



ATLANTA SAFE, A.S.  
OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIŘY

## VNITŘNÍ POKYNY

NA ZÁKLADĚ USTANOVENÍ § 12E ZÁKONA Č.256/2004 SB., O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU, VE ZNĚNÍ POZDĚJŠÍCH PŘEDPISŮ (DÁLE JEN ZPKT), , ZAVÁDÍ TÍMTO VNITŘNÍM PŘEDPISEM SPOLEČNOST ATLANTA SAFE A.S. (DÁLE JEN ATLANTA) ZA ÚČELEM ZVÝŠENÍ OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ TOTO

### **OPATŘENÍ NA OCHRANU MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ A SYSTÉM ODŠKODNĚNÍ ZÁKAZNÍKŮ**

#### **ÚVODNÍ USTANOVENÍ**

TÍMTO VNITŘNÍM PŘEDPISEM UPRAVUJE ATLANTA POSTUPY A PRAVIDLA NA OCHRANU MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ, VČETNĚ STANOVENÍ SYSTÉMU ODŠKODNĚNÍ ZÁKAZNÍKŮ.

ZA ÚČELEM OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA, PŘEDEVŠÍM JEHO VLASTNICKÝCH PRÁV K INVESTIČNÍM NÁSTROJŮM, JSOU STANOVENY TAKOVÉ ÚČETNÍ POSTUPY, SYSTÉM EVIDENCE MAJETKU ZÁKAZNÍKA, PRAVIDLA PRO UKLÁDÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ZÁKAZNÍKA A JEHO PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ, KTERÉ ELIMINUJI V MAXIMÁLNÍ MOŽNÉ MÍŘE RIZIKA SPOJENÁ SE SPRÁVOU A NAKLÁDÁNÍM MAJETKEM ZÁKAZNÍKA. PRO TYTO ÚČELY JSOU PŘÍSNĚ DODRŽOVÁNY I ZÁKONNÉ POŽADAVKY PRO POUŽÍVÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ZÁKAZNÍKA.

#### **ÚČETNÍ POSTUPY**

SYSTÉM ÚČETNÍ EVIDENCE ATLANTY, ZAKLÁDAJÍCÍ PRIMÁRNÍ OCHRANNÝ PROSTŘEDEK K ELIMINACI RIZIK NAKLÁDÁNÍ SE ZÁKAZNÍKOVÝM MAJETKEM, ZACHYCUJE.

OBCHODY S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI UZAVŘENÉ PRO ZÁKAZNÍKY ODDĚLENĚ OD OBCHODŮ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI UZAVŘENÝMI NA VLASTNÍ ÚČET ATLANTY,

STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ JEDNOTLIVÝCH ZÁKAZNÍKŮ, SE KTERÝMI ATLANTA MŮŽE NAKLÁDAT, A

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ATLANTY SOUVISEJÍCÍ S POSKYTOVÁNÍM INVESTIČNÍCH SLUŽEB VŮČI JEDNOTLIVÝM ZÁKAZNÍKŮM.

V SOULADU S ÚČETNÍMI POSTUPY JE SYSTÉM NASTAVEN ZPŮSOBEM, KTERÝ UMOŽŇUJE KDYKOLI BEZ ZBYTEČNÉHO ODKLADU PŘEDLOŽIT NA VYŽÁDÁNÍ ÚČETNICTVÍ ORGÁNU DOZORU – ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE.

#### **EVIDENCE MAJETKU ZÁKAZNÍKA**

ATLANTA V SYSTÉMU SVÉ VNITŘNÍ EVIDENCE ZAJIŠTUJE SOUSTAVNOU A JEDNOZNAČNOU IDENTIFIKACI INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ A PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ KAŽDÉHO ZÁKAZNÍKA ZPŮSOBEM UMOŽŇUJÍCÍM KDYKOLIV ODLÍŠIT AKTIVA DRŽENÁ PRO JEDNOHO ZÁKAZNÍKA OD AKTIV DRŽENÝCH PRO OSTATNÍ ZÁKAZNÍKY A OD SVÝCH VLASTNÍCH AKTIV.

ÚVEDENÝ SYSTÉM UMOŽŇUJE GENEROVAT ZÁZNAMY O TOM, NA JAKÉM ÚČTU U TŘETÍ OSOBY JSOU JEDNOTLIVÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY KAŽDÉHO ZÁKAZNÍKA VEDENY.

NEJMÉNĚ JEDENKRÁTE ZA KALENDÁRNÍ MĚSÍC PROVÁDÍ ODDĚLENÍ BACK-OFFICE REKONCILIACI, TZN. KONTROLU SHODY DAT VE VNITŘNÍ EVIDENCI SE SKUTEČNÝM STAVEM PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ZÁKAZNÍKA DRŽENÉ TŘETÍ OSOBOU A POSTUP ODSTRANĚNÍ ZJIŠTĚNÝCH NESROVNALOSTÍ.

REKONCILIACE JE PROVÁDĚNA NA ZÁKLADĚ DOKLADU POSKYTNUTÉHO TŘETÍ OSOBOU, PRŮKAZNÝM A ZDOKUMENTOVANÝM ZPŮSOBEM, ZE KTERÉHO VYPLÝVÁ PRŮBĚH A VÝSLEDEK REKONCILIACE. PRAVIDELNOU KONTROLU PLNĚNÍ POVINNOSTÍ V SOUVISLOSTI S REKONCILIACÍ ZAJIŠTUJE PRACOVNÍK COMPLIANCE, NEJMÉNĚ JEDENKRÁTE ZA KALENDÁRNÍ MĚSÍC.

ÚČINNÝ SYSTÉM EVIDENCE MAJETKU ATLANTOU, JAKOŽ I DODRŽOVANÉ ÚČETNÍ POSTUPY V SYSTÉMU HIERARCHIZACE A PRAVIDELNÉHO PROVÁDĚNÍ KONTROL V MAXIMÁLNÍ MOŽNÉ MÍŘE V SOUVISLOSTI S PROVÁZANOSTÍ NA OSTATNÍ VNITŘNÍ PŘEDPISY ATLANTY, VEDE K MINIMALIZACI RIZIKA ZTRÁTY NEBO ZNEHODNOCENÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA NEBO PRÁV SPOJENÝCH S TÍMTO MAJETKEM V DŮSLEDKU VŠECH UVAŽOVANÝCH MOŽNÝCH ALTERNATIV ZNEUŽITÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA, PODVODU, ŠPATNÉ SPRÁVY, NEDOSTATEČNÉ EVIDENCE NEBO NEDBALOSTI ZPŮSOBENÉ LIDSKÝM FAKTOREM.

## **NAKLÁDÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI A PENĚŽNÍMI PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA**

ATLANTA JE OPRAVNĚNA ULOŽIT INVESTIČNÍ NÁSTROJE ZÁKAZNÍKA NA ÚČTU U JINÉHO SUBJEKTU TOLIKO ZA NÁSLEDUJÍCÍCH PŘEDPOKLADŮ A DODRŽENÍ TĚCHTO PODMÍNEK:

PROVEDENÍ APLIKACE TESTU KVALITY TŘETÍ OSOBY, PŘI KTERÉM ZJIŠTUJE PŘEDEVŠÍM

- ZKUŠENOSTI V OBORU,
- DŮVĚRYHODNOST,
- POVĚST NA KAPITÁLOVÉM TRHU,
- PRÁVNÍ PODMÍNKY,
- OBCHODNÍ ZVYKLOSTI URČUJÍCÍ PRO NAKLÁDÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI ZÁKAZNÍKA U TŘETÍ OSOBY,
- MÍRA RIZIKA TĚCHTO OBCHODNÍCH ZVYKLOSTÍ VE VZTAHU K ZÁJMŮM A POŽADAVKŮM OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA,

PŘI ULOŽENÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ZÁKAZNÍKA V JINÉM STÁTĚ MUSÍ BÝT TATO TRANSAKCE REGULOVÁNA A PODLÉHAT DOZORU, VYJMA PŘÍPADŮ, KDY POVAHA INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ NEBO INVESTIČNÍCH SLUŽEB SPOJENÝCH S TĚMITO INVESTIČNÍMI NÁSTROJI VYŽADUJE, ABY BYLY ULOŽENY U OSOBY VE STÁTĚ, KTERÝ NESPLŇUJE TENTO POŽADAVEK NEBO PROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK PÍSEMNĚ POŽADÁ ATLANTU, ABY JEHO INVESTIČNÍ NÁSTROJE ULOŽIL U OSOBY V DANÉM STÁTĚ,

ATLANTA JE POVINNA ZABEZPEČIT JEJICH ODDĚLENÍ V EVIDENCÍCH JINÉ OSOBY OD INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ATLANTY A OSOBY, U KTERÉ JSOU ULOŽENY,

PRAVIDELNĚ OVĚŘOVÁNÍ SPLNĚNÍ STANOVENÝCH POŽADAVKŮ PRO UKLÁDÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ZÁKAZNÍKA NA ÚČTU U JINÉ OSOBY PŘI VÝBĚRU JINÉ OSOBY, SJEDNÁNÍ SLUŽEB A V PRŮBĚHU JEJICH POSKYTOVÁNÍ.

PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA JE OPRAVNĚNA ATLANTA ULOŽIT POUZE U

- ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY,
- ÚVĚROVÉ INSTITUCE SE SÍDLEM V ČLENSKÉM STÁTĚ EVROPSKÉ UNIE,
- BANKY S POVOLENÍM K ČINNOSTI V JINÉM STÁTĚ, NEBO

SE SOUHLASEM ZÁKAZNÍKA

- U FONDU PENĚŽNÍHO TRHU, KTERÝ PODLÉHÁ DOHLEDU NEBO MÁ POVOLENÍ K ČINNOSTI ČLENSKÉHO STÁTU EVROPSKÉ UNIE A JEHO HLAVNÍM CÍLEM JE UCHOVÁNÍ ČISTÉ HODNOTY AKTIV V PARITĚ (BEZ VÝNOSŮ), NEBO VE VÝŠI INVESTICE ZVÝŠENÉ O VÝNOSY, V SOULADU S TÍMTO CÍLEM INVESTUJE VÝLUČNĚ DO NÁSTROJŮ PENĚŽNÍHO TRHU SE SPLATNOSTÍ NEBO ZBYTKOVOU SPLATNOSTÍ NEPŘESAHUJÍCÍ 397 DNŮ S VÁŽENOU PRŮMĚRNOU SPLATNOSTÍ 60 DNŮ NEBO S PRAVIDELNĚ UPRAVOVANÝM VÝNOSEM KONZISTENTNĚ S TOUTO SPLATNOSTÍ A S VÁŽENOU PRŮMĚRNOU SPLATNOSTÍ NEJVYŠE 60 DNŮ, KTERÝM RATINGOVÁ AGENTURA, KTERÁ PRAVIDELNĚ A PROFESIONÁLNĚ PŘIDĚLUJE ÚVĚROVÉ RATINGY FONDŮM PENĚŽNÍHO TRHU A JE ZPŮSOBILOU RATINGOVOU AGENTUROU PŘIDĚLILA NEJVYŠŠÍ MOŽNÝ ÚVĚROVÝ RATING (PODMÍNKA NEJVYŠŠÍHO MOŽNÉHO ÚVĚROVÉHO RATINGU MUSÍ BÝT SPLNĚNA U KAŽDÉ RATINGOVÉ AGENTURY, KTERÁ DANÉMU NÁSTROJI PENĚŽNÍHO TRHU ÚVĚROVÝ RATING PŘIDĚLILA), ZAJIŠTUJE LIKVIDITU VYPOŘÁDÁNÍM TĚHOŽ NEBO NÁSLEDUJÍCÍHO DNE.

POKUD ATLANTA BUDE UKLÁDAT PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA U OSOBY UVEDENÉ VÝŠE, VYJMA ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY, BUDE POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ A S ODBORNOU PĚČÍ A ZOHLEDNÍ OPĚT ZKUŠENOSTI TĚTO OSOBY, JEJÍ POVĚST NA FINANČNÍM TRHU A PRÁVNÍ POŽADAVKY A TRŽNÍ A OBCHODNÍ ZVYKLOSTI, KTERÝMI SE NAKLÁDÁNÍ S PENĚŽNÍMI PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA U TAKOVÉ JINÉ OSOBY ŘÍDÍ A MOHLY BY NEPŘÍZNIVĚ OVLIVNIT PRÁVA A ZÁJMY ZÁKAZNÍKA; SPLNĚNÍ TĚCHTO PŘEDPOKLADŮ ATLANTA OVĚŘUJE PŘI VÝBĚRU JINÉ OSOBY,

SJEDNÁNÍ SLUŽEB A V PRŮBĚHU JEJICH POSKYTOVÁNÍ; PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA A ATLANTY JSOU VEDENY NA ODDĚLENÝCH ÚČTECH.

## **POUŽÍVÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ZÁKAZNÍKA**

ATLANTA JE OPRÁVNĚNA POUŽÍT INVESTIČNÍ NÁSTROJE ZÁKAZNÍKA POUZE K OBCHODU TOHOTO DANÉHO ZÁKAZNÍKA.

ATLANTA ZAJISTÍ, ABY JEJÍ AUDITOR JEDNOU ROČNĚ PODAL ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE ZPRÁVU O PŘIMĚŘENOSTI OPATŘENÍ PŘIJATÝCH ZA ÚČELEM OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA (DÁLE JEN ZPRÁVA) PODLE § 12E Odst. 3 ZÁKONA O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU A TO

- A) DO 4 MĚSÍCŮ PO SKONČENÍ PŘÍSLUŠNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ A
  - B) BEZ ZBYTEČNÉHO ODKLADU PO ZJIŠTĚNÍ NEDOSTATKŮ KDYKOLIV V PRŮBĚHU ROKU.
- ZPRÁVA MUSÍ OBSAHOVAT ZHODNOCENÍ FUNKČNOSTI A EFEKTIVNOSTI OPATŘENÍ PŘIJATÝCH ZA ÚČELEM OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA A IDENTIFIKACI ZAVEDENÝCH MECHANISMŮ KONTROLY,
- A) INFORMACE O VĚCNÉM A ČASOVÉM ROZSAHU OBLASTÍ OVĚŘOVANÝCH AUDITOREM,
  - B) ZHODNOCENÍ SOULADU ÚČETNÍCH ZÁSAD A POSTUPŮ ÚČTOVÁNÍ O PENĚŽNÍCH PROSTŘEDCÍCH A INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH ZÁKAZNÍKA S PRÁVNÍMI PŘEDPISY,
  - C) ZHODNOCENÍ SHODY VEDENÍ MAJETKU ZÁKAZNÍKA V SYSTÉMU VNITŘNÍ EVIDENCE S PRÁVNÍMI PŘEDPISY,
  - D) ZHODNOCENÍ, ZDA REKONCILIACE ZÁKAZNICKÉHO MAJETKU JE PROVÁDĚNA PŘIMĚŘENĚ ČASTO, PRŮKAZNÝM ZPŮSOBEM A V SOULADU S PRÁVNÍMI PŘEDPISY A VNITŘNÍM PŘEDPÍSEM POVINNÉ OSOBY,
  - E) OVĚŘENÍ SPRÁVNOSTI SYSTÉMOVÉHO A FUNKČNÍHO NASTAVENÍ PROCESU REKONCILIACE VEŠKERÉHO MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ, PROVÁDĚNÉ POVINNOU OSOBOU, A OVĚŘENÍ VÝSLEDKŮ NEJMÉNĚ JEDNĚ REKONCILIACE VEŠKERÉHO MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ V KAŽDÉM MĚSÍCI V PRŮBĚHU KALENDÁRNÍHO ROKU, ZA KTERÝ SE ZPRÁVA ZPRACOVÁVÁ,
  - F) VÝSLEDEK OVĚŘENÍ SOULADU UKLÁDÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ A PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ U TŘETÍCH OSOB S PRÁVNÍMI PŘEDPISY,
  - G) VÝSLEDEK OVĚŘENÍ SOULADU POUŽITÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ S PRÁVNÍMI PŘEDPISY A VNITŘNÍMI PŘEDPISY POVINNÉ OSOBY,
  - H) SPECIFIKACI CHYBĚJÍCÍCH KONTROLNÍCH MECHANISMŮ, POPIS ZJIŠTĚNÝCH NEDOSTATKŮ A VYHODNOCENÍ JEJICH ZÁVAŽNOSTI,
  - I) DALŠÍ DŮLEŽITÉ INFORMACE, KTERÉ SE TÝKAJÍ OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA POVINNOU OSOBOU.

## **ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

TENTO VNITŘNÍ PŘEDPIS SCHVÁLIL PŘEDSTAVENSTVO ATLANTA SAFE, A.S. A NABÝVÁ ÚČINNOSTI DNEM 3. LEDNA 2018.

VEŠKERÉ JEHO ZMĚNY BUDOU ZVEŘEJNĚNY NA STRÁNKÁCH ATLANTA SAFE, A.S.: [WWW.ATLANTA.CZ](http://WWW.ATLANTA.CZ).

.....  
ING. MARCEL B E L H O C I N E  
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA  
ATLANTA SAFE, A.S.

.....  
KAREL K R O B  
MÍSTOPŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA  
ATLANTA SAFE, A.S.