

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka

*za období 1.1.2020-31.12.2020*

společnosti

**Accredio, a.s.**  
**Praha 1 - Malá Strana**  
**Tržiště 366/13**  
**PSČ 118 00**

## Zpráva nezávislého auditora o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka určená akcionářům společnosti Accredio, a.s.

Společnost:	Accredio, a.s. (dále také „Společnost“)
Sídlo Společnosti:	Praha 1 - Malá Strana, Tržiště 366/13, PSČ 118 00
IČ:	270 95 843
Právní forma Společnosti:	Akiová společnost
Hlavní (převažující) činnost:	Obchodník s cennými papíry

### A. Úvod

Zpráva nezávislého auditora o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (dále jen „zpráva“) byla připravena v souladu s § 116a vyhlášky č. 163/2014 Sb., vyhláška o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále také „vyhláška“).

Zpráva byla připravena v souladu s mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 300 – ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací.

Zpráva je určena pro účely naplnění požadavků vyhlášky, která požaduje předložení zprávy České národní bance a je vyhotovena pouze pro její účely.

Společnost provádí následující činnosti (dále jen „činnosti“):

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) 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), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. d) 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), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- doplňková investiční služba 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), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

## **B. Zhodnocení funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly**

Při zhodnocení funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly jsme ověřovali naplňování požadavků v souladu s vyhláškou § 116a odst. 2), které jsou uvedené níže.

### **1. Informace o věcném a časovém rozsahu oblastí ověřovaných auditorem**

Auditor prověřil stav v období 1.1.2020 až 31.12.2020 (dále jen „období“) a ověřil procesy související s ochranou zákaznického majetku na vybraném vzorku a ve stavu k 31.12.2020. Kontrola byla provedena na náhodně vybraném vzorku 14-ti klientů (dále jen “vzorek”) v rámci měsíční rekonciliace na bázi kontroly zůstatků účtů dle bankovních výpisů z konta klientů a souladu stavu se zůstatkem ke konci náhodně vybraného měsíce dle software Kompas. A dále byla u vybraných klientů provedena kontrola celkové rekonciliace majetku veškerých klientů v porovnání se stavem dle software Kompas k 31.12.2020.

### **2. Zhodnocení souladu účetních zásad a postupů účtování o peněžních prostředcích a investičních nástrojích zákazníka s právními předpisy**

Společnost o majetku zákazníků neúčtuje, a to s ohledem na skutečnost, že v souladu s uděleným povolením k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry nedrží zákaznický majetek ve vlastních aktivech. Společnost má pouze přístup k bankovním účtům zákazníků, ze kterého provádí transakce jménem a na účet zákazníka.

- Vzhledem ke skutečnosti, že jsou ze spravovaného majetku zákazníka kalkulovány provize pro Společnost, je vedena separátní evidence v samostatném software Kompas a tato evidence je pravidelně rekonciliována s bankovními výpisy z evidence třetích osob, které drží majetek zákazníků Společnosti.

Společnost postupuje v souladu se zákonnými předpisy, dodržuje účetní zásady a postupuje rovněž v souladu se svými vnitřními předpisy.

### **3. Zhodnocení shody vedení majetku zákazníka v systému vnitřní evidence s právními předpisy**

Ve vztahu k povinnostem stanoveným vyhláškou č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb (dále jen „vyhláška o investičních službách“ § 2 až § 7 jsme se přesvědčili o naplnění jednotlivých požadavků.

#### **a) Evidence majetku zákazníka**

V souladu s § 2 odst. 1) vyhlášky o investičních službách je majetek zákazníků je evidován tak, že je zjevně odlišen majetek jednotlivých zákazníků od majetku ostatních zákazníků a současně je zřejmé, u které třetí osoby a na jakém účtu je majetek zákazníka veden. Oddělitelnost majetku zákazníka v účetnictví obchodníka není v případě Společnosti nutná s ohledem ke způsobu činnosti popsaném v bodu B.2.

Dle § 2 odst. 2) vyhlášky o investičních službách jsou pravidla evidence vedení majetku zákazníka nastavena prováděním rekonciliací majetku zákazníků odpovědnou osobou jedenkrát za měsíc na základě bankovních výpisů obdržených od banky a odpovědná osoba vede o této kontrole evidenci. Jednotlivé rekonciliace jsou uchovávány v šanonech.

V souladu s § 2 odst. 3) vyhlášky o investičních službách jsou opatření proti ztrátě, znehodnocení, zneužití majetku zákazníka, podvodu, špatné správy, nedostatečné evidence nebo nedbalosti zavedena a spočívají zejména:

- v aplikaci principu čtyřech očí pro dispozice se zákaznickým majetkem,
- neprovedení převodu mimo okruh schválených účtů,
- a dodržování konzervativní strategie investic.

Opatření pro prevenci nedbalostního nebo úmyslného nesprávného nakládání se zákaznickým majetkem mají současně nastaveny třetí osoby – bankovní instituce. Opatření v oblasti evidence rovněž zahrnují zálohování stavu zákaznického majetku podle platných pravidel pro zálohování dat v informačních systémech.

Majetek zákazníků se nachází v České republice (Raiffeisenbank a.s.) a Švýcarské konfederaci (UBS Switzerland AG, E. Gutzwiller & Cie,). Vzhledem k tomu, že se jedná o bankovní instituce, které patří mezi členské státy OECD podléhají bankovní služby a obchodování na kapitálovém trhu regulaci. Dle dostupných informací od švýcarské bankovní instituce je možné naplnit požadavky v souladu s § 2 odst. 4 vyhlášky o investičních službách (je vedena samostatná evidence, prováděna rekonciliace na základě bankovních účtů, zaveden princip 4 očí a předem schválené účty, zajištěna a pravidelně sledována likvidita banky).

V souladu s § 2 odst. 5) vyhlášky o investičních službách Společnost nemá možnost ovlivnit, aby se uplatnilo zajišťovací právo, zástavní právo ani právo započtení proti investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům zákazníka, která by třetí osobě umožňovalo nakládat s investičními nástroji nebo peněžními prostředky zákazníka za účelem vymožení dluhů netýkajících se zákazníka nebo poskytování služeb zákazníkovi.

V souladu s § 2 odst. 6) vyhlášky o investičních službách je Společnost připravena promptně plnit informační povinnost ČNB nebo insolvenčnímu správci plně v rozsahu uvedeného odstavce. Je možné konstatovat shodu s požadavky regulace.

**b) Plnění požadavků na ukládání investičních nástrojů zákazníka, ukládání peněžních prostředků zákazníka, používání investičních nástrojů zákazníky a dohody o finančním zajištění s převedením vlastnického práva**

Vzhledem k tomu, že zákazníci ukládají investiční nástroje a peněžní prostředky u bankovních ústavů svým jménem a Společnosti k nim poskytuje přístup prostřednictvím možnosti předávání a přijímání pokynů jménem zákazníka, není nutné naplňovat požadavky vyhlášky o investičních službách dle § 3 Ukládání investičních nástrojů zákazníka, § 4 Ukládání peněžních prostředků zákazníka, § 5 Používání investičních nástrojů zákazníka a § 6 Dohody o finančním zajištění s převedením vlastnického práva. Veškeré tyto operace jsou smluvně, vnitřními předpisy Společnosti, strategií obhospodařování portfolií i organizačně vyloučeny.

**c) Systém správy a řízení v oblasti ochrany majetku zákazníků**

V souladu s § 7 vyhlášky o investičních službách byl osobou odpovědnou za kontrolu dodržování povinností obchodníka s cennými papíry v oblasti ochrany majetku zákazníků představenstvem Společnosti stanoven člen představenstva Společnosti pan Tomáš Strnad. Pan Tomáš Strnad je osobou s dostatečnými odbornými znalostmi a pravomocemi, aby tuto funkci zastával efektivně a plně v souladu s požadavky ochrany zákaznického majetku. Vzhledem k rozsahu činnosti Společnosti, počtu zákazníků (33) a charakteru činnosti Společnosti, kdy tato nedežší zákaznický majetek, považujeme za dostatečné, že se jmenovaný nevěnuje uvedené činnosti na plný úvazek, ale podle potřeby v rozsahu cca 25% svého pracovního výkonu.

**4. Zhodnocení, zda rekonciliace zákaznického majetku je prováděna přiměřeně často, průkazným způsobem a v souladu s právními předpisy a vnitřním předpisem povinné osoby**

S ohledem na model evidence majetku zákazníků popsany v bodu B.2., počet zákazníků a frekvenci obchodů považujeme zvolenou frekvenci za dostatečnou, průkaznou a správnou vzhledem k právním předpisům a vnitřní předpisům povinné osoby.

**5. Ověření správnosti systémového a funkčního nastavení procesu reconciliace veškerého majetku zákazníků, prováděné povinnou osobou, a ověření výsledků nejméně jedné reconciliace veškerého majetku zákazníků v každém měsíci v průběhu kalendářního roku, za který se zpráva zpracovává**

S ohledem na model evidence majetku zákazníků popsany v bodu B.2., počtu zákazníků a frekvenci obchodů byla reconciliace majetku ověřena namátkou na vybraném vzorku v rámci jednotlivých měsíců. Na základě tohoto ověření nebyly zjištěny nesprávnosti, a tudíž považujeme systém procesu reconciliace a jeho funkční nastavení s ohledem na přiměřenost, průkaznost a soulad s právními a vnitřními předpisy za dostatečný.

Na vybraném vzorku reconciliací nebyly zjištěny nesprávnosti mezi bankovním výpisem a předloženou reconciliací majetku zákazníků.

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

Vzhledem ke skutečnosti, že Společnost neprovádí ukládání investičních nástrojů ani peněžních prostředků zákazníků u třetích osob lze na základě zjištěných informací konstatovat, že ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků odpovídá požadavkům právních předpisů a smluvním ujednání se zákazníky.

**7. Výsledek ověření souladu použití investičních nástrojů s právními předpisy a vnitřními předpisy povinné osoby**

Vzhledem ke skutečnosti, že Společnost nemá možnost používat investiční nástroje zákazníka a s ohledem na skutečnost, že nebyla zjištěna ve zkoumaném období žádná neobvyklost, pokud jde o použití investičních nástrojů zákazníků, lze konstatovat, že použití investičních nástrojů odpovídá požadavkům právních předpisů a smluvním ujednání se zákazníky.

**8. Specifikace chybějících kontrolních mechanismů, popis zjištěných nedostatků a vyhodnocení jejich závažnosti**

Kontrolní mechanismy jsou přiměřené charakteru a rozsahu činnosti Společnosti a v této souvislosti zjištěny žádné chybějící kontrolní mechanismy.

## 9. Další důležité informace, které se týkají ochrany majetku zákazníka povinnou osobou

V této souvislosti nebyly zjištěny žádné relevantní informace.

### C. Vymezení odpovědnosti

V rámci vymezení odpovědnosti jsou oddělena kritéria pro odpovědnost statutárního orgánu a auditora následovně:

#### 1. Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za vytvoření systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly

Statutární orgán Společnosti odpovídá za vytvoření systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly ve Společnosti v souladu s českými právními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný, aby nedošlo ke ztrátě, znehodnocení, zneužití majetku zákazníka, podvodu, špatné správě, nedostatečné evidenci nebo ztrátě z nedbalosti zavedena.

Za dohled nad procesem vytvoření systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly ve Společnosti odpovídá dozorčí orgán.

#### 2. Odpovědnost auditora za ověření systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že systém opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka jako celek neobsahuje významné riziko ztráty, znehodnocení, zneužití majetku zákazníka, podvodu, špatné správy, nedostatečné evidenci nebo ztráty z nedbalosti. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedení v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech ve vytvořeném systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého ověření odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus.

Naší povinností je informovat statutární orgán a dozorčí orgán mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

#### D. Závěr

Podle našeho názoru společnost Accredio, a.s. ve všech významných (materiálních) ohledech dodržela požadavky § 116a vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Praha 27.5.2021

Grant Thornton Audit s.r.o  
Auditorská společnost  
Pujmanové 1753/10a, Praha 4  
Evidenční číslo oprávnění 603



Ing. Milan Pašek  
auditor, č. oprávnění: 2112

