



Az MKB Bank Nyrt.
(1056 Budapest, Váci utca 38.)

módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt
Üzletszabályzata

a befektetési célú értékpapír és ingatlanalapok letétkezeléséről

2022. április 1.

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Ez az Üzletszabályzat az MKB Bank Nyrt.-nél (a továbbiakban: Bank) elhelyezett befektetési célú értékpapír és ingatlanalapok letétkezelésére vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazza. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél a befektetési alap (továbbiakban: Alap, ill. Alapok). Az Alap kezelését és képviselőjét a befektetési alapkezelő társaság (a továbbiakban: Alapkezelő) látja el.
- 1.2. Az Alap **fizetési** számlájának vezetésére vonatkozó kérdésekben a Bank **Általános Üzletszabályzatában és I. számú Függelékében**, a jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a **Bank I. számú Üzletszabályzatban** a befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról foglaltakat is megfelelően alkalmazni kell. A jelen Üzletszabályzatban foglaltak mint általános szerződési feltételek a **Bank Általános Üzletszabályzatának Általános rendelkezések** című I. fejezetével **és I. számú Függelékével** együtt részét képezik az Alap letétkezelésére az Alapkezelő és a Bank között létrejött jogviszonynak. Az Alapkezelő és a Bank az általuk kötött szerződésben a jelen Üzletszabályzat feltételeitől együttesen eltérhetnek.
- 1.3. A Bank letétkezelői feladatai körében:
- a) vezeti az egyes Alapok és portfóliók tekintetében a befektetéshez kapcsolódó **fizetési** számlát,
 - b) az egyes Alapok és portfóliók tekintetében összevont értékpapírszámlát (értékpapírszámla és értékpapír letéti számla) vezet, letétkezelést végez, elvégzi a nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzését,
 - c) beszedi az összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok hozadékait és egyéb járandóságait,
 - d) teljesíti az Alap összesített és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének meghatározásával, **annak ellenőrzésével, a jogszabályon alapuló vonatkozó tájékoztatással kapcsolatos kötelezettségeket,**
 - e) ellenőrzi a befektetésekre vonatkozó jogszabályi és alapkezelési szabályzatban rögzített előírások betartását,
 - f) biztosítja az Alapot az Alap eszközeit érintő ügyletekből megillető, valamint a befektetési jegyek forgalmazásából származó bevételek (ellenszolgáltatások) szokásos határidőn belüli jóváírását.
- 1.4. A Bank nem vállal letétkezelést az Alap részére, ha az a jogszabályi rendelkezések szerint összeférhetetlen.
- 1.5. A Bank letétkezelői tevékenysége során független módon, kizárólag a befektetők érdekében jár el.
- 1.6. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában alletéteményes a Bank letétkezelésébe vett eszközöknek - a Bank utasításai szerint közreműködőként eljáró - letétkezelője, akinek eljárása során okozott károkért az Alappal szemben közvetlenül a Bank tartozik helytállni.

- 1.7. A Bank a jogszabályokban, az alapkezelési szabályzatban foglalt bármilyen eltérésről, valamint az alap saját tőkéjének negatívvá válásáról köteles írásban értesíteni az Alapkezelőt, valamint a Magyar Nemzeti Bankot (a továbbiakban: Felügyelet). A **Bank** köteles visszautasítani az Alapkezelő által adott minden olyan megbízást, amely ellentétes a jogszabályokkal, illetve az alapkezelési szabályzattal, és az Alapkezelőt köteles a törvényes állapot helyreállítására felszólítani. Amennyiben az Alapkezelő nem tesz meg mindent a jogszabályoknak és az alapkezelési szabályzatnak megfelelő állapot helyreállítása érdekében, úgy a Bank haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.
- 1.8. A szerződéskötést megelőzően a Bank az Alapkezelőtől bekéri:
- a) cégbejegyzésére vonatkozó közokiratait,
 - b) a Felügyelet által jóváhagyott eljárási és működési szabályzatát,
 - c) az Alap Kezelési Szabályzatát **és/vagy a Kezelési Szabályzatot** is tartalmazó Kibocsátási Tájékoztatóját, illetve ezek tervezetét.
- 1.9. Ha az Alap Kezelési Szabályzatát **és/vagy a Kezelési Szabályzatot** is tartalmazó Kibocsátási Tájékoztatót a Felügyelet még nem hagyta jóvá, a Bank azokat a szerződéskötés szempontjaira és a jogszabályok rendelkezéseire tekintettel véleményezheti és javaslatot tehet a tervezetek szövegének módosítására.
- 1.10. A vonatkozó szerződések megkötésével egyidejűleg a Bank az Alap részére **fizetési** számlát, továbbá a nyomdai úton előállított, valamint a dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló összevont értékpapírszámlát nyit. Az Alap nyilvántartásba vételéig a Bank a **fizetési** számla egyenlegét zárolja.
- 1.11. A Kezelési Szabályzat **és/vagy a Kezelési Szabályzatot** is tartalmazó Kibocsátási Tájékoztató, valamint a befektetési jegyek nyomdai elkészíttetése és azoknak a Bankhoz, valamint a jegyzési és forgalmazó helyekre eljuttatása az Alapkezelő feladata.

2. Jegyzési eljárás

- 2.1. A befektetési jegyek kibocsátását szolgáló jegyzési eljárás az Alap tájékoztatójában feltüntetett jegyzési helyeken történik. Az Alapkezelő köteles gondoskodni arról, hogy a jegyzés során az Alap saját tőkéjeként összegyűlt pénzeszközt a jegyzési helyek az Alap **fizetési** számlájára utalják át. Az összegyűlt saját tőke összegéről a Bank legkésőbb a jegyzési időszak utolsó napját követő első banki munkanapon állít ki igazolást az Alapkezelő részére.
- 2.2. Ha az Alap tájékoztatójában meghatározott legkisebb saját tőke a jegyzési eljárás során nem gyűlt össze, a Bank az igazolás kiállításával egyidejűleg felhívja az Alapkezelőt, hogy a jegyzés sikertelenségéről valamint a befektetési jegyek jegyzésére fordított összegek visszafizetésének rendjéről a befektetők részére **nyilvános alap esetén a Kezelési Szabályzat szerint tájékoztassa a befektetőket**. A jegyzésre fordított összegek visszafizetése során a Bank az Alapkezelő rendelkezése szerint

jár el, figyelemmel arra, hogy a visszafizetés a törvényben meghatározott módon, határidőben megtörténhessen.

- 2.3. A sikeres jegyzést követően az Alap nyilvántartásba vétele érdekében az Alapkezelő jár el. Az Alapkezelő gondoskodik arról, hogy a nyilvántartásba vételről rendelkező okiratot a Bank is kézhez kapja. A jegyzés eredményes lezárását követően az Alap nyilvántartásba vételéig a Bank az Alap számláira vonatkozó terhelési megbízást kizárólag az alapokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban fogad el.
- 2.4. A befektetési jegyeknek a befektetők részére történő kiosztása az **Alap** Kezelési Szabályzatában meghatározott eljárási rend szerint történik az Alap nyilvántartásba vételét követően.

3. Az Alap letétkezelése

- 3.1. A Bank az Alap javára letétkezelt nyomdai előállítású értékpapírokat és a dematerializált értékpapírokat – a máshol óvadékba helyezett értékpapírok kivételével - az összevont értékpapírszámlán, a pénzeszközöket pedig – a nem a Banknál elhelyezett betétlekötések, **valamint a jogszabály által lehetővé tett egyéb esetek** kivételével - a **fizetési** számlán tartja nyilván és kezeli. Az Alapkezelő köteles gondoskodni arról, hogy az Alap eszközei a számviteli jogszabályok által előírt bizonylatok alapján kerüljenek bevételezésre a Bank nyilvántartásaiba.
- 3.2. A Bank a letétként kezelt értékpapírokat más ügyfelei értékpapírjaitól elkülönítetten tartja nyilván.
- 3.3. Az Alap javára letétkezelt értékpapíroknak a Bankba, illetve Bankból történő kiszállítása az Alapkezelő feladata.
- 3.4. A Bank az Alap javára letétkezelt értékpapírok bevételeit beszedi és az Alap **fizetési** számláján írja jóvá. Nem felel a Bank a bevételek beszedésének esetleges késedelméért, illetve elmaradásáért, ha azt az Alapkezelő és az értékpapír kibocsátója (forgalmazója) között fennálló jogvita vagy a kibocsátó felróható magatartása okozta. A bevételek beszédése, illetve jóváírása során a Bank mindaddig mentesül a késedelem jogkövetkezményei alól, ameddig az Alapkezelő a szükséges nyilatkozatokat, intézkedéseket nem teszi meg.
- 3.5. Az Alapkezelő az Alap eszközei felett - a Bankhoz bejelentett rendelkezésre jogosult személyek útján - írásbeli megbízásokkal rendelkezhet. Ha a szerződés megengedi, a rendelkezés telefaxon vagy elektronikus úton adott megbízással is történhet. A rendelkezésre jogosultak körében történt változást az Alapkezelő haladéktalanul köteles a Bankhoz írásban bejelenteni.
- 3.6. Ha az alapkezelési szabályzat hozamfizetést ír elő, és a hozamfizetésre az Alap fedezettel rendelkezik, az Alapkezelő köteles rendelkezni arról, hogy a hozamfizetés időszakában a szükséges pénzeszköz az Alap **fizetési** számláján elkülönítve rendelkezésre álljon. Az Alapkezelő előre egyeztetett határidőben köteles a hozamfizetéshez szükséges információkat a Bankkal írásban közölni.

- 3.7. A Felek a letétkezelési szerződésben rendelkeznek az alletéteményes(ek) személyéről.
- 3.8. Az Alapkezelő jogutód nélküli megszűnésekor, illetőleg tevékenységi engedélye visszavonásakor a Bank az e tárgyban hozott felügyeleti határozatot a jogszabályban előírtak szerint közzéteszi, továbbá ellátja a megszüntetési eljárás és az Alap felszámolása körében jogszabály szerint ráruházott feladatokat (megszűnési jelentés készítése, pénzüsszegek kifizetése a befektetők részére).
- 3.9. A befektetők részére kifizetendő összeget – a befektetők részére történő kifizetésig - a Bank elkülönített letéti számlán tartja.
- 3.10. Az Alap beolvadása esetén a Bank aláírja a beolvadásról szóló, az Alapok beolvadás napjára érvényes portfóliójáról szóló jelentést.

4. Ingatlanalap letétkezelésével kapcsolatos speciális szabályok

- 4.1. Az ingatlanalap tárcájába bekerülő, illetve onnan kikerülő ingatlanok adásvételével, a tárcában lévő ingatlanok fenntartásával és hasznosításával kapcsolatos tranzakciós jelentéseket a Bank kizárólag az alábbi feltételekkel fogadja el érvényesnek.
- 4.1.1. Az alapkezelő az ingatlanalap tulajdonában lévő ingatlanok értékének rendszeres megállapítása céljából ingatlanértékelő természetes személyt, illetve ingatlanértékelő szervezetet bíz meg. A megbízás érvényességéhez a Bank külön jogszabályban meghatározottak szerinti beleegyezése szükséges.
- 4.1.2. Az ingatlanok **átruházásához**, valamint az ingatlanok megterhelésére vonatkozó szerződések **hatályosságához** a Bank **Ptk. 6:118. § szerinti beleegyezése** szükséges. A Bank az adott ügyletet csak a befektetési alapokra vonatkozó jogszabályok szerint minősítheti, **beleegyezése** során az alapkezelő döntését üzleti megfontolások szempontjából nem értékeli.
- 4.1.3. Ingatlan vétele esetén a vételár kifizetését megelőzően az Alapkezelő a Bank részére benyújtja:
- az ingatlan adásvételi szerződést,
 - az ingatlanszakértői értébecslést,
 - az ingatlan tulajdoni lapját, mely nem lehet az adásvételi szerződés dátumát megelőző 15. napnál korábbi keltű,
- 4.1.4. ingatlan vétele esetén a vételár kifizetését követően az Alapkezelő a Bank részére benyújtja:
- az illetékes földhivatal előtti eljárás megindítását igazoló dokumentumokat,
 - a változásbejegyzési folyamatot széljegyben tükröző tulajdoni lapot,
 - a tulajdonjog bejegyzéséről szóló földhivatali határozatot,

- az Alap által újként létrehozott, illetve vásárláskor félkész épület esetén az építési, illetve használatbavételi engedélyt.
- 4.1.5. A vásárláskor kész állapotú épület esetén a használatbavételi engedély meglétét az Alapkezelő igazolja a Bank felé,
 - 4.1.6. Az ingatlan hasznosításával kapcsolatban az Alapkezelő nyilatkozik annak módjáról és a várható pénzbefolyásokról az összeg, a fizető fél személye, a fizetés módja, helye és időpontja megjelölésével.
 - 4.1.7. Az ingatlan fenntartásával kapcsolatos költségek tekintetében a közüzemi vállalatok Alapot terhelő számláit legkésőbb azok pénzügyi rendezésekor az Alapkezelő eljuttatja a Banknak,
 - 4.1.8. A fenntartási/karbantartási, átalakítási munkálatok költségszámlái tekintetében a tevékenység műszaki felelőse által elfogadott számlákat legkésőbb azok pénzügyi rendezésekor az Alapkezelő eljuttatja a Bankhoz.

5. A befektetési alap nettó eszközértéke

Az Alapkezelő az Alapot érintő valamennyi ügyletet naponta a letétkezelési szerződésben rögzített időpontban és módon köteles közölni a Bankkal, hogy a napi adatfeldolgozás és a nettó eszközérték kiszámítása megtörténhessen. A Bank a nettó eszközértéket az előtte ismert adatok alapján az alapkezelési szabályzatban meghatározott számítási rend szerint határozza meg. Ha a nettó eszközérték nem állapítható meg, arról a Bank az ok megjelölésével haladéktalanul értesíti az Alapkezelőt.

6. Befektetési jegyek folyamatos forgalmazásához kapcsolódó feladatok

- 6.1. Az Alapkezelő a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása céljából forgalmazási szerződést köt az Alap Tájékoztatójában rögzített Forgalmazóval és/vagy a forgalmazói konzorcium tagjaival. Az Alapkezelő köteles a forgalmazó személyéről és a forgalmazás módjáról a Bankot a forgalmazási szerződés hatálybalépését megelőzően legalább 10 munkanappal tájékoztatni.
- 6.2. A forgalmazott befektetési jegyek ellenértékének pénzügyi rendezése az Alap Banknál vezetett **fizetési** számlájának az Alap kezelési szabályzata, illetőleg a forgalmazókkal kötött szerződésekben foglaltak szerint történő jóváírásával (értékesítés), illetve terhelésével (visszavásárlás) történik.

7. A Bank szolgáltatásának díja

7.1. A Bank letétkezelési szolgáltatásával kapcsolatos díjait a letétkezelési szerződés tartalmazza.

8. Záró rendelkezések

8.1. Az Alap letétkezelésére kötött szerződés megszűnik:

- közös megegyezéssel történő felbontással vagy megszüntetéssel,
- a felmondási idő lejártával,
- az eredménytelen jegyzési időszak lejártát követő 90. napon,
- ha valamelyik fél jogutód nélkül megszűnik,
- ha az Alap megszűnik,
- ha valamelyik fél felügyeleti engedélyét visszavonják.

8.2. A Bank és az Alapkezelő az Alap letétkezelésére kötött szerződést indoklási kötelezettség nélkül, írásban, 90 napos felmondási idővel szüntetheti meg. Az Alapkezelő felmondásának érvényességéhez a Felügyelet jóváhagyása szükséges.

8.3. A Bank jogosult az Alap számláival kapcsolatos téves jóváírásokat, illetve terheléseket a tévedés felismerésekor azonnal helyesbíteni. A Bankot ez a jog időkorlátozás nélkül megilleti.

8.4. Felek az Alap letétkezelésére kötött szerződésből fakadó vitás kérdéseket egyeztetéssel kísérlik meg rendezni.

9. Az Üzletszabályzat hatályba lépése

A jelen Üzletszabályzat **2022. április 1-jén** lép hatályba. **A módosítással érintett rendelkezéseket piros betűszín jelöli.** A hatályba lépéssel egyidejűleg a Banknak a befektetési célú értékpapír és ingatlanalapok letétkezeléséről szóló, **2015. március 15-én** hatályba lépett Üzletszabályzata hatályát veszti.

MKB BANK NYRT.