

**RAIFFEISEN BANK ZRT.**

*Tevékenységi engedély száma: 22/1992*

*Tevékenységi engedély dátuma: 1992. április 3.*

*Cégjegyzékszám: 01-10-041042*

*Székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.*

**LETÉTKEZELÉSI ÜZLETSZABÁLYZAT  
BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐK RÉSZÉRE**

**Hatályos: 2014. július 17.**

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### I.1. MEGÁLLAPÍTÁSOK, FOGALMAK

A jelen Letétkezelési Üzletszabályzat (“**Üzletszabályzat**”) a Bank mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának (“**BÜSZ**”), valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételeinek (“**ÁÜF**”) hatálya alá tartozik. A jelen Üzletszabályzatban használt, külön nem definiált nagybetűs kifejezések a BÜSZ-ben, illetve az ÁÜF-ben meghatározott jelentéssel bírnak.

A legfőbb fogalmak a jelen Üzletszabályzatban a következők:

A “**Bank**” jelenti a Raiffeisen Bank Zrt.-t, a Magyarországon 1986. december 10-én alapított, a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán 01-10-041042 számon bejegyzett kereskedelmi bankot, amely az Állami Bankfelügyelet 277/1996. számú határozata alapján rendelkezik a "befektetési alap letétkezelés (befektetési alap letéti ügylet)" hitelintézeti tevékenység végzéséhez szükséges engedéllyel, amely a Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pontjában foglalt tevékenység végzésére jogosító engedélynek is megfelel.

Az „**Alap**” jelenti mind a BÜSZ-ben meghatározott ÁÉKBV-eket, valamint ABA-kat is.

Az “**Alapkezelő**” jelenti azon jogi személyt (ideértve az ÁÉKBV-alapkezelőket, illetve az ABAK-okat is), amely befektetési alapkezelési tevékenységét a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: “**Kbftv.**”) előírásai, a Kbftv. rendelkezéseinek való megfelelésig – amennyiben arra köteles – befektetési alapkezelők esetében a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCI. törvény, kockázati tőkealap-kezelők esetében a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a portfóliókezelési tevékenység vonatkozásában a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: “**Bszt.**”), ezek végrehajtási rendeletei, különösen a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet (a továbbiakban: “**Kormányrendelet**”) előírásai, valamint a Magyar Nemzeti Bank (illetve annak jogelődjei) mint felügyeleti hatóság (a továbbiakban: “**Felügyelet**”) által kibocsátott engedélye alapján végzi.

„**Értékpapírszámla**”: a jelen Üzletszabályzat vonatkozásában jelenti együttesen az Értékpapírszámlát, valamint az Értékpapír (letéti) számlát.

A „**Keretszerződés**” jelenti a Bank és az Alapkezelő között a letétkezelési szolgáltatás tárgyában létrejövő szerződést, amelynek elválaszthatatlan részét képezi a jelen Üzletszabályzat.

„**Prime bróker**” jelenti az olyan hitelintézetet, befektetési vállalkozást vagy prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alá tartozó más vállalkozást, amely szerződő félként szolgáltatást kínál a szakmai befektetők számára elsősorban pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek finanszírozása vagy végrehajtása érdekében, és amely más szolgáltatásokat is nyújthat, például ’A tőkepiacról’ szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti elszámolást és teljesítést, valamint letéti őrzést, letétkezelést, értékpapír-kölcsönzést, igényekre szabott technológia- és működtetéstámogatási szolgáltatásokat.

Ha a Keretszerződés és a jelen Üzletszabályzat feltételei egymástól eltérnek, a Keretszerződés rendelkezése válik a szerződés részévé.

## **II. A BANK ÁLTAL NYÚJTOTT LETÉTKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS FELÜGYELETI FELADATOK**

### **II.1 A legfőbb letétkezelési feladatok**

1. A Bank az Alapkezelő részére – a Keretszerződés aláírását követően, és annak egyedi rendelkezései szerint – ellátja az Alap letétkezelési feladatait az Alapkezelő utasításai alapján az Alap kezelési szabályzatának rendelkezései szerint, azaz
  - ellátja az Alap eszközei közül a pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, valamint elkülönített módon vezeti az Alap értékpapírjainak nyilvántartására szolgáló Értékpapírszámlát és Fizetési számlát és biztosítja a nyilvántartások pontosságát;
  - a rendelkezésre bocsátott tájékoztatás vagy dokumentumok, illetve a rendelkezésre álló külső bizonyítékok alapján minden egyéb eszköz tekintetében meggyőződik arról, hogy a szóban forgó eszközök az Alap tulajdonát képezik-e, és naprakész nyilvántartást vezet azokról az eszközökről, amelyek megállapítása szerint az Alap tulajdonát képezik;
  - gondoskodik az Alap birtokában lévő értékpapírok nyilvántartásához és letéti őrzéséhez szükséges számla megnyitásáról;
  - ellenőrzi, hogy a kollektív befektetési értékpapírok kibocsátása, értékesítése, visszaváltása vagy érvénytelenítése a jogszabályokkal és az Alap kezelési szabályzatával összhangban történik-e;
  - ÁÉKBV-k esetén feladata az eszközök és kötelezettségek értékelése, az Alap összesített és az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékének meghatározása;
  - ÁÉKBV-k esetén gondoskodik az eszközök és a kötelezettségek értékeléséről, valamint az ÁÉKBV összesített és egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékének Kbftv. szerinti kiszámításáról;
  - ABA esetén biztosítja az ABA kollektív befektetési értékpapírjainak nettó eszközértékének a hatályos jogszabályoknak és az ABA kezelési szabályzatának, valamint a Kbftv. értékelésre vonatkozó eljárásainak megfelelő számítását;
  - gondoskodik az Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok bevételeinek beszédéséről;
  - biztosítja, hogy az Alap eszközeit érintő ügyletekből, valamint a kollektív befektetési értékpapírok forgalmazásából származó valamennyi ellenszolgáltatás a szokásos piaci gyakorlatnak megfelelő határidőn belül az Alaphoz kerüljön;
  - rendszeres egyeztetéseket végez a Bank, mint letétkezelő belső számlái és nyilvántartásai, valamint a letétkezelési funkciókkal megbízott valamely harmadik fél (alletét-kezelő) belső számlái és nyilvántartásai között;
  - a letétkezelési láncot egészében értékeli és nyomon követi a letétkezelési kockázatokat, és az Alapkezelőt tájékoztatja az azonosított jelentős kockázatokról;
  - megfelelő szervezeti megoldások bevezetésével minimalizálja a pénzügyi eszközöknek vagy e pénzügyi eszközökkel kapcsolatos jogoknak a csalásból, nem megfelelő ügyvitelből, nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő elvesztésének vagy csökkenésének kockázatát;

- a befektetők magas szintű védelmének biztosítása érdekében a letétben őrzött pénzügyi eszközökkel kapcsolatosan kellő gondossággal jár el;
  - végrehajtja az Alapkezelőnek az Alap pénzügyi eszközeire vonatkozó utasításait, kivéve, ha azok ellentétben állnak valamely jogszabály rendelkezésével vagy az Alap kezelési szabályzatával;
  - ellenőrzi, hogy az Alap megfelel-e a jogszabályokban és a befektetési alap kezelési szabályzatában foglalt befektetési szabályoknak;
  - ellenőrzi, hogy az Alap a bevételét a jogszabályokkal és az Alap kezelési szabályzatával összhangban használja-e fel;
  - ingatlanalap esetén az ingatlanok átruházására, valamint az ingatlanok megterhelésére vonatkozó szerződések létrejöttéhez megadja a Ptk. szerinti beleegyezést, amennyiben az adott ügylet megfelel az Alapra vonatkozó jogszabályoknak;
  - biztosítja az ABA pénzmozgásainak eredményes és megfelelő nyomon követését;
  - elvégez minden olyan egyéb feladatot, amelyet a jelen Üzletszabályzat, a Kbftv. vagy a befektetési alapkezelésre irányadó jogszabályok – ide értve az Európai Unió kötelezően alkalmazandó jogforrásait is - a Bank, mint letétkezelő számára előírnak.
2. A Banknak a letétkezeléssel kapcsolatos feladatai az áttekintés szintjén vonatkoznak az Alap vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő által közvetlenül vagy közvetve ellenőrzött pénzügyi struktúrák, illetve adott esetben jogi struktúrák mögöttes eszközeire, ide nem értve az alapok alapja struktúráit és a masterfeeder struktúrákat, feltéve, hogy ezek rendelkeznek ezen alapok eszközeit letétben őrző letétkezelővel.

## II. 2. Alletétkezelők igénybevétele

### II.2.1 Az alletétkezelőkre vonatkozó szabályok

1. A Bank tevékenysége végzése során közreműködött, így különösen alletétkezelőt (az alletétkezelő és egyéb harmadik fél közreműködők együttesen a továbbiakban "**Alletétkezelő**") vehet igénybe, akinek a magatartásáért úgy felel, mintha maga járt volna el, figyelemmel a XI. fejezetben foglalt rendelkezésekre.
2. A letétkezelői feladatok átruházása, kiszervezése nem irányulhat a törvényi előírásoknak való megfelelés elkerülésére, valamint a kiszervezés szükségességének objektív oka kell, hogy legyen.
3. Az Alletétkezelőnek meg kell felelnie mindazon jogszabályi előírásoknak, amelyeknek a Bank megfelel, ezért Alletétkezelőként kizárólag az irányadó jogszabályoknak megfelelő másik letétkezelő vehető igénybe. Amennyiben a Bank Alletétkezelőt vesz igénybe, úgy a vonatkozó szerződés megkötésekor, valamint annak módosításakor az Alapkezelő rendelkezésére bocsátja az Alletétkezelő adatait, valamint az Alapkezelő külön kérésre tájékoztatást nyújt az Alletétkezelő kiválasztására szolgáló szempontokról és a harmadik fél által végzett tevékenység Bank általi ellenőrzése érdekében tett lépésekről.
4. A Bank megfelelően dokumentált átvilágítási eljárást hajt végre és alkalmaz az Alletétkezelő kiválasztására és folyamatos nyomon követésére, ideértve a kijelöléssel járó *kockázatok rendszeres felülvizsgálatát* is. Ezen eljárásait a Bank rendszeresen, de legalább évente egyszer felülvizsgálja, és a felülvizsgálat megállapításait a Felügyelet rendelkezésére bocsátja.

5. Az Alletétkezelő *kiválasztásánál és kijelölésénél* a Bank kellő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal jár el annak érdekében, hogy az Alletétkezelő pénzügyi eszközökkel való megbízása megfelelő szintű védelmet biztosítson. A Bank:
- (i) értékeli a szabályozási és jogi keretrendszert, beleértve az országhoz tartozó kockázatot, a letétkezelési kockázatot és az Alletétkezelő szerződéseinek végrehajthatóságát. Ez az értékelés különösen lehetővé teszi, hogy a Bank meg tudja határozni a harmadik fél fizetésképtelenségének az Alap eszközeire és jogaira gyakorolt esetleges hatását. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az eszközök elkülönítése az Alletétkezelő székhelye szerinti ország joga miatt nem elegendő a fizetésképtelenség elleni védelem biztosításához, haladéktalanul értesíti az Alapkezelőt;
  - (ii) értékeli, hogy az Alletétkezelő gyakorlata, eljárásai és belső ellenőrzései megfelelőek-e annak biztosításához, hogy az Alap vagy az Alapkezelő pénzügyi eszközei magas szintű gondoskodásban és védelemben részesüljenek;
  - (iii) értékeli, hogy az Alletétkezelő pénzügyi ereje és hírneve összhangban áll-e az átruházott feladatokkal. Az értékelés a lehetséges Alletétkezelő által szolgáltatott információkon, valamint adott esetben más adatokon és információkon alapul;
  - (iv) biztosítja, hogy az Alletétkezelő rendelkezzen az átruházott letétkezelési feladatok megfelelő szintű védelmet és biztonságot nyújtó teljesítéséhez szükséges működési és technológiai lehetőségekkel;
  - (v) nyomon követi az Alletétkezelő teljesítményét és a letétkezelő által előírt normáknak való megfelelést;
  - (vi) biztosítja, hogy az Alletétkezelő magas szintű gondossággal, óvatossággal és körültekintéssel járjon el letétkezelési feladatai teljesítése során, különös tekintettel a pénzügyi eszközök elkülönítésére.
6. A Bank *rendszeres felülvizsgálat és a folyamatos nyomon követés során* kellő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal jár el annak érdekében, hogy az Alletétkezelő továbbra is megfeleljen fenti 5. bekezdésében meghatározott kritériumoknak, továbbá
- (i) rendelkezzen nála letétbe helyezett eszközök jellegének és összetettségének megfelelő és arányos struktúrákkal és szakértelemmel, végezzen rendszeres egyeztetéseket belső számlái és nyilvántartásai között alletétkezelői funkciói ellátása érdekében;
  - (ii) az Alletétkezelő prudenciális szabályozás és felügyelet hatálya alá tartozzon (ideértve a minimális tőkekövetelményeket is), és rendszeres külső könyvvizsgálatnak vessék alá;
  - (iii) megfelelően pontos nyilvántartások és számlák vezetésével, valamint a kockázatok minimalizálását elősegítő szervezeti megoldások bevezetésével elkülönítse az Alap / Alapkezelő eszközeit saját, és egyéb ügyfelei eszközeitől oly módon, hogy az eszközöket mindenkor egyértelműen az Alap/Alapkezelő tulajdonaként lehessen azonosítani;
  - (iv) az Alap előzetes engedélye és a Bank előzetes értesítése nélkül az eszközöket nem használja, és
  - (v) eleget tegyen a jogszabályokban meghatározott egyéb rendelkezéseknek és tilalmaknak.
7. A Bank készenléti tervet dolgoz ki minden egyes piacra, ahol Alletétkezelőt jelöl ki a letétkezelési feladatok ellátására. Ez a készenléti terv tartalmazza az alternatív szolgáltató adatait, ha van ilyen. Amennyiben az Alletétkezelő már nem felel meg a követelményeknek, a

Bank az Alap és annak befektetői érdekeit legjobban szolgáló intézkedéseket hoz, beleértve az Alletétkezelővel kötött szerződés felmondását is.

8. A Bank az Alletétkezelő kiválasztása során a jogszabályokban előírt összeférhetlenségi szabályokra tekintettel jár el.

## **II.2.2. A Prime Bróker és a Bank, mint letétkezelő viszonya**

1. Az Alapkezelő köteles biztosítani, hogy a Prime Bróker kijelölésének napjától a Bank, mint letétkezelő a Prime Brókertől tartós adathordozón minden munkanapra vonatkozóan az azt követő munkanap végig megkapja a következő információkat tartalmazó kimutatást:
  - (i) az Alapnak nyújtott készpénz kölcsönök és a felhalmozódott kamat összege;
  - (ii) az Alap nevében kötött nyitott rövid pozíció alapján az Alap által visszaszolgáltató értékpapírok;
  - (iii) a határidős ügyletek alapján az Alap által fizetendő aktuális elszámolási összegek;
  - (iv) az Alap nevében kötött rövid pozíciók tekintetében a short ügyletek Prime Brókerénél lévő készpénzbevételei;
  - (v) az Alap nevében kötött nyitott határidős ügyletek tekintetében a Prime Brókerénél lévő készpénzletétek;
  - (vi) az Alap nevében kötött, tőzsdén kívüli ügyletek nyitott pozícióinak lezárását követően az aktuális piaci ártértékelés szerinti kitétségek;
  - (vii) az Alap Prime Brókerrel szembeni összes biztosított kötelezettsége és
  - (viii) az Alappal kapcsolatos minden egyéb eszköz felsorolása;
  - (ix) az eszközök értéke, amennyiben a Prime Bróker az Alap eszközei tekintetében használati jogot gyakorolt;
  - (x) azoknak az intézményeknek a felsorolása, amelyeknél a Prime Bróker az Alap nevében vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő nevében nyitott számlán az Alap pénzeszközeit tartja vagy tarthatja;
  - (xi) minden további információ, amely szükséges annak biztosításához, hogy a Bank naprakész és pontos adatokkal rendelkezzen azoknak az eszközöknek az értékéről, amelyeknek letétkezelését ellátja.
2. Ha a Prime Bróker nem teljesíti a II.2.2.1. pontban meghatározott kötelezettségét, a Bank írásban felszólítja az Alapkezelőt és a Prime Brókert, hogy gondoskodjanak a tájékoztatás pótlásáról. Amennyiben a Bank a kimutatás pótlására, kiegészítésére meghatározott határidőn belül nem kapja meg a szükséges adatokat, úgy jogosult az Alapkezelővel kötött Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani.

## **II.3. Felügyeleti funkciók**

### **II.3.1 Általános követelmények**

1. A Bank a Keretszerződés aláírásakor értékeli az Alap stratégiájának és az Alapkezelő szervezetének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével kapcsolatos kockázatokat annak érdekében, hogy az Alapnak és azoknak az eszközöknek megfelelő felügyeleti eljárásokat dolgozzon ki, majd hajtson végre és alkalmazzon, amelyekbe az Alap befektet. Ezeket az eljárásokat a Bank rendszeresen, évente aktualizálja.
2. A Bank az Alap befektetési jegyeinek eladásával, kibocsátásával, visszavásárlásával, visszaváltásával és bevonásával összefüggő felügyeleti feladatainak ellátása során utólagos ellenőrzésnek és vizsgálatnak veti alá az Alapkezelő és az Alap felelősségi körébe tartozó folyamatokat és eljárásokat. A Bank minden körülmények között biztosítja, hogy megfelelő ellenőrzési és egyeztetési eljárások álljanak rendelkezésre, amelyeket végre kell hajtani, alkalmazni kell és gyakori rendszerességgel felül kell vizsgálni. Az Alapkezelő köteles

biztosítani, hogy a Bank az Alap eszközeivel és műveleteivel kapcsolatos minden utasítást és vonatkozó információt megkapjon, hogy ezáltal a Bank lefolytathassa saját ellenőrzési és egyeztetési eljárását.

3. Az Alapkezelő köteles a Bank részére a letétkezelői feladatai teljesítésének kezdetétől folyamatosan a Bank rendelkezésére bocsátani minden vonatkozó információt, amely az ABAK-irányelv 21. cikke szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges, beleértve azokat az információkat is, amelyeket harmadik feleknek kell a Bank rendelkezésére bocsátaniuk. Az Alapkezelő a meglévő eljárások megfelelőségének és alkalmazhatóságának garantálása érdekében biztosítja különösen, hogy a Bank hozzáféréssel rendelkezzen a könyveléshez, és helyszíni ellenőrzést végezhesen az Alapkezelő, valamint az Alap vagy az Alapkezelő által kijelölt bármely szolgáltató, például ügykezelők vagy külső értébecslők helyiségeiben, illetve adott esetben felülvizsgálhassa a bejegyzett független könyvvizsgálók vagy más szakértők által elismert külső tanúsításokról szóló jelentéseket és nyilatkozatokat.
4. Az Alap részére végzett letétkezelés során a Bank folyamatosan ellenőrzi, hogy az Alap tevékenysége és működése megfelel-e a jogszabályi előírásoknak, így különösen a Kormányrendeletben foglalt befektetési szabályoknak és a Kbftv.-ben foglalt kötelezettségeknek, valamint a Kezelési Szabályzatban előírtaknak. A Bank eskalációs eljárást hoz létre és hajt végre abban az esetben, ha az ellenőrzés során jogellenességet észlel. A Bank tevékenysége során a Kormányrendeletben vagy az Alap befektetési politikájában rögzített befektetési korlátozások vagy tőkeáttételi korlátok megsértése esetén - ha a korlátozások, illetve korlátok megsértése az értékelési árak változása miatt következett be - írásban felszólítja az Alapkezelőt a korlátoknak történő megfelelésre.

### **II.3.2. Befektetési politikával összefüggő felügyeleti funkciók**

1. A Bank felügyeleti feladatai ellátása körében folyamatosan vizsgálja azon eszközök körét, amelyekbe az Alap befektethet, amely eszközöknek összhangban kell lenniük az Alap kezelési szabályzatában (alapszabályában, létesítő okiratában) és ajánlattételi dokumentumában szereplő információkkal.
2. A Bank letétkezelői tevékenysége végzése során visszautasít az Alapkezelő által adott minden olyan megbízást, amely ellentétes a jogszabályokkal, illetve az Alapkezelő kezelési szabályzatával, és az Alapkezelőt felszólítja a törvényes állapot helyreállítására. Amennyiben az Alapkezelő nem tesz meg mindent a jogszabályoknak és az Alap kezelési szabályzatának megfelelő állapot helyreállítása érdekében, úgy a Bank haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.

### **II.3.3. A pénzmozgások nyomon követésével összefüggő feladatok**

1. A Bank ellenőrzi, hogy az Alap a bevételét a jogszabályokkal és az Alap szabályzatával összhangban használja-e fel. A Bank biztosítja, hogy az Alap készpénzállománya a Bszt.-ben megállapított elvekkel összhangban, az Alap, vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő nevére nyitott számlán legyen könyvelve. Amennyiben az Alap vagy az Alapkezelő olyan számlát nyit, amely nem felel meg a fenti előírásoknak, úgy a Bank felhívására köteles haladéktalanul intézkedni az ilyen számla egyenlegének a vonatkozó előírásoknak megfelelő intézményhez történő azonnali átutalásáról.
2. ABA-k esetében amennyiben a Banktól különböző más, az ABAK-rendeletben meghatározott prudenciális, szabályos és felügyelet hatálya alá tarozó hitelintézetnél az Alap nevében, vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő nevében fizetési-, ügyfél-, értékpapír- vagy fizetési számlát tartanak fenn vagy nyitnak, úgy az Alapkezelő köteles biztosítani, hogy a Bankot a számlanyitásról legkésőbb a számla megnyitását követő 5 banki munkanapon belül írásban ezen más hitelintézet értesítse annak érdekében, hogy a Bank a letétkezelői feladatai ellátása során

folyamatosan megkapja a kötelezettségei teljesítéséhez szükséges minden vonatkozó információt. Ezen kötelezettség megszegése illetve elmulasztása a Keretszerződés vonatkozásában súlyos szerződésszegésnek minősül, még abban az esetben is, ha az értesítés elmaradása az Alapkezelőnek nem róható fel.

3. A Bank gondoskodik az Alap pénzmozgásainak megfelelő nyomon követéséről, a pénzmozgások egyeztetésére vonatkozó eredményes és megfelelő eljárások alkalmazásáról, és arról, hogy az Alap kollektív befektetési értékpapírjainak jegyzése során a befektetők által vagy nevükben történt befizetések szokásos időben beérkezzenek.
  - 3.1 Ennek körében a Bank napi rendszerességgel - vagy ritka pénzmozgások esetén a pénzmozgások bekövetkezésekor -, illetve egyedi döntése alapján bármely időpontban (az Alapkezelő szükségtelen zavarása nélkül) helyszíni ellenőrzést folytathat az Alapkezelőnél, könyveibe betekinhet, az Alapkezelőtől a pénzmozgások vonatkozásában tájékoztatást, információt kérhet.
  - 3.2 A Bank ellenőrzi, hogy a likviditási pozíciókra vonatkozó saját nyilvántartása összhangban áll-e az Alapkezelő nyilvántartásával. Az Alapkezelő köteles biztosítani, hogy a Bank mint letétkezelő a harmadik félnél nyitott fizetési számlával kapcsolatos minden utasítást és információt megkapjon, hogy ezáltal a Bank lefolytathassa saját egyeztetési eljárását.
  - 3.3 Amennyiben a Bank letétkezelői feladatai teljesítése során jelentős pénzmozgást tapasztal, különösen olyan pénzmozgást az adott munkanap végén, amely esetleg nem egyeztethető össze az Alap műveleteivel, úgy a Keretszerződésben meghatározott értesítési csatornán haladéktalanul felveszi a kapcsolatot az Alapkezelővel, és részletes tájékoztatást kér az Alapkezelőtől a pénzmozgás okára. Amennyiben a kapott tájékoztatás a Bank megítélése szerint nem kielégítő, vagy nem szolgál kellő magyarázattal a pénzmozgás okára a Bank szakértői szerint, úgy további tájékoztatást kér, vagy helyszíni ellenőrzést kezdeményez. Mindezen eljárások sikertelensége, vagy a feltárt szabálytalanság orvoslásának elmaradása esetén (ha a helyzet nem tisztázható, illetve adott esetben nem korrigálható) a Bank tájékoztatja a Felügyeletet a vizsgálat eredményéről, a Felügyelet további intézkedését vagy állásfoglalását kérve.
4. A Bank belső eljárást hoz létre azoknak a helyzeteknek a feltárására, amelyekben az Alap vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő eszközeit érintő műveletekkel kapcsolatos díjazást a szokásos időn belül nem fizetik meg az Alapnak, az Alap értesíti az Alapkezelőt, és abban az esetben, ha a helyzetet nem orvosolták, amennyiben lehetséges, kéri az üzletfélől a pénzügyi eszköz visszatérítését. Amennyiben az ügyletekre nem szabályozott piacon kerül sor, a szokásos határidőket az ügylethez (tőzsdén kívüli származtatott ügylet vagy ingatlanokba, illetve magántulajdonban lévő vállalkozásokba történő befektetések) kapcsolódó feltételek figyelembevételével kell értékelni.
5. A Bank az itt szabályozott eljárások megfelelőségét rendszeresen felülvizsgálja, beleértve az egyeztetési folyamat legalább évente egyszeri teljes felülvizsgálatát, és biztosítja, hogy az egyeztetési folyamat kiterjedjen az Alap nevében, az Alap nevében eljáró Alapkezelő nevében vagy az Alap nevében eljáró letétkezelő nevében nyitott folyószámlákra.
6. A Bank folyamatosan nyomon követi az egyeztetések eredményeit és az egyeztetési eljárások során azonosított eltérések nyomán hozott intézkedéseket, és haladéktalanul értesíti az Alapkezelőt, ha valamely szabálytalanságot nem orvosoltak, továbbá a hatáskörrel rendelkező hatóságokat is, ha a helyzet nem tisztázható, illetve adott esetben nem korrigálható.



### II.3.4. A bevétel (hozam) felosztásához kapcsolódó felügyeleti funkciók

1. A Bank folyamatosan ellenőrzi, hogy az eszközök értékelésére vonatkozóan megfelelő és következetes eljárásokat hoztak létre és alkalmaznak, és biztosítja az értékelési politikák és eljárások tényleges végrehajtását és rendszeres felülvizsgálatát az értékelési politikában meghatározott gyakorisággal. A Bank megfelelő eljárások kidolgozásával biztosítja, hogy - az Alapkezelő általi bejelentést követően - a nettó bevétel kiszámítása az Alap kezelési szabályzatával (alapszabályával, létesítő okiratával) és az alkalmazandó nemzeti joggal összhangban történjen.
2. Amennyiben az Alap könyvvizsgálói fenntartásokkal fogadták el az Alap éves pénzügyi kimutatásait, úgy az Alap vagy az Alapkezelő – a fenntartásokról történő tudomásszerzést követő legfeljebb 3 banki munkanapon belül - a Bank rendelkezésére köteles bocsátani a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói fenntartásokat. A Bank az Alapkezelő általi tájékoztatást követően ellenőrzi az osztalék-kifizetések, és adott esetben a nyereségrészesedések teljességét és pontosságát. Amennyiben a Bank megítélése szerint a könyvvizsgálói fenntartások helyénvalóak, úgy felszólítja az Alapkezelőt – megfelelő határidő tűzésével – a felmerült hibák kijavítására. A határidő eredménytelen elteltét követően a Bank írásban értesíti a Felügyeletet, annak intézkedését kérve.
3. Amennyiben a Bank úgy ítéli meg, hogy a bevételszámítás nem az alkalmazandó jognak vagy az Alap kezelési szabályzatának (alapszabályának vagy létesítő okiratának) megfelelően történt, értesíti az Alapkezelőt, illetve adott esetben az Alapot, és felszólítja határidő tűzésével, hogy tegye meg az Alap befektetői érdekét legjobban szolgáló korrekciós intézkedéseket. A határidő eredménytelen elteltét követően, a Bank írásban értesíti a Felügyeletet, annak intézkedését kérve.

### II.3.5. Tulajdonjog ellenőrzéssel kapcsolatos feladatok

1. Az Alapkezelő köteles biztosítani a Bank részére, hogy a Bank haladéktalanul hozzáférjen a tulajdonjog-ellenőrzési és nyilvántartás-vezetési feladatainak ellátásához szükséges vonatkozó információkhoz, beleértve a letétkezelő részére harmadik felek által nyújtandó információkat.
2. Az Alapkezelő köteles biztosítani továbbá, hogy a Bank elegendő és megbízható információval rendelkezzen ahhoz, hogy meggyőződjön az Alap eszközök feletti tulajdonjogáról vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő eszközök feletti tulajdonjogáról. Ennek érdekében az Alapkezelő köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni az Alap eszközeinek tulajdonjogi státusban bekövetkezett változásról - többek között – hiteles tulajdoni lap másolat, illetve pénzügyi eszközök esetén a megfelelő számlakivonatok megküldésével.
3. A Bank nyilvántartást vezet azokról az eszközökről, amelyek megállapítása szerint az Alap vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő tulajdonát képezik. E kötelezettség teljesítése érdekében a Bank:
  - (i) az Alap nevében nyilvántartásában szerepelteti azokat az eszközöket, amelyek megállapítása szerint az Alap vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő tulajdonát képezik, beleértve azok névleges összegét;
  - (ii) bármikor átfogó, és naprakész leltárt tud rendelkezésre bocsátani az Alap eszközeiről, beleértve azok névleges összegét.
4. Bank, mint letétkezelő gondoskodik arról, hogy olyan eljárások álljanak rendelkezésre, amelyek biztosítják, hogy a nyilvántartott eszközöket ne lehessen átengedni, átruházni, kicserélni vagy leszállítani a letétkezelő vagy megbízottja ezen ügyletekről történő tájékoztatása nélkül, valamint, hogy az érintett harmadik fél azonnali hozzáférést biztosítson a Bank számára az egyes ügyletek és pozíciók igazoló okirataihoz. Az Alapkezelő köteles biztosítani, hogy

eszközértékesítés vagy eszközök megszerzése esetén, illetve pénzügyi eszközök kibocsátását eredményező vállalati intézkedés esetén az érintett harmadik fél minden esetben haladéktalanul, de legalább évente egyszer a Bank rendelkezésére bocsássa az igazolásokat vagy más igazoló okiratot.

5. Az Alapkezelő köteles írásban tájékoztatni a Bankot arról, hogy az Alapkezelő megfelelő eljárásokkal rendelkezik, és azokat alkalmazza annak ellenőrzésére, hogy az általa kezelt Alap által megszerzett eszközöket az Alap nevében megfelelően nyilvántartják, továbbá, hogy fennáll-e az összhang az Alapkezelő nyilvántartásában szereplő pozíciók és azon eszközök között, amelyekről a Bank megállapította, hogy az Alap vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő tulajdonát képezik. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a Bank az Alap eszközeivel kapcsolatos minden utasítást és vonatkozó információt megkapjon, hogy ezáltal a Bank lefolytathassa saját ellenőrzési és egyeztetési eljárását.
6. A Bank eszkalációs eljárást dolgoz ki és alkalmaz azokra a helyzetekre, amelyekben eltérést állapít meg, beleértve az Alapkezelő és a Felügyelet értesítését, ha a helyzet nem tisztázható, illetve adott esetben nem korrigálható.
7. A Banknak a jelen II.3.5. pontban említett feladatai az áttekintés szintjén vonatkoznak az Alap vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő által a mögöttes eszközökbe történő befektetés céljából létrehozott pénzügyi struktúrák, illetve adott esetben jogi struktúrák mögöttes eszközeire, amelyeket közvetlenül vagy közvetve az Alap vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő ellenőriz.

### **II.3.6. Folyamatos forgalmazáshoz kapcsolódó felügyeleti feladatok**

1. A Bank mint letétkezelő biztosítja és ellenőrzi, hogy az Alap befektetési jegyeinek eladására, kibocsátására, visszavásárlására, visszaváltására és törlésére vonatkozó eljárások megfeleljenek az alkalmazandó jogszabályoknak és az Alap kezelési szabályzatának (alapszabályának vagy létesítő okiratának), valamint ellenőrzi ezen eljárások tényleges végrehajtását. A Bank által végzett ellenőrzések gyakoriságának összhangban kell lennie a jegyzések és visszaváltások gyakoriságával.
2. Az Alapkezelő köteles biztosítani, hogy az Alap befektetési jegyeinek jegyzése során a befektetők által vagy a nevükben teljesített befizetésekről a Bankot, mint letétkezelőt minden munkanap végén tájékoztassák, ha az Alapkezelő, az Alap vagy az Alap nevében eljáró fél, például egy transzferügynök ilyen befizetést vagy megbízást kap a befektetőtől. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a Bank minden vonatkozó információt megkapjon, amelyre szüksége van annak biztosításához, hogy a befizetéseket az Alap nevében vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő nevében nyitott fizetési számlákon jóváírják.
3. A Bank biztosítja, hogy az Alap és az Alapkezelő megfelelő és következetes eljárást hozzon létre, hajtson végre és alkalmazzon annak érdekében, hogy:
  - (i) egyeztesse a jegyzési megbízásokat a jegyzésből befolyt bevételekkel, valamint a befektetési jegyek vagy részvények számát az Alap által beszedett, a jegyzésből befolyt bevételekkel;
  - (ii) egyeztesse a visszaváltási megbízásokat a kifizetett visszaváltásokkal, valamint a törölt befektetési jegyek vagy részvények számát az Alap által kifizetett visszaváltásokkal;
  - (iii) rendszeresen ellenőrizze az egyeztetési eljárás megfelelőségét.

Ennek érdekében az Alapkezelő köteles a Bank rendelkezésére bocsátani a Keretszerződés megkötésével egyidejűleg a jelen II.3.6. pontban meghatározott feladatok végrehajtásáról rendelkező belső szabályzatait, amelyeket a Bank átvizsgálást követően észrevételez, és amennyiben szakmai szempontból szükségesnek látja, módosítási javaslatokat tesz az Alap

részére. A Bank módosítási javaslatainak elutasítása esetén a Bank jogosult a Felügyelethez fordulni, és állásfoglalást kérni a Felek közötti viták kérdésekről.

A Bank, mint letétkezelő különösen rendszeresen ellenőrzi az Alap számláján lévő összes befektetési jegy számának összhangját az Alap nyilvántartásában szereplő összes kibocsátott részvény vagy befektetési jegy számával, a fenti (i)-(iii) pontoknak való megfelelés érdekében.

### III.

#### AZ ALAP MŰKÖDÉSÉVEL KAPCSOLATOS LETÉTKEZELÉSI FELADATOK

1. A Bank biztosítja az Alap működésével kapcsolatos letétkezelői feladatainak folyamatos ellátásához szükséges személyi és tárgyi feltételeket.
2. A Bank a jelen Letétkezelési Üzletszabályzat, a Keretszerződés, valamint a Fizetési számla szerződés rendelkezései keretében vezeti az Alap Fizetési-, valamint Értékpapírszámláit.

#### 3. Értékpapír (letéti) számla vezetése fizikai értékpapírok őrzésére:

- 3.1. A Bank vállalja, hogy az Értékpapír (letéti) számlán letétbe helyezett értékpapírokat nyilvántartja és kezeli, az Alapkezelőnek az Értékpapír (letéti) számlával kapcsolatosan adott szabályszerű rendelkezéseit teljesíti, valamint az értékpapír letéti számlán történt jóváírásokról, terhelésekről és az Értékpapír (letéti) számla egyenlegéről az Alapkezelőt értesíti.

Az Értékpapír (letéti) számla tekintetében az Alapnak a mindenkor számlaegyenlegének megfelelő követelése áll fenn a Bankkal szemben. Az Értékpapír (letéti) számla felett Alapkezelő a jelen Letétkezelési Üzletszabályzat V. fejezetében foglaltak szerint rendelkezhet.

A Bank felel az Értékpapír (letéti) számlán végrehajtandó műveletek pontos és szabályszerű végrehajtásáért.

A Bank az értékpapírokat a tárolási hely meghatározására, az azonosításra és az elszámolásra - ideértve a számla egyenlegét is - mindenkor alkalmas adattartalommal tartja nyilván és vezeti folyamatosan a számlán.

A Bank az értékpapír-tranzakciók bizonylatai, valamint az Alapkezelő rendelkezései alapján - az abban foglalt értéknapi teljesítéssel - teljesíti az Értékpapír (letéti) számla terheléseit és a jóváírásokat.

- 3.2. A Bank vállalja az általa fizikailag letétbe vett és tárolt értékpapírok megőrzését. A Bank a letéti időszak alatt a XI. fejezet rendelkezései szerint felel ezen értékpapírok elvesztéséből, megsemmisüléséből vagy megrongálódásából fakadó károkért, kivéve, ha bizonyítja, hogy a kárt vis maior vagy maga az Alapkezelő okozta, illetve ha a kár bekövetkezte Banknak nem róható fel.
- 3.3. A letétként őrzött értékpapírokat a Bank az Értékpapír (letéti) számlára vonatkozó, jelen Letétkezelési Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések szerint és bizonylat ellenében szolgáltatja ki az Alapkezelőnek, meghatalmazottjának vagy az Alapkezelő által megnevezett más személynek. A kiszolgáltatási bizonylat alapján a Bank az értékpapírt a számláról kivezeti (számla terhelése).

A kiszolgáltatás időpontjától az értékpapírok tekintetében a kárveszély viselése az Alapra száll át.

- 3.4. A Bank az értéktárában letétbe helyezett értékpapírokról átvételi bizonylatot állít ki az Alapkezelő részére, egyidejűleg pedig az értékpapírokat az Értékpapír (letéti) számlán nyilvántartásba veszi.

A Bank a letétbe vett értékpapírról - az Alapkezelő kérelmére - a következő banki napon külön letéti igazolást is kiállít. A Bank által kiadott letéti igazolás azt bizonyítja, hogy a megadott időpontban a Bank a megadott értékpapírt átvette, bizonyító ereje azonban nem terjed ki az Alap értékpapíron fennálló tulajdonjogának folyamatos igazolására.

- 3.5. A letétbevétel alkalmával a Bank minden esetben megvizsgálja, hogy az értékpapírok rendelkeznek-e a jogszabályban meghatározott kellékekkel. A fizikailag is kibocsátásra kerülő értékpapírok esetében a Bank ezek fizikai állapotát is megvizsgálja.
- 3.6. A Bank névre szóló értékpapírokat csak az Alap nevére kiállított vagy az értékpapíron sorban utolsó tulajdonos üres forgatmányával ellátva és a megelőző forgatmányok megszakítatlan láncolatával fogad el letétbe, illetve vesz nyilvántartásba az Értékpapír (letéti) számlán.

A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a forgatmányokat. A Bank az általa észlelt fogyatékoságokról az Alapkezelőt haladéktalanul értesíteni köteles.

- 3.7. A Bank az Alapkezelő egyidejű értesítése mellett megtagadja a letétbe vételt, illetve az értékpapírnak a számlán történő jóváírását, ha:
- az értékpapírból, illetve a tranzakciós lapból, avagy a tárolási hely bizonylatából meggyőződött, hogy az értékpapír sérült, kellékhianyos, azonosításra alkalmatlan, eredete kétséges, illetve olyan névre szóló papír, amelynek forgatmánya szerint az Alap nem tekinthető az értékpapír jogos birtokosának és/vagy tulajdonosának,
  - a tranzakciós lap, a tárolási hely bizonylata az elszámoláshoz szükséges adatokat nem vagy hiányosan tartalmazza, illetve ezek bármelyike és az értékpapír adatai egymással nem egyeznek.

Az Alapkezelő részére küldött értesítésben a Bank köteles feltüntetni az észlelt eltéréseket, hiányosságokat, továbbá köteles együttműködni az Alapkezelővel a letétbe vétel, illetve az Értékpapír (letéti) számlán történő jóváírás akadályának tisztázásában és megszüntetésében.

- 3.8. A Bank az Alapkezelőnek az Értékpapír (letéti) számlán történő terhelésekről, jóváírásokról, valamint a számla egyenlegéről számlamozgásonként számlakivonatot küld. A számlakivonatot elfogadottnak kell tekinteni, ha azt az Alapkezelő a kézhezvételtől számított 15 napon belül írásban nem kifogásolja.

#### **4. Értékpapírszámla vezetés dematerializált értékpapírok nyilvántartására**

- 4.1. A Bank vállalja, hogy az Alap tulajdonában álló dematerializált értékpapírokat Értékpapír-számlán nyilvántartja és kezeli, az Alapkezelő szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Alapkezelőt értesíti. A Bank az Alapnak értékpapír-fajtánként egy értékpapírszámlát vezet.

Az értékpapírszámla tartalmazza:

- a) a számla számát és elnevezését,
- b) a számlatulajdonos azonosítására külön jogszabályban előírt adatokat,
- c) az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét, továbbá

d) az értékpapír zárolására való utalást

- 4.2 A központi értékpapírszámlát is érintő értékpapírszámla jóváírás, terhelés a központi értékpapírszámlán végrehajtott jóváírásról, terhelésről, illetve adatváltozásról szóló értesítést követően végezhető el a központi értékpapírszámla terhelésének, jóváírásának napjával. A Bank a központi értéktár értesítését követően az értékpapírszámla terhelését, jóváírását, illetve a dematerializált értékpapírt érintő adatváltozást haladéktalanul végrehajtja.
- 4.3 A Banknál vezetett értékpapírszámlák közötti jóváírás, terhelés esetén a Bank azonos értéknapal köteles az Értékpapírszámlákon a jóváírást, terhelést végrehajtani.
- 4.4 Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről Bank a művelet napján számlakivonatot állít ki, és értesítést küld az Alapkezelőnek. A számlakivonatot elfogadottnak kell tekinteni, ha azt az Alapkezelő a kézhezvételtől számított 15 napon belül írásban nem kifogásolja.

A Bank az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről az Alapkezelő kérésére haladéktalanul tájékoztatást ad. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem engedményezhető.

Az Alapkezelő az értékpapírszámla felett a jelen Letétkezelési Üzletszabályzat IV. fejezetében foglaltak szerint rendelkezhet.

## **5. Induló Alapok jegyzéséhez szükséges Letéti számla, valamint a működéshez szükséges Fizetési számla vezetése**

- 5.1 Az Alapkezelő az Alap jegyeinek forgalomba hozatala során a jegyzési eljárás lebonyolítására a Bankot, mint letétkezelőt bízta meg.
- 5.2 A Bank a jegyzés lebonyolítására az induló Alap alap-devizanemében számlát (a továbbiakban: „**Letéti számla**”) nyit, amelyre a jegyzők az Alap Tájékoztatója szerinti jegyzési időszakon belül a vételárat befizetik.
- 5.3 A Bank legkésőbb a jegyzés lezárását követő munkanapon igazolást ad ki a Felügyelet felé az Alap lejegyezett nagyságáról, amennyiben a Bank az Alap számlavezetője. Az igazolás tartalmazza a Letéti számla egyenlegét is.
- 5.4 A Bank az Alapkezelő értesítése alapján, amely tartalmazza a Felügyeletnek az Alap bejegyzéséről szóló igazolását, fizetési számlát (a továbbiakban: „**Fizetési számla**”) nyit az Alap részére. A Fizetési számla vezetésének feltételeit Felek külön számlaszerződésben rögzítik. A Letéti számláról a Bank a Felügyelet bejegyzési értesítésének kézhezvételének napján, de legkorábban az Alap nyilvántartásba vételének napján, az Alap Fizetési számlájára átvezeti a befektetési jegyek jegyzési időszak alatt befizetett vételárat, és egyidejűleg bezárja a Letéti számlát.
- 5.5 A Bank, amennyiben az Alap Tájékoztatója szerinti jegyzési időszakon belül nem sikerült összegyűjteni a jogszabály által előírt minimális induló saját tőkét, a jegyzés lezárásától számított 7 napon belül a Letéti számláról a jegyzők által megadott bankszámlákra utalja a sikertelen jegyzésekre befizetett összegeket.

#### **IV. AZ ALAP LETÉTKEZELÉSÉVEL KAPCSOLATOS EGYÉB FELADATOK**

##### **1. Beszedés**

- 1.1. A Bank – eltérő írásbeli rendelkezés hiányában - elvégzi az általa fizikailag letétbe vett értékpapírok, valamint az értékpapír letéti számlán, illetve az értékpapírszámlán nyilvántartott belföldi és külföldi kibocsátású értékpapírok bevételeinek haladéktalan beszedését a beszedés esedékességekor, és azokat - a Bank által igazolt beszedés napján - az Alap Fizetési számláján jóváírja, amennyiben az Alap Fizetési számláját a Bank vezeti.
- 1.2. A jelen Letétkezelési Üzletszabályzat alkalmazásában értékpapír bevételen az értékpapírból származó kamatot, osztalékot, hozamot, tőketörlesztést, lejáratí tőkefizetést, valamint a diszkont értékpapír ellenértékét kell érteni.
- 1.3. Bank az értékpapírok bevételeinek határidőben történő beszedéséért felel, kivéve ha bizonyítja, hogy a hibás vagy késedelmes teljesítés nem a Bank felróható magatartásának következménye.

##### **2. Társasági események:**

A Bank, mint letétkezelő az Alap tulajdonában lévő értékpapírokhoz kapcsolódó társasági eseményekről az Alapkezelőt a kibocsátó hivatalos értesítésének Bankhoz történt beérkezését követően 1 banki munkanapon belül értesíti. A Bank a társasági események lebonyolítása érdekében az Alapkezelő utasításának megfelelően jár el.

##### **3. Információ-szolgáltatás, közzététel**

- 3.1 A Bank eleget tesz a törvény és a felügyeleti szervek által előírt információs kötelezettségeinek, és az Alapkezelő részére kiadja a kért nyilvános információkat és adatokat. A Bank harmadik személyek részére információt az értékpapír-, illetve üzleti titokra vonatkozó szabályok megtartása mellett - a nyilvánosan közzétett információk kivételével - csak az Alapkezelővel történt előzetes egyeztetést követően, az Alapkezelő beleegyezésével adhat ki.
- 3.2 A Keretszerződés mellékletét képező Eljárási Rendszerben kerülnek meghatározásra mindazon eszközök és eljárások, amelyek útján
  - (i) a Bank mint letétkezelő az Alapkezelő vagy az Alap részére továbbítja azokat a vonatkozó információkat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az teljesíthesse feladatait, ideértve az eszközökhöz kapcsolódó jogok gyakorlását, valamint annak érdekében, hogy az Alapkezelő és az Alap kellő időben és pontossággal áttekintést kapjon az Alap Bank által vezetett számláiról; továbbá
  - (ii) az Alapkezelő vagy az Alap továbbít minden vonatkozó információt, vagy biztosítja, hogy a Bank mint letétkezelő hozzáférjen azokhoz az információkhoz, amelyek szükségesek ahhoz, hogy teljesíthesse feladatait, beleértve azokat az eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy a Bank tájékoztatást kapjon az Alap vagy az Alapkezelő által kijelölt egyéb felektől.
- 3.3 A Keretszerződés mellékletét képező Eljárási Rendszerben kerülnek meghatározásra mindazon információk, és követendő eljárások amelyek szerint:
  - (i) a Bank mint letétkezelő a rá bízott eszközöket újból felhasználhatja-e, és adott esetben az ilyen újbóli felhasználásra vonatkozó feltételek;

- (ii) a Bankot mint letétkezelőt tájékoztatni kell, amennyiben az Alap kezelési szabályzatának (alapszabályának, létesítő okiratának) vagy ajánlattételi dokumentumainak módosítását mérlegelik, (azoknak a helyzeteknek a külön részletezésével, amelyekben a módosítás véghezviteléhez a Bank előzetes beleegyezése szükséges);
- (iii) az Alap befektetési jegyeinek vagy részvényeinek eladásával, jegyzésével, visszaváltásával, kibocsátásával, törlésével vagy visszavásárlásával kapcsolatban ki kell cserélni egyrészlől az Alap, az Alapkezelő, az Alap vagy az Alapkezelő nevében eljáró harmadik fél, másrészlől a Bank, mint letétkezelő között;
- (iv) az Alapkezelő, illetve adott esetben az Alap a Bank, mint letétkezelő szerződéses kötelezettségei tekintetében felülvizsgálhatja a letétkezelő teljesítményét.

3.4 A Bank a fentiekben részletezett információkat, illetve azok összességét vagy egy részét elektronikusan továbbítja az Alapkezelő részére feltéve, hogy biztosított ezen információk megfelelő rögzítése.

#### **4. Az Alap megszüntetésével kapcsolatos feladatok**

Az Alap megszüntetésére a Kezelési Szabályzatban és a Kbtv.-ben leírt feltételek mellett kerülhet sor. A megszűnési eljárást a Kbtv.-ben meghatározott esetekben a Bank, mint letétkezelő folytatja le.

#### **V.**

#### **RENDELKEZÉS AZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA FELETT**

1. Az értékpapír letéti számla, illetve az értékpapírszámla megnyitásával egyidejűleg az Alapkezelő képviselőjére jogosult személyek, meghatalmazásaikkal együtt aláírás-mintát nyújtanak be a Bankhoz az írásbeli rendelkezések hitelességének vizsgálhatósága céljára. Az ügyfél-azonosítás részletes szabályait a BÜSZ tartalmazza.

Az Alapkezelő a képviselőjében történt minden változásról írásban tartozik a Bankot értesíteni. Az értesítés kézhezvételéig a Bank a korábban bejelentetteket tekinti az Alapkezelő képviselőjére jogosultaknak.

2. Bank kizárólag az Alapkezelő írásbeli rendelkezéseit teljesíti. Bank az Alapkezelő részére biztosítja – külön erre vonatkozó szerződés megkötését követően - a megbízások és rendelkezések telefaxon történő benyújtását, azonban a telefax használatából eredő kockázatok az Alapkezelőt terhelik.

A Bank köteles az adatátviteli rendszer hibájából félreérthető vagy hiányos, faxon történt rendelkezést ismételtlen megerősíteni, ennek elmulasztása esetén az ebből eredő teljes kár a Bankot terheli. Nem terheli azonban felelősség a Bankot azért, ha a megbízást a bizonyítottan kért megerősítés bevárása következtében csak késve tudja teljesíteni.

A Bank lehetővé teszi, hogy az Alapkezelő a rendelkezéseit – külön erre vonatkozó szerződés megkötését követően - a Bank mindenkor elektronikus kommunikációs rendszeren keresztül tegye meg.

Minden rendelkezés és megbízás teljesítése előtt az Alapkezelő képviselőinek aláírását a Bank a bejelentett aláírásminták szerint megvizsgálja.

3. Az értékpapírra vonatkozó rendelkezésnek tartalmaznia kell az értékpapír pontos megnevezését, beleértve annak típusát, továbbá az értékpapírra vonatkozó a Bank által a rendelkezés alapján végzendő művelet leírását. A rendelkezés részletes tartalma vonatkozásában a Keretszerződés melléklete irányadó.

Az értékpapír letéti számla, vagy az értékpapírszámla terhelésére, illetve az értékpapír kiszolgáltatására szóló rendelkezésben a kedvezményezett értékpapír letéti számla (ill. értéktári számla), vagy értékpapírszámla megjelölését, az átvevő pontos megnevezését és jogállását, valamint kiszállítás esetén a továbbítás helyét és idejét is fel kell tüntetni.

## **VI. DÍJAK, KÖLTSÉGEK**

1. A Bankot a Keretszerződésben foglaltak teljesítéséért letétkezelési díj illeti meg. A letétkezelői díj, illetve egyéb díjak, költségek mértékét, számítási módját, megfizetésének egyéb feltételeit a Keretszerződés melléklete tartalmazza.
2. Az Alapkezelő köteles gondoskodni arról, hogy a letétkezelési díj esedékességének időpontjában a terhelésekhez szükséges pénzügyi fedezet, illetve a leszámolt jutalékok, költségek esedékességének időpontjában a terhelésekhez szükséges pénzügyi fedezet az Alap Fizetési számláján rendelkezésre álljon, vagy a vonatkozó számlán feltüntetett fizetési határidőig a letétkezelői díj teljesítésre kerüljön. A szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre állása esetén a Bank az Alapkezelő Fizetési számláját megterheli a letétkezelői díj teljesítése érdekében. Egyéb esetekben köteles az Alapkezelő a vonatkozó számla teljesítéséről a fizetési határidőig gondoskodni. Amennyiben az Alap a díj megfizetésével késedelembe esik, a Bank jogosult a jegybank alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamatot felszámítani.
3. A Bank egyebekben a Polgári Törvénykönyvben meghatározottak szerint az Alapkezelővel szemben a lejárt, esedékes és meg nem fizetett tartozásait beszámítással is érvényesítheti.
4. Amennyiben az Alapkezelő Fizetési számlája kellő fedezetet nem nyújt a lejárt és esedékes tartozás rendezésére, úgy a Bank jogosult az Alapkezelő Értékpapír számláján rendelkezésre álló értékpapírokat óvadékként zárolni, és a fennálló tartozás fejében azokat értékesíteni, és az így befolyó vételárral szemben a tartozást beszámítani.

## **VII. A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE ÉS A TERRORIZMUS ELLENI KÜZDELEM**

A Bank az Alapkezelővel és az Alletétkezelővel kapcsolatban felmerülő kockázatok kezelésénél a pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvény, valamint a mindenkor hatályos BÜSZ rendelkezései szerint jár el.

## **VIII. ÉRTESÍTÉSEK**

1. Az Alapkezelő és a Bank közötti valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:
  - a. személyes átadás, a kézbesítés megtörténtét tanúsító módon;
  - b. ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény;
  - c. telefax üzenet;
  - d. e-mailben történő üzenetküldés
  - e. bármely más, a Bank által alkalmazott, és az Alapkezelő által elfogadott elektronikus csatorna.



2. A Bank és az Alapkezelő közötti részletes értesítési csatornákat és módokat a Keretszerződés melléklete, valamint a BÜSZ tartalmazza.

## **IX.**

### **AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, ELÉRHETŐSÉGE**

1. Az Üzletszabályzat a BÜSZ elválaszthatatlan részét képezi.
2. A Bank által végzett letétkezelési szolgáltatási szolgáltatásokra a jelen Üzletszabályzat rendelkezései vonatkoznak, melyek az BÜSZ rendelkezéseinek figyelembevételével értelmezendők. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Keretszerződés, a BÜSZ illetve az ÁÜF rendelkezései az irányadók.
3. A mindenkor hatályos Üzletszabályzat, valamint BÜSZ és ÁÜF - amely nyilvános, bárki részére hozzáférhető és megismerhető - a Bank bármely fiókjában kérésre ingyenesen átvehető, illetve folyamatosan elérhető a Bank honlapján is ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)).
3. A jelen Üzletszabályzat módosítására a BÜSZ I.6 pontjának rendelkezései irányadók.

## **X.**

### **A KERETSZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSE, MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE ÉS MEGSZŰNTETÉSE**

1. A Keretszerződés akkor lép hatályba, amikor a (i) azt a Felek szabályszerűen aláírták, illetve (ii) annak mellékletét, az Alap Kezelési Szabályzatát Felügyelet jóváhagyta.
2. A Keretszerződés kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosítható.
3. A Keretszerződést az abban részes felek határozatlan időre kötik meg. A Keretszerződést bármelyik fél írásban 6 hónapos felmondási idővel negyedév végére felmondhatja. A Keretszerződésnek a felmondását a felmondó fél köteles a Felügyeletnek bejelenteni. A felmondási idő alatt a Bank köteles a feladatát változatlanul ellátni. Felmondás esetén a Keretszerződés (i) ÁÉKBV Alapok esetén csak az új letétkezelővel kötendő szerződés Felügyelet általi jóváhagyása után, (ii) ABA-k esetén csak az új letétkezelővel kötendő szerződés Felügyelet részére történő igazolt megküldését, és a Bank erről történő tájékoztatását követően szűnik meg.

A Keretszerződés – a Banknak az Alap megszűnésével kapcsolatos feladatainak teljesítését követően – megszűnik, amennyiben az Alap megszűnik.

4. Ha a Keretszerződés az Alapkezelő érdekkörében beálló ok miatt megszűnik - és új szerződés a helyébe nem lép, - az Alap köteles 30 banki munkanapon belül értékpapírjait a Bank letétkezeléséből visszavenni.

Amennyiben az Alap e kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a Bank értesítési kötelezettség mellett, de további türelmi idő nélkül az értékpapírokat más letevők értékpapírjaitól elkülönítetten tovább nyilvántartja azzal, hogy az előző bekezdésben említett 30 napos időtartam elteltétől kezdődően a visszavétel időpontjáig Keretszerződésben meghatározott letéti őrzési díjon felül az Alapkezelő kötbéréként az utolsó havi díj 10%-át minden egyes eltelt hónap vonatkozásában köteles a Banknak megfizetni.

5. A Bank érdekkörében beálló ok miatti megszűnés esetén Alapkezelő a letétkezelési feladatok ellátásával harmadik személyt köteles megbízni, a Bank a letéti őrzésében lévő értékpapírokat a lehető legrövidebb határidőn belül e harmadik személyhez transzferálja.
6. Amennyiben a Bank saját hibájából vagy mulasztásából kifolyólag nem képes ellátni a letétkezelői feladatokat (így különösen az értékpapírok biztonságos őrzését és az Alap számláinak vezetését), vagy hatósági intézkedések miatt nem láthatja el azokat, az Alapkezelő haladéktalanul átadhatja más letétkezelőnek az Alap letétkezelését a törvényi előírások figyelembe vételével.
7. Az Alapkezelő felszámolása esetén az Alap más befektetési alapkezelőnek kerül átadásra vagy azt is felszámolják. Az alapkezelői feladat átadása esetén a Bank köteles a letétkezelői feladatokat a Keretszerződés feltételei szerint továbbra is ellátni, az új alapkezelő ellentétes rendelkezéséig, a jogosult az újonnan kijelölt alapkezelővel szemben a felmerült díjakat érvényesíteni.

## **XI.**

### **EGYÉB RENDELKEZÉSEK, FELELŐSSÉGI KÉRDÉSEK**

1. Bank felel az Alappal vagy a befektetési jegyek tulajdonosaival szemben a letétbe helyezett pénzügyi eszközöknek a Bank, vagy az Alletétkezelő általi elvesztéséért. Egyebekben a Bank felel az Alappal szemben a jelen Üzletszabályzatban foglalt, illetve a Kbfktv.-ben előírt kötelezettségeinek nemteljesítéséből eredő károkért. A Bank felel az Alappal, illetve a befektetőkkel szemben minden olyan kárért, amely a Bank, mint letétkezelő jogellenes magatartása miatt következett be.
2. A Banknak, mint letétkezelőnek nem kell felelősséget viselnie, ha bizonyítani tudja, hogy a következő feltételek mindegyike teljesül, amennyiben az Alap ABA típusú alapnak minősül és:
  - (i) a veszteséget okozó esemény nem a Bank, mint letétkezelő vagy az Alletétkezelő cselekményének vagy mulasztásának eredménye;
  - (ii) a letétkezelő a veszteséget eredményező esemény bekövetkezését ésszerűen nem tudta volna megakadályozni, annak ellenére, hogy az általános ágazati gyakorlat szerint a körültekintő letétkezelőre háruló minden óvintézkedést megtett;
  - (iii) szigorú és átfogó átvilágítás ellenére a letétkezelő nem tudta megakadályozni a veszteséget.
3. A fenti XI. 2. (i) – iii) pontokban foglalt feltételek abban az esetben tekinthetők teljesítettnek, ha a Bank vagy az Alletétkezelő a következő intézkedések mindegyikét meghozta:
  - (i) a letétben őrzött pénzügyi eszköz esetleges elvesztését eredményező külső események időben történő azonosítása és folyamatos nyomon követése érdekében az Alap eszközei jellegének és összetettségének megfelelő és azzal arányos struktúrákat és eljárásokat hozott létre, hajtott végre, alkalmazott, fenntartott, valamint a kellő szakértelmet biztosította;
  - (ii) folyamatos értékelés arra vonatkozóan, hogy az i. alpontban azonosított események valamelyike jelent-e a letétben őrzött pénzügyi eszköz elvesztésével járó jelentős kockázatot;
  - (iii) az ABAK tájékoztatása az azonosított jelentős kockázatokról, és adott esetben megfelelő intézkedések meghozatala a letétben őrzött pénzügyi eszköz elvesztésének megelőzése vagy a veszteség enyhítése érdekében abban az esetben, ha olyan tényleges vagy lehetséges külső eseményeket azonosítottak, amelyekről úgy vélik, hogy a letétben őrzött pénzügyi eszköz elvesztésével járó jelentős kockázatot jelentenek.

4. A fenti 3. (i)-(ii) pontjában említett követelmények az alábbi esetekben minősülhetnek teljesítettnek:
- (i) emberi ellenőrzésen vagy befolyáson kívül eső természeti események következnek be;
  - (ii) a letétben őrzött pénzügyi eszközöket érintő, valamely kormány vagy kormányzati szerv, többek között bíróság vagy törvényszék által hozott törvény, törvényerejű vagy közigazgatási rendelet, határozat vagy végzés kerül kibocsátásra;
  - (iii) háború, felkelés vagy más nagyobb zavargás esetén.
5. A fenti 3. pont (i)-(ii) pontjában említett követelmények nem tekinthetők teljesítettnek olyan esetekben, ha a Bank, mint letétkezelő vagy az Alletétkezelő szintjén számviteli hiba, működési mulasztás, csalás, az elkülönítési követelmények alkalmazásának elmulasztása következik be.
6. Az Alletétkezelő vonatkozásában a Bank akkor rendelkezik objektív indokokkal a felelősség alóli mentesüléshez, amennyiben bizonyítani tudja, hogy nem volt más választása, minthogy az Alletétkezelőre, mint harmadik félre ruházza át letétkezelési feladatait. Különösen ez a helyzet, ha:
- (i) harmadik ország joga azt írja elő, hogy bizonyos pénzügyi eszközöket helyi jogalanynál helyezzenek letétbe, és vannak olyan helyi jogalanyok, amelyek megfelelnek az átruházási kritériumoknak; vagy
  - (ii) az Alapkezelő ragaszkodik ahhoz, hogy valamely befektetést egy adott joghatósági területen tart fenn, annak ellenére, hogy a Bank, mint letétkezelő figyelmeztette arra, hogy ez fokozott kockázattal jár.