

Zpráva auditora k přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka za rok 2012

FINANCE Zlín, a. s.

Náměstí Míru 64, 760 01 Zlín
IČO: 60732075

HZK audit, s. r. o., KAČR osvědčení č. 400
Kvítková 4703, 760 01 Zlín

1. Identifikace

Identifikace účetní jednotky

Obchodní jméno: FINANCE Zlín, a. s.
Sídlo: Náměstí Míru 64, 760 01, Zlín
Právní forma: akciová společnost
IČO: 60732075
Prověřované období: 2012

Společnost FINANCE Zlín, a. s., byla zapsána do obchodního rejstříku Krajského soudu v Brně, oddíl 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.

Identifikace auditora:

Obchodní jméno: HZK audit, s. r. o.,
KAČR osvědčení č. 400
Sídlo: Kvítková 4703, 760 01 Zlín
Právní forma: společnost s ručením omezeným
Den vzniku: 26. 4. 1996
IČO: 65277597
Odpovědný auditor: Ing. Hana Krejčířiková, osvědčení KAČR č. 2066

Na základě ustanovení § 12e odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších změn a doplňků a prováděcí vyhl. č. 605/2006 Sb., o některých informačních povinnostech obchodníka s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, kterou se mění vyhláška č. 605/2006 Sb., jsme prověřili opatření přijatá za účelem ochrany majetku zákazníka společnosti FINANCE Zlín, a. s., jako obchodníka s cennými papíry.

Program auditorského dohledu:

- 1) zhodnocení souladu účetních zásad a postupů účtování o peněžních prostředcích a investičních nástrojích zákazníka s právními předpisy,
- 2) zhodnocení shody stavu evidence majetku zákazníka v systému vnitřní evidence s právními předpisy,
- 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,
- 4) výsledek nejméně jednoho ověření rekongiliace zákaznického majetku provedené obchodníkem s cennými papíry v průběhu kalendářního roku, za který se zpráva podle § 5a odst. 2 písm. a) zpracovává,
- 5) výsledek ověření souladu ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků u třetích osob a v třetích zemích s právními předpisy,
- 6) výsledek ověření souladu použití investičních nástrojů stanovených právními předpisy a vnitřním předpisem obchodníka s cennými papíry,
- 7) další důležité informace, které se týkají ochrany majetku zákazníka obchodníkem s cennými papíry.

Způsob ověření opatření přijatých společností za účelem ochrany majetku zákazníka:

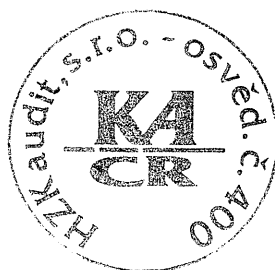
- 1) zhodnocení souladu účetních zásad a postupů účtování o peněžních prostředcích a investičních nástrojích zákazníka:
obchodník s cennými papíry postupuje při účtování o peněžních prostředcích a investičních nástrojích v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění, vyhl. č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona a českými účetními standardy. Obchodník s cennými papíry postupuje v souladu se zákonnými předpisy, dodržuje účetní zásady a postupuje rovněž v souladu se svými vnitřními předpisy.

- 2) zhodnocení shody stavu evidence majetku zákazníka v systému vnitřní evidence s právními předpisy:
při hodnocení návaznosti vnitřní evidence majetku zákazníka na právní předpisy nebyly zjištěny nedostatky. Finanční prostředky zákazníků jsou vedeny na zákaznickém bankovním účtu. Jednotlivé obchodní případy a zůstatky finančních prostředků zákazníků jsou vedeny na samostatných analytických účtech tak, aby byla zajištěna oddělená evidence majetku zákazníka a majetku obchodníka s cennými papíry. Pravidla vedení vnitřní evidence majetku zákazníka jsou stanoveny interní směrníci.
- 3) zhodnocení, zda obchodník s cennými papíry provádí rekonziliaci zákaznického majetku přiměřeně často, průkazným způsobem a v souladu s právními předpisy a svým vnitřním předpisem:
obchodník s cennými papíry stanovil ve svém vnitřním předpisu způsob kontroly dat v evidenci obchodníka se skutečným stavem. Tato kontrola je prováděna průběžně a přiměřeně rozsahu a povaze poskytovaných služeb, počtu zákazníků a objemu svěřených finančních prostředků a finančních instrumentů. Rovněž jsou stanoveny pravidla pro vedení této evidence v informačním systému. Nebylo zjištěno porušení vnitřního předpisu.
- 4) výsledek nejméně jednoho ověření rekonziliace zákaznického majetku provedené obchodníkem s cennými papíry v průběhu kalendářního roku, za který se zpráva podle § 5a odst. 2 písm. a) zpracovává:
obchodník provádí denní rekonziliaci zákaznického majetku, následně pak týdenní a měsíční rekonziliaci, a to v souladu s vnitřními předpisy. Jsou srovnávány skutečné údaje na klientských účtech, údaje v evidenci obchodníka s cennými papíry a následně také návaznost na údaje v účetnictví. Při provedeném ověření rekonziliace nebyly zjištěny nedostatky.
- 5) výsledek ověření souladu ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků u třetích osob a v třetích zemích s právními předpisy:
obchodník s cennými papíry ukládá investiční nástroje a peněžní prostředky u třetích osob, které mají oprávnění poskytovat odpovídající investiční služby a podléhají doзору příslušného regulátora vykonávajícího dohled nad kapitálovým trhem. Zákazník je o svém majetku průběžně informován, smluvní dokumentace se zákazníkem i s třetí osobou byla při ověření předložena. Při provedeném ověření souladu ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků u třetích osob v třetích zemích s právními předpisy nebyly zjištěny nedostatky.
- 6) výsledek ověření souladu použití investičních nástrojů stanovených právními předpisy s vnitřním předpisem obchodníka s cennými papíry:
obchodník s cennými papíry stanovil v souladu se zákonnými předpisy ve svém vnitřním předpisu pravidla pro používání investičních nástrojů a způsob jejich evidence. Nebylo zjištěno porušení vnitřního předpisu.

7) další důležité informace, které se týkají ochrany majetku zákazníka obchodníkem s cennými papíry:

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. Auditor při ověřování opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka nezjistil skutečnosti, které bezprostředně ohrožují nebo by mohly ohrozit majetek zákazníka.

Ve Zlíně dne 26. 4. 2013




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