

## PRAVIDLA PRO VEDENÍ ÚČTŮ

### Článek 1

#### **Financování obchodů účastníka uzavřených na trhu RM-S a úhrada cen služeb, poskytnutých RM-S účastníkovi**

(1) Účastník může financovat své obchody nebo činnosti obdobného typu, uvedené v pravidlech obchodování, hradit ceny služeb RM-S, popřípadě provádět další peněžní plnění, vyplývající z činností, prováděných účastníkem na RM-S těmito způsoby:

a) prostřednictvím účtu RM-S (dále jen „JUMBO účet“)<sup>1</sup>, na který účastník složí peněžní prostředky tak, aby byly k dispozici RM-S nejpozději v čase, potřebném pro provedení validace kupních pokynů, zaplacení cen služeb RM-S či dalším použití peněžních prostředků účastníkem,

b) prostřednictvím vlastního účtu účastníka, vedeného bankou, který určí RM-S<sup>2</sup> (dále jen „limitní účet“). Přitom mezi bankou, účastníkem RM-S a RM-S musí být uzavřena speciální smlouva, která vymezuje použití těchto prostředků.

(2) Každému účastníkovi či běžnému zákazníkovi je při registraci podle Pravidel přístupu otevřen v evidenci RM-S podúčet na JUMBO účtu. Je veden pod registračním číslem účastníka či běžného zákazníka v RM-S a současně identifikačním číslem účastníka či běžného zákazníka v RM-S.

(3) Účastník i běžný zákazník má v evidenci RM-S tolik podúčtů na JUMBO účtu, kolik má na RM-S registračních čísel. Na každý takovýto účet se pohlíží samostatně, vyjma případů pojištění účtu, kde se pro tyto účely podúčty účastníka či běžného zákazníka podle jeho identifikačního čísla slučují.

(4) Účastník, který používá limitní účet, může mít více takových účtů, pokud má více registračních čísel. Tato skutečnost musí být upravena smlouvou uzavřenou tímto účastníkem, bankou a RM-S.

(5) Použití finančních prostředků účastníka, který má limitní účet, je evidováno v RM-S rovněž podle registračního čísla účastníka. Přitom zůstatkem finančních prostředků na takovém to účtu se rozumí přidělený denní limit bankou a rozdíl mezi příjmovými a výdajovými položkami příslušného dne.

### Článek 2

#### **JUMBO účet**

(1) Peněžní prostředky účastníků i běžných zákazníků, vedené na JUMBO účtu nejsou majetkem RM-S a proto nejsou součástí konkurzní podstaty RM-S. V případě konkurzu je správce konkurzní podstaty povinen tento majetek bez zbytečného odkladu vydat účastníkům či běžným zákazníkům.

<sup>1</sup> Údaje o aktuálně platném účtu jsou zveřejněny způsobem umožňující dálkový přístup

<sup>2</sup> Aktuální údaje o bance, ve které je možné vést limitní účet jsou zveřejněny způsobem umožňující dálkový přístup

- (2) Peněžní prostředky účastníků i běžných zákazníků, vedené na JUMBO účtu, jsou pojištěny podle zákona o bankách.
- (3) JUMBO účet je veden v českých korunách.
- (4) RM-S není oprávněn:
  - a) nakládat s penězi klientů pro vlastní potřebu,
  - b) využít peníze klientů jinak než pro vypořádání obchodů zákazníků, inkasa ceny služeb RM-S ve smyslu čl. 5.
- (5) RM-S je oprávněn přesouvat peníze klientů mezi jednotlivými JUMBO účty, zejména z pohledu řízení likvidity jednotlivých JUMBO účtů.
- (6) Výjimka v nakládání s peněžními prostředky zákazníka z bodu 4) je možná pouze na základě písemné dohody RM-S a účastníka či běžného zákazníka.

### **Článek 3 Vkládání peněžních prostředků na JUMBO účet**

- (1) Na JUMBO účet lze vložit peněžní prostředky všemi prostředky, které povolují zákonné předpisy, zejména:
  - a) složením v hotovosti na přepážce určené banky, technické podrobnosti vkladu je RM-S povinen zveřejnit způsobem umožňujícím dálkový přístup,
  - b) bezhotovostním převodem, technické podrobnosti převodu je RM-S povinen zveřejnit způsobem umožňujícím dálkový přístup.
- (2) Na podúčet účastníka či běžného zákazníka, vedený v evidenci RM-S k JUMBO účtu, lze kromě odst. 1 také vložit peněžní prostředky převedením z podúctu účastníka či běžného zákazníka k JUMBO účtu, vedeného pod jiným registračním číslem. Takovýto převod se provádí podle Technických podmínek provozu č. 15.
- (3) RM-S akceptuje vložené peněžní prostředky účastníka či běžného zákazníka podle odstavce 1 následující obchodní den, kdy mu byly peněžní prostředky na JUMBO účet připsány bankou, ve které je JUMBO účet zřízen. Pokud jsou peněžní prostředky na JUMBO účet vloženy podle odst. 2, RM-S je akceptuje okamžitě po připsání těchto prostředků.

### **Článek 4 Limitní účet**

- (1) Právo zřídit si limitní účet má každý účastník RM-S, pokud vyhovuje předpisům, které banka pro zřízení účtu vyžaduje a který uzavře smlouvu podle čl. 1 odst. 1 písm. b).
- (2) Banka, u které je tento účet veden, sdělí každý obchodní den RM-S (zpravidla mezi 7 až 9 hodinou) limit peněžních prostředků, do jehož výše garantuje RM-S, že uhradí závazky

účastníka, vzniklé na trhu RM-S. Stanovení výše tohoto limitu upravuje smlouva mezi bankou a účastníkem.

(3) Stanovený limit podle odst. 2 lze v průběhu obchodního dne snížit jen v rozsahu, v jakém tento obchodní den dosud zůstává nerealizovaná část limitu (tj. limit mínus saldo příjmů a závazků účastníka tento den na trhu RM-S). O snížení limitu informuje RM-S účastník nebo banka, u které je účet veden.

(4) V průběhu obchodního dne RM-S ve své evidenci sleduje příjmy a výdaje účastníka na trhu RM-S. Přitom RM-S je oprávněn realizovat pokyny účastníka jen do výše volného zůstatku limitu. V části, která tento zůstatek překračuje, je oprávněn pokyny účastníka neuspokojit.

### **Článek 5** **Povinnost úhrady závazků**

(1) Registrací na trh RM-S účastník přijímá povinnost uhradit finanční závazky, vyplývající z jeho činnosti na trhu RM-S.

(2) RM-S je oprávněn v evidenci peněžních prostředků pozastavit účastníkovi právo nakládat s těmito peněžními prostředky, pokud jde o důsledek validace jeho pokynů a to do doby účinnosti těchto pokynů včetně další prodloužené lhůty, kdy může být pokyn ještě uspokojen..

(3) RM-S je oprávněn automaticky převést peněžní prostředky (inkasem) z podúčtu účastníka tehdy, jestliže jde o důsledek vypořádání kupních pokynů a dalších pokynů, pokud uspokojení pokynu znamená převést peněžní prostředky protistraně obchodu.

(4) RM-S je oprávněn automaticky převést peněžní prostředky z podúčtu účastníka či běžného zákazníka na svůj účet tehdy, jestliže jde o cenu za poskytnuté služby RM-S.

(5) Postupy uvedené v tomto článku se vztahují i na limitní účty.

### **Článek 6** **Převody peněžních prostředků**

(1) Peněžní prostředky může účastník či běžný zákazník převést pokynem k převodu peněžních prostředků s dispozicí

- a) k převodu peněžních prostředků na libovolný peněžní účet v bance v České republice,
- b) k výplatě peněžních prostředků v hotovosti,
- c) k převodu peněžních prostředků na jiný peněžní podúčet, vedený v evidenci RM-S.

(2) Převody peněžních prostředků se provádějí v evidenci RM-S neprodleně po zpracování pokynu. Odepsání peněžních prostředků z účtu účastníka či běžného zákazníka znamená, že účastník či běžný zákazník tyto finanční prostředky již pro aktivity na trhu RM-S nemůže využít.

## **Článek 7**

### **Zjištění výše peněžních prostředků**

(1) Běžný zákazník zjistí zůstatek peněžních prostředků na svém podúčtu podáním pokynu k informaci o peněžních prostředcích. Stav peněžních prostředků je běžnému zákazníkovi zpravidla sdělen neprodleně po podání pokynu k okamžiku zpracování tohoto pokynu. RM-S je oprávněn upravit poskytování informací o stavu peněžních prostředků, avšak je povinen to vhodným způsobem zveřejnit.

(2) Účastník zjistí výši svých disponibilních finančních prostředků na trhu RM-S prostřednictvím údaje v SW. RM-S je oprávněn upravit poskytování informací o stavu peněžních prostředků, avšak je povinen to vhodným způsobem zveřejnit.

## **Článek 8**

### **Výpisy z evidence RM-S o pohybech na podúčtech**

(1) Každý účastník či běžný zákazník si při registraci zákazníka může uvést, zda si přeje zasílání pravidelných výpisů o pohybech peněžních prostředků vedených pro účastníka či běžného zákazníka na jeho podúčtu JUMBO účtu či limitním účtu. Přitom určí, jaký druh výpisu z účtu s jakou periodicitou požaduje. Podrobnosti jsou uvedeny v technických podmínkách provozu č. 2.

(2) Změnu druhu či periodicity výpisu z účtů běžný zákazník sdělí RM-S změnou údajů v registraci běžného zákazníka, kterou provede na libovolném obchodním místě RM-S. Změnu druhu či periodicity výpisu z účtů účastník sdělí RM-S změnou údajů v registraci účastníka, kterou provede na centrálním pracovišti RM-S.

## **Článek 9**

### **Účinnost**

(1) Tato pravidla byla schválena představenstvem RM-S dne 30.3.2009 a nabývají účinnosti k 4.5.2009.