



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

módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt
Üzletszabályzata

a pénztári letétkezelésről

2014. március 15.

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. Jelen Üzletszabályzat alapján a Bank vállalja, hogy díjfizetés ellenében az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, valamint a Magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény alapján létrehozott és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) által kiadott tevékenységi engedéllyel rendelkező pénztárak (továbbiakban: Pénztár) részére letétkezelési szolgáltatást nyújt.

1.2. A jelen Üzletszabályzatban foglaltak mint általános szerződési feltételek - az MKB Zrt. A bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetének, továbbá a befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzat rendelkezéseivel együtt részét képezik a Pénztár letétkezelésére létrejött szerződéses jogviszonynak.

1.3. A Bank letétkezelői feladatai körében:

- a) vagyonkezelőnként, illetve portfólióként befektetési számlát vezet. Ha a pénztár pénzforgalmi számláját a Bank vezeti a befektetési számla a pénzforgalmi számla alszámlája is lehet,
- b) vagyonkezelőnként, illetve portfólióként összevont értékpapírszámlát (értékpapírszámla és értékpapír letéti számla) vezet a Pénztár javára,
- c) elvégzi a nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzését, illetve a Pénztár értékpapírjainak alletéteményes(ek) közreműködésével történő nyilvántartását,
- d) beszedi a Pénztár összevont értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok utáni hozadékokat és egyéb járandóságokat,
- e) meghatározza a befektetett pénztári eszközök piaci értékét,
- f) ellenőrzi a pénztári befektetésekre vonatkozó, a Pénztár Befektetési politikájában, Vagyonkezelési irányelveiben foglalt befektetési szabályok és vonatkozó jogszabályi előírások betartását,
- g) elvégzi az értékpapír ügyletek elszámolását és nyilvántartását, valamint ennek alapján a befektetési számlán történt pénzforgalmi mozgások összevetését az értékpapír-állomány változásával és a pénztár - illetve a vagyonkezelő - rendelkezése alapján teljesíti a bankszámlára történő utalást
- h) a Pénztár felhatalmazásának elfogadása esetén eljár a Pénztár tulajdonosi jogai gyakorlásának biztosítása érdekében a letétkezelésben lévő értékpapírok vonatkozásában,
- i) az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert működtető pénztárak esetében megállapítja az elszámolóegységek számát és árfolyamát
- j) Ingatlanokba befektető Pénztár esetében ellenjegyzi az ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződéseket és az ingatlanértékelő megbízásához szükséges szerződést

1.4. A Bank nem vállal letétkezelést a pénztár részére, ha az a jogszabályi rendelkezések szerint összeférhetetlen.

1.5. A Bank visszautasít minden olyan rendelkezést, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Ha a Bank a befektetési jogszabályi előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon jelenti a Felügyeletnek és a Pénztárnak – és ha van - a vagyonkezelőnek.

1.6. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában alletéteményes: a Bank letétkezelésébe vett pénztári eszközöknek - a Bank utasításai szerint közreműködőként eljáró – letétkezelője, akinek eljárása során okozott károkért a Pénztárral szemben közvetlenül a Bank tartozik helytállni. A Bank a letétkezelésről szóló szerződésben rendelkezik az alletéteményes(ek) személyéről.

2. ÉRTÉKPAPÍROK LETÉTKEZELÉSE

2.1. A Bank a nyomdai úton előállított értékpapírok, valamint a dematerializált értékpapírok letétkezelését összevont értékpapírszámla vezetés keretében végzi a Pénztár részére.

2.2. A letétként kezelt értékpapírokat a Bank más ügyfelei értékpapírjaitól elkülönítetten tartja nyilván.

2.3. A Bank az általa letétként kezelt értékpapírok bevételeit beszedi és azok összegét a Pénztár elszámolásra kijelölt 1.3. a.) pont szerinti számláján jóváírja.

2.4. A Bank a tranzakciók bizonylatai és/vagy a Pénztár illetve a Pénztár vagyonkezelőjének rendelkezései alapján teljesíti az összevont értékpapírszámla és az 1.3.a.) pont szerinti számla terheléseit és a jóváírásokat.

2.5. A Bank az összevont értékpapírszámláról a letétkezelésről szóló szerződésben foglaltak szerint küld kimutatásokat a Pénztárnak.

2.6. Az összevont értékpapírszámla feletti rendelkezésnek tartalmaznia kell az értékpapír pontos megjelölését, beleértve annak típusát, továbbá az értékpapírra vonatkozó művelet leírását.

2.7. Ha a kibocsátó, illetve az alletéteményes ezt másképpen nem határozza meg, a Pénztár rendelkezése kizárólag a nyilvántartott egyes címletértékek egészére vonatkozhat, ezért - amennyiben az szükséges - az értékpapír címletfelváltása iránt a Pénztár saját költségére jár el.

2.8. Az összevont értékpapírszámla terhelésére, illetve az értékpapír kiszolgáltatására szóló rendelkezésben a kedvezményezett számla, a számla vezetője megjelölését, az átvevő pontos megnevezését és jogállását, valamint kiszállítás esetén a továbbítás helyét és idejét is fel kell tüntetni.

3. ÉRTÉKELÉSEK, ELLENŐRZÉS

3.1. A Pénztárnak a Bank által letétkezelt portfólió állományát a Bank az általa ismert, valamint a Pénztár illetve megbízottja (vagyonkezelője) által közölt adatok alapján - a mindenkor hatályos jogszabályokban, foglaltak szerint - értékeli.

3.2. A Bank az ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződést csak a pénztárakra vonatkozó jogszabályi előírások szerint minősítheti, ellenjegyzése során a pénztár döntését üzleti megfontolások szempontjából nem értékeli.

3.3. A Bank a mindenkor hatályos jogszabályokban, valamint a letétkezelési szerződésben meghatározott gyakorisággal végzi el az értékelést, amelyet a mindenkor hatályos jogszabályokban, illetve a letétkezelési szerződésben foglalt határidőn belül és módon juttat el a Pénztár, illetve megbízottjai részére.

3.4. A Bank az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert működtető pénztáraknál az elszámolóegységek árfolyamának megállapítását a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott gyakorisággal végzi el.

3.5. A Pénztár biztosítja, hogy a befektetett pénztári eszközökhöz kapcsolódó valamennyi tranzakcióról és azok minden feltételéről a Bank haladéktalanul értesüljön.

3.6. A Pénztár gondoskodik arról, hogy amennyiben a Pénztár pénzforgalmi számláját nem a Bank vezeti, a Pénztár pénzforgalmi számlájának és alszámláinak kivonatmásolatát, vagy egyenlegközlőjét a letétkezelési szerződésben meghatározott időpontig a Bank megkapja.

3.7. A fenti 3.5. és 3.6. pontok szerint megkapott adatok alapján a Bank:

- a) az 1.3. a.) pont szerinti számla változásait összeveti az értékpapír-állomány változásával,
- b) vizsgálja a Pénztár befektetéseinek arányát és
- c) ellátja a Pénztár befektetési üzletmenetét végző szervezet(ek) ellenőrzését.

3.8. A Bank a befektetési arányok vizsgálatát és a Pénztár befektetési üzletmenetét végző szervezet(ek) ellenőrzését a rendelkezésére álló adatok alapján végzi el. Ha a Bank által ismert adatok szerint a befektetési arányok jogszabálysértők, a Bank írásban hívja fel a Pénztárat - és ha van, a Pénztár vagyionkezelését ellátó más szervezetet - a helyes arányok haladéktalan helyreállítására. A Bank a rendelkezésre álló adatok alapján felel a portfólió arányok számszakilag helyes megállapításáért.

3.9. A Bank Pénztár befektetési üzletmenetét végző szervezet(ek) ellenőrzése során a befektetett pénztári eszközökkel kapcsolatos tranzakciók adatainak a Pénztár Befektetési politikájával, a vonatkozó jogszabályokkal és hatósági rendelkezésekkel való összhangját vizsgálja. A Bank nem végez a befektetésekkel kapcsolatosan célszerűségi ellenőrzést és nem vizsgálja a Pénztár befektetési üzletmenetét végző szervezet(ek) gazdálkodását.

3.10. A Pénztár a letétkezelési szerződés vonatkozásában bármely lényeges körülmény megváltozását (szervezeti változás, címváltozás stb.) a Banknak haladéktalanul köteles bejelenteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztását a Bank súlyos szerződésszegésnek tekinti.

4. DÍJAK, KÖLTSÉGEK

4.1. A Bankot a letétkezelési szolgáltatások teljesítéséért a letétkezelési szerződés mellékletét képező kondíciós lista szerinti díjazás illeti meg, az ott közölt esedékességekkel. A díj megfizetésére a letétkezelési szerződésnek megfelelően, a Bank által készített elszámolás szerint kerül sor.

4.2. Amennyiben a letétkezelési szerződés másképp nem rendelkezik, a szerződés teljesítése során az alletéteményesek közreműködése következtében felmerült igazolt költségek a

Pénztárat terhelik. A költségeket a Bank megelőlegezi, de egyidejűleg a megelőlegezett összegek megfizetése céljából számlát bocsát ki a Pénztár felé.

4.3. a Pénztár által kért esetenkénti számításokért a Bankot - a letétkezelési szerződésben foglaltak szerint - külön díjazás illeti meg.

5. A SZERZŐDÉS HATÁLYA ÉS MEGSZŰNÉSE

5.1. A letétkezelésre vonatkozó szerződés határozatlan időre jön létre.

5.2. A szerződést bármelyik fél indokolási kötelezettség nélkül, írásban - 90 napos felmondási idővel - egyoldalúan felmondhatja.

5.3. Ha a szerződés bármely okból megszűnik, a Pénztár köteles értékpapírjait a Bank letétkezeléséből haladéktalanul visszavenni. Ennek elmulasztása esetén a Bank a jogalap nélküli birtoklás szabályai szerint jár el. A jogalap nélküli birtoklás időtartama alatt - a 4.1. pontban meghatározott díjon felül - a Bank a letétkezelési szerződésben meghatározott mértékű kötbért számíthatja fel a Pénztárral szemben.

6. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE

A jelen Üzletszabályzat 2014. március 15-én lép hatályba. A hatályba lépéssel egyidejűleg a Banknak a pénztári letétkezelésről szóló 2014. január 3-án hatályba lépett üzletszabályzata hatályát veszti.

MKB BANK ZRT.