má ve Vaší firmě celkovou zodpovědnost za stažení výrobku z trhu nebo nebo kvalitu výrobků a s tím související problémy (prosíme o jména)? Jaký bude postup v případě, že dojde ke stažení výrobku z trhu?

V případě nutnosti stažení výrobku z trhu by se jednalo v drtivé většině o týmovou práci celého vedení STC a jimi řízených úseků z důvodu dopadu do chodu a bezpečnosti státu a jednotlivých občanů.

- 6.3 In case your product is defective: is your product repairable? What is your estimate of costs for such a repair?**
Pokud Váš výrobek bude vadný, je možné jej opravit? Jak vysoké náklady odhadujete v případě opravy?

Ve většině případů se výrobek neopravuje, ale vyrobí se nový nebo je zákazníkovi finančně kompenzován. Záleží na závěru reklamačního řízení. Z podstaty výroby STC a jejich produktů není možné ve větší míře realizace opravy.

6.4 Please describe the traceability of your products after delivery:

Jakým způsobem lze sledovat Vaše výrobky po dodání na trh – jaký je Váš systém identifikace jednotlivých výrobků a zákazníků?

STC nedisponuje pro svoje výrobky systémem sledování, z povahy věci by to bylo nelegální

6.5 What costs do you expect in case of a recall ?

Jak vysoké náklady očekáváte v případě stažení výrobku z trhu?

Pokud by to např. byla bezpečnostní chyba v čipu, mohlo by se jednat o milionové částky. Je obtížné stanovit nákladovost z důvodu pestrosti vlastní produkce, počtu kusů dané produkce a jejího využití.

7 Prior losses Škodní průběh

7.1 Please list any product recall / product liability losses that your company has been involved in within the last 5 years. Please specify the year, the product type, the number of products recalled, the total cost of the recall and the cause of the recall:

Popište prosím stažení výrobku z trhu nebo škody způsobené vadou výrobku, které zaznamenala Vaše společnost během posledních 5 let. Specifikujte prosím rok, typ výrobku, počet stažených výrobků, celkové náklady na stažení výrobku z trhu a příčina tohoto stažení

STC není znám takový případ v uplynulých 5 letech.

8 Previous product recall insurance Předchozí pojištění nákladů na stažení výrobku z trhu

8.1 Have you bought product recall insurance previously? If so, please specify the insurer, policy period, indemnity limit and deductibles.

YES or NO
ANO nebo NE

Měli jste již někdy v minulosti sjednáno pojištění nákladů na stažení výrobku z trhu? Pokud ano, specifikujte prosím pojistitele, dobu trvání pojištění, pojistnou částku a spoluúčasti. Popište škodní nároky, které byly vyplaceny z těchto pojistných smluv.

9 Indemnity Limit Pojistná částka/Celkový limit pojistného plnění/Spoluúčast

9.1 Please specify the requested limit of indemnity per claim.

Specifikujte prosím Vámi požadovaný limit pojistného plnění pro každou pojistnou událost.

50 mil. Kč

9.2 Please also specify the current limit of indemnity (per occurrence / in the annual aggregate) of your Public and Products Liability policy and the Name of the insurer:

Specifikujte prosím současný limit pojistného plnění (za jednu a všechny pojistné události) u Vaší pojistné smlouvy pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností a vadou výrobku
Stávající limity pojistného plnění jsou následující:

50 mil.Kč celkový limit plnění pro odpovědnost za škodu nebo jinou újmu způsobenou provozní činností a vadou výrobku, max. 50 mil. Kč pro všechny pojistné události za jedno pojistné období;

10 mil.Kč pro peněžitou náhradu další nemajtkové újmy uplatněnou v souvislosti s utrpěnými duševními útrapami (v rámci celkového limitu plnění), max. 10 mil. Kč pro všechny pojistné události za jedno pojistné období;

50 mil.Kč pro jiné majtkové škody (tzv.čisté finanční škody) – (újmy na majektu) v rámci celkového limitu plnění, max.10 mil. Kč pro všechny pojistné události za jedno pojistné období;

50 mil.Kč pro škodu vzniklou spojením, smísením, zpracováním a dalším opracováním (v rámci celkového limitu plnění), max. 50 mil.Kč pro všechny pojistné události za jedno pojistné období;

10 mil.Kč pro regresní nároky zdravotních pojišťoven (v rámci celkového limitu plnění), max. 10 mi.Kč pro všechny pojistné události za jedno pojistné období;

10 mil.Kč pro regresní nároky orgánů sociálního pojištění (v rámci celkového limitu plnění), max. 10 mil.Kč pro všechny pojistné události za jedno pojistné období;

50 mil.Kč pro škodu nebo jinou újmu způsobenou poškozením životního prostředí (v rámci celkového limitu plnění), max.50 mil.Kč pro všechny pojistné události za jedno pojistné období;

1 mil.Kč pro škody na věcech zaměstnanců (v rámci celkového limitu plnění), max. 1 mil.Kč pro všechny pojistné události za jedno pojistné období;

50 mil.Kč pro škodu způsobenou na věcech převzatých a užívaných (v rámci celkového limitu plnění), max.50 mil.Kč pro všechny pojistné události za jedno pojistné období.