

Zpráva auditora k přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka za rok 2013

FINANCE Zlín, a. s.

Náměstí Míru 64, 760 01 Zlín

IČO: 60732075

HZK audit, s. r. o., KAČR opr. č. 400

Kvítková 4703, 760 01, Zlín

Kapitola 1 (stručný popis obchodníka s cennými papíry včetně popisu organizačního uspořádání obchodníka s cennými papíry)

Obchodní jméno: FINANCE Zlín, a. s.
Sídlo: Náměstí Míru 64, 760 01, Zlín
Právní forma: akciová společnost
IČO: 60732075
Prověřované období: 2013

Společnost FINANCE Zlín, a. s., byla zapsána do obchodního rejstříku Krajského soudu v Brně, oddílu B, vložka 3778, dne 30. června 2002. Základní kapitál činí 7.000.000,-- Kč. Hlavní činností je obchodování s cennými papíry. Společnost je držitelem povolení k poskytování hlavních a doplňkových investičních služeb dle ustanovení § 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu") v platném znění. Na základě tohoto povolení je společnost oprávněna k:

- I. poskytování hlavních investičních služeb:
 - podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
 - podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;
 - podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;
 - podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;
- II. poskytování doplňkových investičních služeb:
 - podle ustanovení § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona;
 - podle ustanovení § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společnosti nebo převodů podniků;
 - podle ustanovení § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona.

Výroba , obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Organizační uspořádání obchodníka s cennými papíry: Nejvyšším orgánem je valná hromada. Dalšími orgány jsou představenstvo společnosti a dozorčí rada společnosti. Legislativní požadavky a požadavky na vnitřní provoz jsou zajištěny oddělením compliance a vnitřní audit. K ostatním oddělením patří: oddělení obchodování, správy majetku, vypořádání, prodeje produktů, informačních technologií a ekon. analýz a corporate finance.

Informace o rozsahu ověřovaných činností:

1) věcný rozsah: ověření vnitřních předpisů a jejich vzájemný soulad, ověření právních předpisů a soulad s vnitřními předpisy, ověření interních předpisů v oblasti vedení účetnictví, ověření pravidel k ochraně majetku zákazníka, ověření evidence zákaznického majetku, ověření pravidel a způsobů provádění rekonciliací, ověření výsledků rekonciliací, ověřování identifikovaných služeb poskytovaných zákazníkům, funkčnost zavedených mechanismů k ochraně majetku zákazníka, funkčnost vnitřní kontroly, atd.

2) časový rozsah: měsíční frekvence ověřování za období 1.1.2013 – 31.12.2013.

Kapitola 2 (identifikace zavedených mechanismů kontroly a zhodnocení funkčnosti a efektivnosti těchto mechanismů)

1) Zhodnocení souladu účetních zásad a postupů účtování o peněžních prostředcích a investičních nástrojích zákazníka s právními předpisy

Zavedené kontrolní mechanismy: platné interní směrnice Pravidla pro účetní postupy k ochraně zákaznického majetku, Pravidla pro evidenci majetku, interní směrnice pro vedení účetnictví.

Soulad interních směrnic s právními předpisy. Dodržování účetních zásad a jejich soulad se zákonem o účetnictví, prováděcí vyhláškou a ostatními předpisy. Způsoby zaúčtování (účet, období, ocenění), evidence na syntetických a analytických účtech, zásada odděleného účtování majetku zákazníka a majetku obchodníka s cennými papíry. Sledování stavu peněžních prostředků a investičních nástrojů zákazníků a jejich vazba na účetnictví, členění peněžních prostředků dle jednotlivých měn, přecenění jednotlivých měn k rozhodnému dni.

Provedené testy: dotazování odpovědných pracovníků na ověřovanou oblast. Byl posouzen soulad interních směrnic s právními předpisy. Posouzeno dodržování účetních zásad a jejich soulad se zákonem o účetnictví, prováděcí vyhláškou a ostatními předpisy. Ověřeno zaúčtování (účet, období, ocenění), evidence na syntetických a analytických účtech, vyhodnocena zásada odděleného účtování majetku zákazníka a majetku obchodníka s cennými papíry. Sledován stav peněžních prostředků a investiční nástrojů zákazníků a jejich vazba na účetnictví, členění peněžních prostředků dle jednotlivých měn, přecenění jednotlivých měn k rozhodnému dni. Ověření souvztažností v účetním systému, zajištění výstupů a kontrola výstupů z účetnictví a informačního systému. Posouzení vhodnosti informačního systému na ověřovanou oblast. Provedení kontrolních propočtů a porovnání s evidencí majetku zákazníka.

Vyhodnocení: nebyly zjištěny skutečnosti, které by nasvědčovaly, že přijatá opatření obchodníkem s cennými papíry by nebyla dodržována.

2) Zhodnocení shody vedení majetku zákazníka v systému vnitřní evidence s právními předpisy

Zavedené kontrolní mechanismy: platné interní směrnice Pravidla pro účetní postupy k ochraně zákaznického majetku, Pravidla pro evidenci majetku, Pravidla obezřetného poskytování doplňkových investičních služeb.

Přesná identifikace zákazníků, identifikace peněžních prostředků a investičních nástrojů, přidělování identifikačních čísel jednotlivým zákazníkům, evidence předepsaných údajů o zákaznících v informačním systému. Zaznamenávání místa vedení majetku zákazníka u třetích osob. Informování zákazníka o jeho majetku. Pravidla pro archivaci údajů o zákaznících a jejich majetku a jejich zabezpečení. Evidence na samostatných bankovních účtech. Vazba majetku zákazníka na samostatné analytické účty. Soulad interních směrnic s právními předpisy.

Provedené testy: dotazování odpovědných pracovníků na ověřovanou oblast. Provedení kontroly zavedených údajů o zákaznících a jejich majetku v informačním systému. Ověření dodržení zásady odděleného účtování zákaznického majetku od majetku obchodníka s cennými papíry. Posouzení pravidel, způsobu a četnosti zaznamenávání údajů o zákaznících a jejich majetku, vazba na smluvní dokumentaci zákazníků. Kontrola přenášení údajů z evidence majetku zákazníka do evidence účetní. Provedení kontroly pracovních postupů odpovědných pracovníků dle denního plánu včetně písemných záznamů o pracovních postupech. Kontrola údajů přenášených z evidence o třetích osobách do evidence zákaznického majetku. Dotazování na přístupová práva pracovníků k údajům o zákaznících v informačním systému.

Vyhodnocení: Nebyly zjištěny skutečnosti, které by nasvědčovaly, že přijatá opatření obchodníkem s cennými papíry by nebyla dodržována.

3) Hodnocení, zda obchodník s cennými papíry provádí rekongiliaci zákaznického majetku přiměřeně často, průkazným způsobem a v souladu s právními předpisy a svým vnitřním předpisem.

Zavedené kontrolní mechanismy: platné interní směrnice Pravidla pro účetní postupy k ochraně zákaznického majetku, Pravidla pro evidenci majetku, Postupy poskytování investičních služeb, Kontrolní a bezpečnostní opatření pro zpracování a evidenci dat, Systém vnitřní kontroly, Pravidla obezřetného poskytování doplňkové investiční služby.

Shoda dat ve vnitřní evidenci se skutečným stavem zákaznického majetku a porovnávání s údaji získanými od třetích osob. Shoda dat v evidenci zákaznického majetku s evidencí účetní. Shoda dat mezi údaji od třetích osob, evidencí o zákaznících a evidencí účetní navzájem. Dodržování měsíční frekvence ověřování. Postupy dle interní směrnice. Identifikace a odstranění případných nesrovnalostí. Získávání průkazné dokumentace od třetích osob, její archivace. Vedení písemné dokumentace k prováděným rekongiliacím odpovědnými pracovníky. Informování nadřízených osob při možném vzniku chyb. Soulad interních směrnic s právními předpisy.

Provedené testy: dotazování odpovědných pracovníků na postupy v ověřované oblasti. Byla provedena kontrola shody dat ve vnitřní evidenci se skutečným stavem zákaznického majetku a porovnávání s údaji získanými od třetích osob. Shoda dat v evidenci zákaznického majetku

s evidencí účetní. Shoda dat mezi údaji od třetích osob, evidencí o zákaznících a evidencí účetní navzájem. Zkontrolováno, že je dodržována měsíční frekvence rekonciliace. Vyžádána písemná dokumentace od pracovníků, kteří provedli rekonciliace o tom, že tato byla skutečně provedena a zda byly či nebyly zjištěny nedostatky. Písemná dokumentace obsahovala podpis pracovníka, který rekonciliaci provedl a podpis pracovníka, který provedení rekonciliace zkontroloval. Posouzeno dodržování postupů v interní směrnici.

Vyhodnocení: při provedeném ověření četnosti, průkaznosti rekonciliací a ověření souladu s právními předpisy nebyly zjištěny nedostatky.

4) Ověření správnosti systémového a funkčního nastavení procesu rekonciliace veškerého zákaznického majetku, prováděné obchodníkem s cennými papíry, a ověření výsledků nejméně jedné rekonciliace veškerého zákaznického majetku v každém měsíci v průběhu kalendářního roku, za který se zpráva zpracovává.

Zavedené kontrolní mechanismy: platné interní směrnice Pravidla pro účetní postupy k ochraně zákaznického majetku, Pravidla pro evidenci majetku, Postupy poskytování investičních služeb, Kontrolní a bezpečnostní opatření pro zpracování a evidenci dat, Systém vnitřní kontroly.

Nastavení informačního systému pro provádění rekonciliací, zajištění jeho funkčnosti a kontrola. Údržba, aktualizace a archivace údajů. Nastavení funkcí informačního systému pro provádění rekonciliací. Postupy a odpovědnost pracovníků při práci s informačním systémem, pravidla pro zadávání získaných dat, jejich změny, kontrola dat, archivace dat. Zaznamenávání výsledků provedených rekonciliací. Nastavení rekonciliací pro veškerý zákaznický majetek. Přehlednost a průkaznost v informačním systému. Jednoznačná identifikace majetků zákazníků. Soulad interních směrnic s právními předpisy.

Provedené testy: dotazování odpovědných pracovníků na systémové a funkční nastavení procesu rekonciliace při činnosti obchodníka s cennými papíry. Proveden náhled na informační systém a potvrzení jeho funkčnosti. Ověřena vzájemná vazba mezi jednotlivými evidencemi a správnost provedení rekonciliace. Potvrzeno, že rekonciliace je průkazná a pokrývá veškerý zákaznický majetek. Ověřen výsledek rekonciliace v každém měsíci kalendářního roku a to za veškerý zákaznický majetek. Náhled a odsouhlasení provedených kontrolních výpočtů. Předložení průkazné písemné dokumentace o prováděných rekonciliacích. Pozorování odpovědných pracovníků při práci s informačním systémem.

Vyhodnocení: při ověřování systémového a funkčního nastavení procesu rekonciliace a při ověřování výsledků rekonciliace veškerého zákaznického majetku nebyly zjištěny nedostatky.

5) Výsledek ověření souladu ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků u třetích osob s právními předpisy.

Zavedené kontrolní mechanismy: platné interní směrnice Pravidla pro účetní postupy k ochraně zákaznického majetku, Pravidla pro evidenci majetku, Postupy poskytování investičních služeb.

Zajištění podmínky ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků jen u třetích osob s platným oprávněním regulátora kapitálového trhu, s výjimkou uvedenou v interní směrnici. Vedení smluvní dokumentace se zákazníkem k ukládání majetku zákazníka. Zachování

postupů odborné péče se zákazníky. Zajištění oddělené evidence majetku zákazníka a majetku obchodníka s cennými papíry. Průběžné informování zákazníka o jeho majetku. Soulad interních směrnic s právními předpisy.

Provedené testy: dotazování u odpovědných pracovníků na postupy a dodržování pravidel v oblasti ukládání majetku zákazníka u třetích osob. Vyžádání smluvní dokumentace k ověření u namátkově vybraných zákazníků. Předložení dokumentace osvědčující odbornou péči při jednání se zákazníky. Ověření zadaných údajů o zákaznících v informačním systému, a to dle jednotlivých měn včetně propočtů přecenění k rozhodnému dni. Ověření průběžného provádění informování zákazníků. Posouzení průkazného oddělení evidence a účtování o majetku zákazníka od majetku obchodníka s cennými papíry ve vazbě na údaje od třetích osob. Posouzení dodržování právních předpisů. Dodržování vnitřních kontrol.

Vyhodnocení: při ověřování oblasti ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků u třetích osob v souladu s právními předpisy nebyly zjištěny nedostatky.

6) Výsledek ověření souladu použití investičních nástrojů stanovených právními předpisy a vnitřním předpisem obchodníka s cennými papíry.

Zavedené kontrolní mechanismy: platné interní směrnice Pravidla pro účetní postupy k ochraně zákaznického majetku, Pravidla pro evidenci majetku, Postupy poskytování investičních služeb.

Stanovení a dodržování pravidel pro použití zákaznického majetku dle interních směrnic. Vedení smluvní dokumentace se zákazníkem použití majetku zákazníka. Zachování postupů odborné péče o zákazníky, předložení dokumentace o jednání se zákazníky. Dodržování průběžné a průkazné informovanosti zákazníků. Zajištění oddělené evidence majetku zákazníka a majetku obchodníka s cennými papíry. Soulad interních směrnic s právními předpisy. Dodržování vnitřních kontrol.

Provedené testy: dotazování u odpovědných pracovníků na postupy a dodržování pravidel v oblasti používání investičních nástrojů. Vyžádání smluvní dokumentace k namátkovému ověření. Předložení dokumentace osvědčující odbornou péči při jednání se zákazníky. Ověření zadaných údajů o použitých investičních nástrojích v informačním systému, a to dle jednotlivých měn včetně propočtů přecenění k rozhodnému dni v souladu s výpisy o stavu jednotlivých investičních nástrojů. Ověření průběžného provádění informování zákazníků. Posouzení průkazného oddělení evidence a účtování o majetku zákazníka od majetku obchodníka s cennými papíry ve vazbě na údaje od třetích osob. Posouzení dodržování právních předpisů.

Vyhodnocení: při ověřování v této oblasti nebyly zjištěny nedostatky.

7) Další důležité informace nebyly identifikovány.

Kapitola 3 (specifikace chybějících mechanismů vnitřní kontroly a vyhodnocení závažnosti jednotlivých nedostatků)

Nedostatky nebyly zjištěny.

Kapitola 4 (celkové zhodnocení přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka)

Obchodník s cennými papíry ve svých interních směrnících zavedl v souladu s příslušnými právními předpisy opatření na ochranu majetku zákazníků. Obchodník s cennými papíry průběžně činí přiměřená opatření k tomu, aby zajistil dodržování těchto vnitřních předpisů a zajistil ochranu majetku zákazníka jako celku. Auditor při ověřování opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka nezjistil skutečnosti, které bezprostředně ohrožují nebo by mohly ohrozit majetek zákazníka.

Ve Zlíně dne 25.4.2014



Ing. Hana Krejčířiková
auditorka, KAČR opr. č. 2066