

Pravidla internalizace vypořádání

Část I. Obecná ustanovení

§ 1 Předmět úpravy

- 1) Fio banka, a.s., IČ: 61858374, zapsaná dnem 31.08.1994 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka oddíl B, vložka 2704 je internalizátorem vypořádání podle článku 9 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 909/2014 ze dne 23. července 2014 o zlepšení vypořádání obchodů s cennými papíry v Evropské unii a centrálních depozitářích cenných papírů a o změně směrnice 98/26/ES a 2014/65/EU a nařízení (EU) č. 236/2012 (dále též „Banka“ a „Nařízení č. 909/2014“).
- 2) Pravidla internalizace vypořádání (dále též „Pravidla INVY“) upravují podmínky a postup při vypořádání obchodů a transakcí se zahraničními investičními nástroji uzavřených na regulovaném trhu nebo mnohostranném obchodním systému organizovaném společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., i mimo regulovaný trh či mnohostranný obchodní systém, proces internalizovaného vypořádání (dále též „INVY“), náležitosti pokynů k vypořádání a další činnosti s vypořádáním související, jakož i ostatní náležitosti a podmínky vyplývající ze zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a z Nařízení č. 909/2014.
- 3) Banka provádí vypořádání výhradně na základě pokynů společnosti RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 47116404, zapsané dnem 28.01.1993 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka oddíl B, vložka 1867 (dále též „RM-S“; regulovaný trh provozovaný RM-S či mnohostranný obchodní systém provozovaný RM-S dále též jen „trh RM-S“).

§ 2 Vysvětlení některých pojmů

- 1) Datum vypořádání - den, ve kterém probíhá vypořádání pohledávek a dluhů, a který může nastat až po podání pokynu RM-S k vypořádání.
- 2) Identifikace zahraničního investičního nástroje - zpravidla jeho ISIN - jednoznačná identifikace investičního nástroje přidělovaná podle mezinárodních pravidel (International Securities Identification Number).
- 3) Identifikátor - v případě:
 - a) fyzické osoby její rodné číslo;
 - b) právnické osoby její identifikační číslo (dále též „IČ“);
 - c) osoby, která ve smyslu písm. a) a b) rodné číslo nebo IČ nemá, náhradní identifikační číslo přidělené Bankou jakožto internalizátorem vypořádání nebo Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. (dále též „CDCP“ a „NID“).
- 4) Majetkový účet - účet ve smyslu § 94 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.
- 5) Obchod - nákup nebo prodej zahraničních investičních nástrojů na trhu RM-S, na jehož podstatných náležitostech se strany obchodu dohodly prostřednictvím automatizovaného obchodního systému v souladu s předpisy RM-S nebo který byl uzavřen mimo tento automatizovaný obchodní systém a byl v souladu s předpisy RMS do tohoto systému vložen.
- 6) Obchodní den - den, ve kterém Banka provádí internalizaci vypořádání. Obchodní den je obvykle shodný se dnem, ve kterém se obchoduje na trhu RM-S.
- 7) Provozní den - časové období zahrnující procesy vypořádání a provádění zápisů do samostatné evidence Banky. Provozní den začíná v 9:00 daného obchodního dne a končí v 21:00 stejného obchodního dne.

Harmonogram provozního dne:

- a) od 9.00 do 17.00 hod. - formální kontroly pokynů k vypořádání a vypořádání pokynů v reálném čase - probíhají všechny operace
- b) od 17:00 do 17:05 hod. - závěrka dne, tj. okamžik ukončení zápisů v samostatné evidenci vedené Bankou a vyhotovení závěrečných stavů na majetkových účtech
- c) od 17:05 do 21.00 hod. - možnost získávat souhrnné denní informace.

Závěrka provozního dne je stanovena na 21.00 hodin daného obchodního dne.

Harmonogram provozního dne INVY může Banka v zájmu zdokonalení služeb a v oprávněných případech změnit, je však povinna tuto změnu uveřejnit v dostatečném časovém předstihu.

- 8) Přímý zákazník – obchodník s cennými papíry a jiná osoba ve smyslu čl. 3 Pravidel přístupu na regulovaný trh RM-S, pro kterou vede Banka majetkový účet i peněžní účet (označovaný v případě přímého zákazníka i jako limitářský účet), a která má přímý přístup na regulovaný trh RM-S v souladu s Pravidly přístupu na regulovaný trh RM-S.
- 9) Samostatná evidence investičních nástrojů - evidence ve smyslu § 93 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.
- 10) Transakce - jakýkoli převod investičního nástroje, s kterým lze uskutečnit obchod a který není ve smyslu § 2 odst. 5 Pravidel INVY obchodem. Podrobněji jsou transakce uvedeny v § 3 odst. 4 Pravidel INVY.
- 11) Účastník internalizace vypořádání - Banka jakožto internalizátor vypořádání ve smyslu § 1 odst. 1 Pravidel INVY a RM-S jakožto organizátor regulovaného trhu a mnohostranného obchodního systému, který podává Bance pokyny k vypořádání obchodů a transakcí (dále též „účastník INVY“).
- 12) Zákazník - jakákoli osoba, která není přímým zákazníkem a pro kterou Banka vede majetkový účet i peněžní účet. Zákazník obchoduje na trhu RM-S vždy prostřednictvím Banky na základě příslušné smlouvy, např. komisionářské smlouvy nebo rámcové smlouvy-investiční.

Část II.

Podmínky vypořádání, náležitosti pokynů k vypořádání, okamžik neodvolatelnosti vypořádání

§ 3

Vypořádací služby

- 1) V rámci internalizace vypořádání jsou prováděny převody zahraničních investičních nástrojů na základě obchodů a transakcí realizovaných na trhu organizovaném RM-S i mimo tento trh pro zahraniční investiční nástroje vedené v samostatné evidenci Banky. Převody zahraničních investičních nástrojů jsou prováděny výhradně na základě pokynů RM-S k vypořádání.
- 2) Pokyny RM-S k vypořádání podle odst. 1 jsou předávány Bance v elektronické podobě.
- 3) V pokynu k vypořádání uvede RM-S (v návaznosti na pokyn přímého zákazníka) způsob provedení finančního vypořádání:
 - a) vypořádání formou dodávky zahraničních investičních nástrojů oproti převodu peněžních prostředků (delivery versus payment);
 - b) vypořádání formou dodávky zahraničních investičních nástrojů bez převodu peněžních prostředků (delivery free of payment).
- 4) V rámci internalizace vypořádání jsou vypořádány následující typy transakcí. Jedná se o pokyny k vypořádání:

- a) obchodů, které nebyly v souladu s ustanoveními předpisů RM-S vloženy do obchodního systému trhu RM-S;
 - b) custody převodů;
 - c) repo operací a reversních repo operací;
 - d) buy/sell transakcí a sell/buy transakcí;
 - e) technických převodů investičních nástrojů (zejména převody investičních nástrojů mezi účty jednoho majitele nebo mezi účty fondů obhospodařovanými shodnou investiční společností);
 - f) prodejů zastavených investičních nástrojů;
 - g) ostatních převodů a přechodů investičních nástrojů.
- 5) V rámci internalizace vypořádání jsou vypořádávány obchody ve smyslu § 2 odst. 5 Pravidel INVY, resp. pokyny k vypořádání těchto obchodů.
- 6) Banka provádí vypořádání transakcí dle odst. 4 pouze v případě, že pokyn RM-S k vypořádání takové transakce byl podán na základě konkrétního pokynu k transakci provedeného přímým zákazníkem, který je současně osobou uvedenou v § 84 ZPKT, tj. zejména bankou, spořitelním a úvěrním družstvem, obchodníkem s cennými papíry, provozovatelem vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání, ústřední protistranou, zúčtovatelem, clearingovou institucí atd.
- 7) Banka je oprávněna služby vypořádání kterékoli ze skupin transakcí uvedených v odst. 4 neposkytovat, a to dočasně či dlouhodobě, a i bez udání důvodu. Pokud to Pravidla INVY umožňují, Banka je oprávněna vypořádávat i jiné druhy obchodů a transakcí, než jsou uvedeny v odst. 4 a 5.
- 8) Banka je oprávněna vydat technické podmínky provozu internalizace vypořádání, které upravují podrobnosti o vypořádání transakcí uvedených v odst. 4 a další informace o technickém fungování internalizace vypořádání.

§ 4 Poskytování služeb

- 1) Podle Pravidel INVY jsou poskytovány služby ve vztahu k zahraničním investičním nástrojům, které jsou uvedeny v ustanovení § 3 odst. 1 písm. a) a b) ZPKT (dále též „investiční nástroje“).
- 2) Služby INVY jsou poskytovány pouze na základě pokynů k vypořádání předaných ze strany RM-S.
- 3) Služby INVY spočívají v:
- a) obstarání vypořádání převodu zahraničních investičních nástrojů, příp. i práv s nimi spojených, z převodce na nabyvatele;
 - b) obstarání vypořádání převodu peněžních prostředků z nabyvatele na převodce;
 - c) poskytování ostatních služeb souvisejících s vypořádáním upravených Pravidly INVY;
 - d) vedení samostatné evidence zahraničních investičních nástrojů ve smyslu § 93 odst. 2 písm. d) ZPKT a Pravidel vedení samostatné evidence vydaných Bankou.
- 4) Služby INVY se poskytují na základě:
- a) pokynů RM-S k vypořádání obchodu;
 - b) pokynů RM-S k vypořádání transakce;

- c) jiných skutečností upravených právními předpisy.
- 5) Banka postupuje při vypořádání obchodů a transakcí přímého zákazníka následovně (v návaznosti na obsah konkrétního pokynu k obchodu a transakci přímého zákazníka může být některá z uvedených fází vynechána):
- a) RM-S podá Bance pokyn k provedení předobchodní validace,
 - b) Banka provede předobchodní validaci; pokud je validace úspěšná, Banka nastaví pozastavení práva nakládat s investičními nástroji (PPN) ve prospěch RM-S a současně zablokuje výši peněžních prostředků potřebných pro realizaci obchodu na peněžním účtu přímého zákazníka; Banka následně informuje RM-S, zda předobchodní validace proběhla úspěšně či neúspěšně,
 - c) pokud došlo k uzavření obchodu či transakce, RM-S podá Bance pokyn k vypořádání obchodu či transakce,
 - d) Banka provede vypořádání obchodu či transakce na základě pokynu RM-S k vypořádání,
 - e) Banka informuje RM-S o provedení pokynu k vypořádání obchodu či transakce a o provedení změny v samostatné evidenci Banky,
 - f) RM-S následně informuje přímého zákazníka o vypořádání obchodu či transakce a provedení změny v samostatné evidenci.

§ 5 Samostatná evidence

- 1) Banka je oprávněna vést samostatnou evidenci ve smyslu ustanovení § 93 odst. 2 písm. d) ZPKT.
- 2) Banka v samostatné evidenci eviduje zahraniční investiční nástroje, se kterými se obchoduje na trhu RM-S, a ostatní investiční nástroje, jejichž povaha to umožňuje.
- 3) Banka eviduje investiční nástroje v samostatné evidenci na majetkovém účtu vlastníka nebo na majetkovém účtu zákazníků.
- 4) Způsob vedení evidence investičních nástrojů v samostatné evidenci (včetně údajů evidovaných na majetkovém účtu) je upraven Pravidly vedení samostatné evidence.

§ 6 Převod zahraničních investičních nástrojů

- 1) K převodu zahraničních investičních nástrojů v rámci vypořádání dochází okamžikem zápisu jejich převodu v samostatné evidenci Banky na základě pokynů k vypořádání.
- 2) K úspěšnému vypořádání obchodu či transakce je mj. nutné, aby převodce vlastnil dostatečný počet zahraničních investičních nástrojů na majetkovém účtu vedeném v samostatné evidenci. V případě, že převodce nemá dostatečný počet zahraničních investičních nástrojů na majetkovém účtu vedeném v samostatné evidenci, je vypořádání převodu zahraničních investičních nástrojů odmítnuto.
- 3) K úspěšnému vypořádání obchodu či transakce je mj. nutné, aby nabyvatel umožnil připsání příslušného počtu investičních nástrojů na majetkový účet vedený v samostatné evidenci. V případě, že nabyvatel nemá majetkový účet ve stavu umožňujícím připsání zahraničních investičních nástrojů (např. blokáce účtu), je vypořádání převodu zahraničních investičních nástrojů odmítnuto.

§ 7

Převod peněžních prostředků

- 1) Zúčtovacím a vypořádacím peněžním ústavem, prostřednictvím kterého je v rámci INVY zajištěno konečné peněžní vypořádání obchodů a transakcí, je Banka.
- 2) Pro účely peněžního vypořádání Banka pro sebe a jiné přímé zákazníky zřídí a povede peněžní účty (tzv. limitářské účty). Na konci každého obchodního dne bude ve prospěch nebo na úkor limitářského účtu zaúčtována bezhotovostní operace sumarizující všechny transakce či obchody přímého zákazníka a případných poplatků s tím spojených. Podrobnosti o limitářském účtu jako peněžního účtu pro účely vypořádání jsou uvedeny v čl. IXa. Obchodních podmínek pro zřizování a vedení účtů.
- 3) Převod peněžních prostředků je prováděn společně s majetkovým vypořádáním, a to dle dispozic v pokynu RM-S k vypořádání. Podkladem pro zadání dispozic převodu peněžních prostředků jsou údaje z pokynů k obchodu a transakce podaných přímými zákazníky.
- 4) K úspěšnému peněžnímu vypořádání obchodu či transakce je mj. nutné, aby nabyvatel měl dostatek volných peněžních prostředků na příslušném limitářském účtu vedeném Bankou. V případě nedostatku peněžních prostředků je Banka oprávněna převod peněžních prostředků nerealizovat.

§ 8

Pokyn k vypořádání obchodu a transakce

- 1) Na základě pokynu k vypořádání obchodu a transakce Banka umožní převod zahraničních investičních nástrojů z převodce na nabyvatele.
- 2) Banka postupuje podle odst. 1 jen v případě, že u ní byl podán platný pokyn k vypořádání obchodu a transakce plně odpovídající pokynu podle § 9.

§ 9

Náležitosti pokynu k vypořádání

- 1) K platnosti pokynu k vypořádání se vyžaduje, aby takový pokyn obsahoval nutné náležitosti, jimiž jsou:
 - a) identifikátory přímých zákazníků,
 - b) údaj určující, zda jde o pokyn k vypořádání obchodu nebo pokyn k vypořádání transakce;
 - c) označení investičního nástroje – ISIN;
 - d) množství a objem;
 - e) typ obchodu či transakce;
 - f) identifikace majetkových účtů a peněžních účtů obou stran obchodu či transakce;
 - g) požadované datum vypořádání;
 - h) okamžik uzavření obchodu či transakce;
 - i) forma vypořádání ve smyslu § 3 odst. 3.

Pokud to systém Banky či příslušná ustanovení pravidel umožňuje, některé uvedené náležitosti mohou být v pokynu obsaženy i implicitně.

- 2) Pokyny k vypořádání obchodů a transakcí uvedených v § 3 je oprávněn podat pouze RM-S, přičemž za obchod nemůže být v souladu s předpisy RM-S považována transakce, kterou přímý zákazník provádí ze svého účtu vlastníka na svůj účet vlastníka.

§ 10
Okamžik neodvolatelnosti vypořádání

- 1) Pokyn k vypořádání je neodvolatelný od okamžiku doručení pokynu Bance.

Část III.
Závěrečná ustanovení

§ 11
Ceny za služby

- 1) Ceny za služby Banky jakožto internalizátora vypořádání jsou uvedeny v ceníku RM-S. RM-S je povinen uvádět ceny za služby Banky v ceníku RM-S, pokud o to Banka RM-S požádá.
- 2) Banka je oprávněna strhnout z účtů přímých zákazníků finanční prostředky za služby podle odst. 1 a za služby poskytované RM-S.

§ 12
Odpovědnost

- 1) Banka neodpovídá za případnou škodu vzniklou RM-S, přímým zákazníkům nebo zákazníkům, pokud byla škoda způsobena v důsledku porušení povinností podle těchto Pravidel INVY a právních předpisů na straně jiné osoby než Banky.
- 2) Banka odpovídá za prokázanou škodu, která vznikla RM-S, přímým zákazníkům a zákazníkům v důsledku porušení povinností Banky stanovených Pravidly INVY.

§ 13
Postup při řešení chyb

- 1) Banka opraví chybu, která vznikla při vypořádání na podnět oprávněné osoby, na základě pravomocného rozhodnutí soudu či jiného orgánu, který mu opravu uloží, z vlastního podnětu nebo na základě opravy provedené v evidenci zahraničních investičních nástrojů vyplývající z chyby vypořádání, pokud byla o opravu chyby touto osobou požádána a požadavek uzná jako oprávněný.
- 2) Pokud Banka zjistí, že chybu zavinila RM-S svým vlastním jednáním a tento účastník INVY svoji vinu:
 - a) potvrdí, pak obě strany spolupracují na urychleném odstranění chyby,
 - b) nepotvrdí, pak je spor řešen v rámci soudního řízení.
- 3) Účastníci INVY jsou povinni spolupracovat tak, aby došlo k odstranění chyby ve vypořádání. Banka zašle RM-S informaci o tom, že se stala chyba ve vypořádání s odůvodněním vzniku chyby a jakým způsobem došlo nebo dojde k opravě chyby.
- 4) Banka vede evidenci zaznamenaných a opravených chyb.

§ 14
Změny Pravidel INVY a jejich účinnost

- 1) Změny Pravidel INVY schvaluje představenstvo Banky.
- 2) Pravidla INVY byla vyhlášena dne 29.4.2016 a nabývají účinnosti od 2.5.2016.

3) Aktuální znění Pravidel INVY je uveřejněno na internetových stránkách Banky, www.fio.cz.