



AVANT CAPITAL, A.S.
OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPÍRY

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 AVANT CAPITAL A.S. (DÁLE JEN AVANT) ZA ÚČELEM ZVÝŠENÍ OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ TOTO

OPATŘENÍ NA OCHRANU MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ A SYSTÉM ODŠKODNĚNÍ ZÁKAZNÍKŮ

ÚVODNÍ USTANOVENÍ

TÍMTO VNITŘNÍM PŘEDPISEM UPRAVUJE AVANT 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 AVANTU ZAKLÁDÁ 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 AVANTU. ROVNĚŽ TAK I STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ JEDNOTLIVÝCH ZÁKAZNÍKŮ, SE KTERÝMI AVANT MŮŽE NAKLÁDAT, A POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY AVANTU 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

AVANT V SYSTÉMU SVÉ VNITŘNÍ EVIDENCE ZAJIŠŤUJE 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 AVANTEM, JAKOŽ I DODRŽOVANÉ ÚČETNÍ POSTUPY V SYSTÉMU HIERARCHIZACE A PRAVIDELNÉHO PROVÁDĚNÍ KONTROL V MAXIMÁLNÍ MOŽNÉ MÍŘE V SOUVISLOSTI S PROVÁZANOSTÍ NA OSTATNÍ VNITŘNÍ PŘEDPISY AVANTU, 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

AVANT JE OPRAVNĚN 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 AVANT, ABY JEHO INVESTIČNÍ NÁSTROJE ULOŽIL U OSOBY V DANÉM STÁTĚ.

AVANT JE POVINEN ZABEZPEČIT JEJICH ODDĚLENÍ V EVIDENCÍCH JINÉ OSOBY OD INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ AVANTU 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 OPRAVNĚN AVANT ULOŽIT POUZE U

- ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY,
- ÚVĚROVÉ INSTITUTE 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 NEJVÝŠE 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 (PODMÍNKU 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 AVANT BUDE UKLÁDAT PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA U OSOBY UVEDENÉ VÝŠE, VYJMA ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY, BUDE POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ A S ODBORNOU PÉČÍ 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 AVANT OVĚŘUJE PŘI VÝBĚRU JINÉ OSOBY, SJEDNÁNÍ SLUŽEB A V PRŮBĚHU JEJICH POSKYTOVÁNÍ; PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ZÁKAZNÍKA A AVANTU JSOU VEDENY NA ODDĚLENÝCH ÚČTECH.

POUŽÍVÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ ZÁKAZNÍKA

AVANT JE OPRAVNĚN POUŽÍT INVESTIČNÍ NÁSTROJE ZÁKAZNÍKA POUZE K OBCHODU TOHOTO DANÉHO ZÁKAZNÍKA.

AVANT ZAJISTÍ, ABY JEHO AUDITOR JEDNOU ROČNĚ PODAL ČNB ZPRÁVU O PŘIMĚŘENOSTI OPATŘENÍ PŘIJATÝCH ZA ÚČELEM OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA (DÁLE JEN ZPRÁVA) PODLE § 12E ODS. 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 PŘEDPISEM POVINNÉ OSOBY,
- E) OVĚŘENÍ SPRÁVNOSTI SYSTÉMOVÉHO A FUNKČNÍHO NASTAVENÍ PROCESU REKONCILIACE VEŠKERÉHO MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ, PROVÁDĚNÉ POVINNOU OSOBOU, A OVĚŘENÍ VÝSLEDKŮ NEJMÉNĚ JEDNÉ REKONCILIACE VEŠKERÉHO MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ V KAŽDÉM MĚSÍCI V PRŮBĚHU KALENDÁŘNÍHO 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 SCHVÁILO PŘEDSTAVENSTVO AVANT CAPITAL, A.S. DNE 29.4.2025 A NABÝVÁ ÚČINNOSTI DNEM 1.5 2025.

VEŠKERÉ JEHO ZMĚNY BUDOU ZVEŘEJNĚNY NA STRÁNKÁCH AVANT CAPITAL, A.S.: www.AVANTCAPITAL.CZ.