

Raiffeisen Bank

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Tevékenységi engedély száma: III/41.018-

19/2002., tevékenységi engedély dátuma:

2002. december 20.

Tevékenységi engedély száma: H-EN-III-

1047/2012., tevékenységi engedély dátuma:

2012. július 16.

Cégjegyzékszám: 01-10-041042

Székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.

LETÉTKEZELÉSI ÜZLETSZABÁLYZAT

BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐK RÉSZÉRE

Hatályos: 2025. július 1.



**Raiffeisen
Bank**

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 a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete III/41.018-19/2002. számú határozata alapján rendelkezik az "értékpapír letétkezelés" tevékenység végzéséhez szükséges engedéllyel, amely a Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pontjában foglalt „a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését” tevékenység végzésére jogosító engedélynek is megfelel.

Az „**ABAK Irányelv**” jelenti az alternatívbefektetésialap-kezelőkről, valamint a 2003/41/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló 2011. június 8-i európai parlamenti és a tanácsi 2011/61/EU irányelvet, HL L 174., 2011.7.1., 1. o.

Az „**ABAK Rendelet**” jelenti a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet, HL L 83., 2013.3.22, p. 1–95.

Az „**ÁÉKBV irányelv**” jelenti az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról szóló 2009. július 13-i 2009/65/EK európai parlamenti és a tanácsi irányelvet, HL L 302., 2009.11.17, p. 32–96.

Az „**ÁÉKBV Rendelet**” jelenti a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a letétkezelők kötelezettségei tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2015. december 17-i (EU) 2016/438 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet, HL L 78., 2016.3.24., 11–30. o.

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

Az **"Alapkezelő"** jelenti azon jogi személyt (ideértve az ÁÉKBV-alapkezelőket, illetve az ABAK-okat is), amely befektetési alapkezelési tevékenységét a Kbtv. előírásai, a Kbtv. végrehajtási rendeletei, különösen a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet (a továbbiakban **"Kormányrendelet"**) előírásai, a kezelt Alaptól függően vagy az ABAK rendelet, vagy az ÁÉKBV irányelv szerint, valamint a Magyar Nemzeti Bank (illetve annak jogelődjei) mint felügyeleti hatóság (a továbbiakban: **"Felügyelet"**) által kibocsátott engedélye alapján végzi.

A **"Bszt."** jelenti a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt.

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

A **"Kbtv."** jelenti a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényt.

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 Tpt. szerinti elszámolást és teljesítést, valamint letéti őrzést, letétkezelést, értékpapírkölcsönzést, igényekre szabott technológia- és működéstámogatási szolgáltatásokat.

A **"Tpt."** jelenti a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt.

Ha a Keretszerződés és a jelen Üzletszabályzat feltételei egymástól eltérnek, a Keretszerződés rendelkezése válik a szerződés részévé. Amennyiben a BÜSZ és a jelen Üzletszabályzat rendelkezései egymástól eltérnek, a jelen Üzletszabályzat rendelkezései irányadók.

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 beszedéséről;
- 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 (Alletétkezelő) 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;
 - biztosítja az ÁÉKBV pénzmozgásainak megfelelő nyomon követését.
 - elvégzi minden olyan egyéb feladatot, amelyet a jelen Üzletszabályzat, a Kbftv. vagy a befektetési alapkezelésre irányadó jogszabályok – ideértve 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 master-feeder 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 országgkockázatot, a letétkezelési kockázatot és az Alletétkezelő szerződéseinek végrehajthatóságát. Ez az értékelés különösen lehetővé teszi, hogy a Bank meg tudja határozni a harmadik fél fizetéseképtelenségének 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 fizetéseképtelenség 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.
9. Ha a Bank harmadik félt kíván kijelölni a rá háruló ÁÉKBV letétkezelői feladatok egy részének elvégzésére, köteles rendszeresen az Alapkezelő rendelkezésére bocsátani a

kijelölt harmadik fél adatait, valamint kérésre tájékoztatást nyújtani a harmadik fél kiválasztására szolgáló szempontokról és a kiválasztott harmadik fél által végzett tevékenység ellenőrzése érdekében tett lépésekről.

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 készpénzkölcsönök és a felhalmozódott kamat összege;
 - (ii) az Alap nevében kötött nyitott rövid pozíció alapján az Alap által visszaszolgáltatandó 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 Brókernél lévő készpénzbevételei;
 - (v) az Alap nevében kötött nyitott határidős ügyletek tekintetében a Prime Brókernél lévő készpénzletétek;
 - (vi) az Alap nevében kötött, tőzsdén kívüli ügyletek nyitott pozícióinak lezárását követően az aktuális piaci ártértékelés szerinti kitettségek;
 - (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 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.
3. 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.
4. 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, így különösen, de nem kizárólag az Alapkezelő által működtetett megfelelő kockázatkezelési rendszerekre vonatkozó információkat, beleértve azokat az információkat is, amelyeket harmadik feleknek kell a Bank rendelkezésére bocsátaniuk. Az Alapkezelő a meglévő eljárások megfelelőségének és alkalmazhatóságának garntálása 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 értékbecslők helyiségeiben, illetve adott esetben felülvizsgálhassa a bejegyzett független könyvvizsgálók vagy más szakértők által elismert külső tanúsításokról szóló jelentéseket és nyilatkozatokat.
5. A Bank évente due diligence kérdőívet küld az Alapkezelő részére, amelyben a felügyeleti funkciójának ellátáshoz szükséges információkat kér be. Alapkezelő köteles és vállalja, hogy a due diligence kérdőív kézhezvételétől számított 15 banki napon belül a kért információkat a Bank rendelkezésére bocsátja.

6. Amennyiben a Kbtv. 38. § (10) szerint a Felügyelet előírja az ABAK számára, hogy értékelési eljárásait vagy értékeléseiket külső értékbecslővel vagy könyvvizsgálóval ellenőriztesse, akkor az ABAK köteles a Bank rendelkezésére bocsátani az értékbecslővel vagy a könyvvizsgálóval kötött megbízási szerződést, és az értékelésre vonatkozó további információt szolgáltatni a Banknak megkeresésre.
7. Amennyiben az Alapkezelő kiszervezésre vonatkozó megállapodást kíván kötni, köteles és vállalja, hogy a kiszervezésre vonatkozó megállapodást hatálybalépése előtt legalább 10 banki nappal megküldi a Banknak.
8. 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 Kbtv.-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.

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 tartozó hitelintézetnél az Alap nevében, vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő nevében fizetési-, ügyfél-, értékpapír- vagy fizetésiszámlát tartanak fenn vagy nyitnak, úgy az Alapkezelő köteles biztosítani, hogy a Bankot a számlanyitásról haladéktalanul, legkésőbb a nettó eszközérték egyeztetés időpontjáig 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 betekinthet, 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 szabálytalanság feltárása 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 üzletféltől 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 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 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 és forgalomba hozatali megbízásokat a jegyzésből befolyt bevételekkel, valamint a befektetési jegyek vagy részvények számát az Alap által beszédett, 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 Fizetésszámla szerződés rendelkezései keretében vezeti az Alap Fizetési-, valamint Értékpapírszámláit.
3. **Értékpapír (letéti) számla vezetése fizikai értékpapírok őrzésére:**
 - 3.1. A Bank – amennyiben nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírok letéti őrzéséről előzetesen külön megállapodott az Alapkezelővel és a fizikai értékpapírok az Alap kezelési szabályzata szerint megengedett eszköznek minősülnek – 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 mindenkori 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, kellékhányos, 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 a tranzakció teljesítéséhez 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 Értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Alapkezelő szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről az Alapkezelőt értesíti.

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 értéknappal köteles az Értékpapírszámlákon a jóváírást, terhelést végrehajtani.
- 4.4 Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről Bank a művelet napján számlakivonatot (vagy forgalmi kimutatást) 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 engedményezheti.

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 a „*Megállapodás Jegyzési Letéti Számla nyitásáról és kezeléséről*” külön szerződéssel.
- 5.2 A Bank a jegyzés lebonyolítására az 5.1 pont szerinti szerződése alapján 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 lejegyzett nagyságáról, amennyiben a Bank az Alap számlavezetője. Az igazolás tartalmazza a Letéti számla egyenlegét is.
- 5.4 Az Alapkezelő az Alap nevében vállalja, hogy a jegyzési eljárás időtartama alatt a Banknál fizetesiszámlát (a továbbiakban: „**Fizetési számla**”) nyit és azt fenntartja, a fizetesiszámla szerződés megszüntetését nem kezdeményezi. A Fizetési számla vezetésének feltételeit Felek külön számlaszerződésben rögzítik. A Letéti számláról a

Bank az 5.1 pontban meghatározott szerződésbe foglalt feltételek teljesülése esetén és az ott meghatározott időpontban az Alap Fizetésszámlájára átvezeti a befektetési jegyek jegyzési időszak alatt befizetett vételárát, 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 őrzött 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 és általa őrzött 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 Rendben 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 teljesítthesse 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 teljesítthesse 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 Rendben 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 egyrészről az Alap, az Alapkezelő, az Alap vagy az Alapkezelő nevében eljáró harmadik fél, másrészről 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 Kbftv.-ben leírt feltételek mellett kerülhet sor. A megszűnési eljárást a Kbftv.-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 bejelenti a képviselőre jogosult személyeket. Az ügyfél-azonosítás részletes szabályait a BÜSZ tartalmazza.

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

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 rendelkezési jogát a Bank a bejelentett meghatalmazások szerint megvizsgálja.

2. Az értékpapírra vonatkozó rendelkezésnek tartalmaznia kell az értékpapír ISIN azonosítóját, valamint 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 letétkezelési díj, illetve egyéb díjak, költségek mértékét, számítási módját, megfizetésének egyéb feltételeit a Keretszerződés melléklete (Kondíciós Lista) tartalmazza.
2. Az Alapkezelő köteles gondoskodni arról, hogy a letétkezelési díj esedékességének időpontjában a terhelésekhez szükséges pénzügyi fedezet, illetve a leszámlázott jutalékok, költségek esedékességének időpontjában a terhelésekhez szükséges pénzügyi fedezet az Alap Fizetési számláján rendelkezésre álljon, vagy a vonatkozó bizonylaton feltüntetett fizetési határidőig a letétkezelési (és egyéb) díj teljesítésre

kerüljön. A Felek közötti, a díjak beszedésére vonatkozó külön megállapodás esetén a szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre állása esetén a Bank az Alapkezelő Fizetési számláját megterheli a letétkezelési (és egyéb) díj teljesítése érdekében. Egyéb esetekben az Alapkezelő köteles a vonatkozó számla (vagy egyéb bizonylat szerinti összeg) teljesítéséről a fizetési határidőig gondoskodni. Amennyiben az Alap a díj megfizetésével késedelembe esik, a Bank jogosult a jegybanki 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 Értékpapírszámláján 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

1. A Bank az Alapkezelővel és az Alletétkezelővel kapcsolatban felmerülő kockázatok kezelésénél a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, valamint a mindenkor hatályos BÜSZ rendelkezései szerint jár el.
2. E tekintetben az Alapkezelő különösen, de nem kizárólag köteles:
 - részletes dokumentációval alátámasztottan azonosítani a befektetési jegyek tényleges tulajdonosát;
 - a forgalmazókkal olyan megállapodást kötni, amely előírja, hogy a forgalmazó elvégezzen minden pénzmosás megelőzésével és terrorizmus finanszírozás elleni küzdelemmel összefüggő feladatot, így különösen, de nem kizárólag a befektetési jegyek tényleges tulajdonosának dokumentációval alátámasztott azonosítását,
 - ha az Alapkezelő végez forgalmazási tevékenységet, akkor elvégezni a befektetők pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési szempontú átvilágítását, az ehhez kapcsolódó kötelező dokumentációkat beszerezni, naprakészen nyilvántartani, és szükség esetén azokat elérhetővé tenni a Bank számára,
 - a forgalmazókkal olyan megállapodást kötni, amely előírja, hogy a forgalmazó elvégezze a befektetők pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési szempontú átvilágítását, az ehhez kapcsolódó kötelező dokumentációkat beszeresse, naprakészen nyilvántartsa, és szükség esetén azokat elérhetővé tegye a Bank számára,
 - haladéktalanul tájékoztatni a Bankot minden olyan körülményről, hatósági vizsgálatról, vagy pénzmosás megelőzési relevanciájú eseményről (pl. hatósági

megkeresés, szankciós érintettség miatt befagyasztott eszköz), amely befolyásolhatja a letétkezelési szolgáltatás pénzmosásmegelőzési és szankciós megfelelését.

3. A Bank nem tartozik felelősséggel abban az esetben, ha az Alapkezelő vagy a forgalmazó elmulasztotta a rá vonatkozó pénzmosásmegelőzési, vagy Know Your Customer kötelezettségét a befektetők tekintetében teljesíteni.
4. Ha a Bank pénzmosásmegelőzési vagy szankciós kockázatot észlel, vagy ilyen tárgyú hatósági megkeresést kap, úgy - a jogszabályi rendelkezések betartásával - adatokat, dokumentumokat adhat át az illetékes hatóságoknak, erről nem köteles előzetesen tájékoztatni az Alapkezelőt.
5. Felek rögzítik, hogy a pénzmosásmegelőzési jogszabályi megfelelés előmozdítása érdekében együttműködnek, különösen hatósági megkeresések teljesítése, közös kockázatértékelés, vagy dokumentációs hiányosságok feltárása esetén, hogy egyik Fél pénzmosásmegelőzési tárgyú kötelezettségeinek teljesítése se akadályozza vagy veszélyeztesse a másik Fél megfelelését. A Bank jogosult támogató, kiegészítő dokumentumokat kérni az Alapkezelőtől, ha azt a saját pénzmosásmegelőzési kötelezettségeinek teljesítéséhez szükségesnek ítéli.
6. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Alapkezelő nem tesz eleget a pénzmosásmegelőzési kötelezettségeinek, vagy nem biztosítja a Bank pénzmosásmegelőzési megfeleléséhez szükséges együttműködést, így különösen az értesítési, betekintési, betekintési vagy dokumentum átadási kötelezettségét.

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. e-mailben történő üzenetküldés
 - d. 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).
4. A jelen Üzletszabályzat módosítására a BÜSZ I.6 pontjának rendelkezései irányadók.

X.

A KERETSZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSE, MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE ÉS MEGSZÜNTETÉSE

1. A Keretszerződés akkor lép hatályba, amikor az alábbi feltételek teljesülnek: (i) azt a Felek szabályszerűen aláírták, és (ii) a Keretszerződésben meghatározott egyéb feltétel teljesült.
2. A Keretszerződés kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosítható.
3. A Keretszerződést az abban részes felek határozatlan időre kötik meg. A Keretszerződést bármelyik fél írásban 3 hónapos felmondási idővel 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 kötbérként 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 figyelembevételével.
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 ÁÉKBV típusú alapnak minősül és:
 - (i) a letétkezelő a veszteséget eredményező esemény bekövetkezését észszerűen nem tudta volna megakadályozni, annak ellenére, hogy az általános ágazati

gyakorlat szerint a körültekintő letétkezelőre háruló minden óvintézkedést megtett;

- (ii) szigorú és átfogó átvilágítás ellenére a letétkezelő nem tudta megakadályozni a veszteséget;
 - (iii) - a letéti őrzésben lévő pénzügyi eszközök elvesztése esetén - az eszközök elvesztése olyan, a Bank érdemleges befolyásán túlmenő külső esemény miatt következett be, amely minden ellenkező erőfeszítés ellenére is elkerülhetetlen lett volna.
3. 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 észszerűen 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. 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.

Melléklet:

1. számú melléklet – MEGÁLLAPODÁS LETÉTKEZELŐ-VÁLTÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ FELADATOKRÓL

1. számú melléklet

LETÉTKEZELÉSI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ – MEGÁLLAPODÁS LETÉTKEZELŐ- VÁLTÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ FELADATOKRÓL

Mely létrejött egyrészről a(z)

Alapkezelő cégneve

székhelye: [...]
adószáma: [...]
cégjegyzékszám: [...]
nyilvántartja: [...]
befektetési alapkezelői tev. eng. szám: [...]
LEI: [...]

mint a

Alap neve [...],

nevében és képviselőjében eljáró Alapkezelő a továbbiakban „**Ügyfél**”), és a(z)

Átadó letétkezelő cégneve

székhelye: [...]
adószáma: [...]
cégjegyzékszám: [...]
nyilvántartja: [...]
LEI: [...]

a továbbiakban „**Átadó Letétkezelő**”, valamint a(z)

Átvevő letétkezelő cégneve

székhelye: [...]
adószáma: [...]
cégjegyzékszám: [...]
nyilvántartja: [...]
LEI: [...]

a továbbiakban „**Letétkezelő**”,

együttesen: „**Felek**” között az alábbi feltételekkel.

I. Előzmények

A Felek tudomással bírnak arról, hogy az Ügyfél döntése alapján letétkezelő váltás történik, amely a vagyonátadás napján tervezetten [...] napján valósul meg, mely jelen megállapodásban T napként került meghatározásra. A jelen megállapodás hatálybalépésének feltétele, hogy a Felek a T-6 napig aláírják a Letétkezelési Keretszerződést, továbbá a Letétkezelő megnyissa mindazokat a számlákat (összevont értékpapírszámlákat, befektetési számlákat, KELER számlákat, valamint egyéb al-letétkezelőnél vezetett szükséges szegregált alszámlákat, melyek a vagyon átadását követően az Alap vagyonának Letétkezeléséhez szükségesek).

A Felek tudomással bírnak arról, hogy az Alap részére nyújtott letétkezelői feladatok ellátásáért az egyeztetett T napra vonatkozóan - külön kötendő Letétkezelési szerződés alapján - már a Letétkezelő felel. Ennek megfelelően a Letétkezelő T napra számol először hivatalos nettó eszközértéket, mely eszközértéket és a könyv szerinti értéket az Ügyféllel T+1 napon egyezteti.

Ügyfél jelen Megállapodással hozzájárul ahhoz, hogy a Felek a letétkezelési tevékenység felállításához, teljesítéséhez szükséges, (üzleti-, bank- és értékpapír) titoktartás alá eső információkat egymásnak közvetlenül átadják.

A Felek a letétkezelő-váltás során kommunikációs csatornaként az e-mailen történő fájlcsere mellett döntöttek és a dokumentumok aláírása ennek megfelelően elektronikusan történik. A Letétkezelő az elektronikus aláírásokat a szabályzatai szerint fogadja el, azzal, hogy a legalább fokozott biztonsági aláírással ellátott dokumentumokat a Letétkezelő köteles elfogadni. Jelen Megállapodás a vagyonátadás menetét határozza meg, pontosan részletezve valamennyi érintett fél feladatát.

II. A Megállapodás célja

A Megállapodás célja a zavartalan átmenet biztosítása, melynek érdekében a Felek kölcsönösen együttműködnek.

III. Az eszközök átadásának tárgya, módja és a Felek kötelezettségei

A Feleknek tudomásuk van arról, hogy az Alap vagyonát alkotó eszközökre a vagyonátadás zökkenőmentes lebonyolítása érdekében vagyonkezelési moratórium lép érvénybe T-6 napon, vagyis az utolsó ügyletkötés dátuma T-6, legfeljebb T-4 teljesítési napra.

a.) Az Átadó Letétkezelő által nyilvántartott értékpapírok

Az Átadó Letétkezelő által nyilvántartott értékpapírok listáját jelen Megállapodás 2. számú Migrációs Melléklete (SSI) tartalmazza, melyet az Átadó Letétkezelő a **T-4. napi értékpapír állomány** alapján kitöltve **T-3. napon 13:00 óráig** megküld az Ügyfélnek, valamint a Letétkezelőnek. A Letétkezelő saját adataival feltöltve **T-2. napon 13:00 óráig** visszaküldi a kitöltött 2. számú mellékletet az Átadó Letétkezelőnek/Ügyfélnek. Amennyiben bármilyen változás történik az értékpapírok, vagy azok mennyisége tekintetében, úgy az Átadó Letétkezelő a vagyonátadást megelőző napon, vagyis **T-1 napon 12:00 óráig frissíti a 2. számú Migrációs mellékletet**, melyet megküld minden érintett félnek.

Az Alap speciális ügyletei, eszközei:

- Értékpapír kölcsönügyletek: Az Alapnak nyitott értékpapír kölcsönügylete a vagyonátadási időszak alatt nem lesz, minden nyitott ügylet **T-1 napig** lezárásra kerül. Új értékpapír kölcsönügylet sikeres transzferálást követően nyitható, legkorábban **T+1. napon**.
- Forward ügyletek: A T-2 napon nyilvántartott forward ügyletek listáját az Ügyfél **T-1 napon 12.00 óráig** megküldi a Letétkezelő felé az alábbi adattartalommal:
 - kötési árfolyam
 - kötési dátum
 - Partner
 - lejárat dátuma
 - db szám
- [...] -nál kötött ügyletek: Az Ügyfél hozzáférést biztosít az átadásra kerülő [...] -nál vezetett számláinak back office internetes lekérdező felületéhez legkésőbb **T-5. napon**
- Nem forgalomképes értékpapírok kezelése: az érintett eszközök transzfere a KELER-től kért engedély alapján tud megtörténni, mely kérelmet cégszerűen aláírva pdf formátumban kell a kibo@keler.hu címre elküldeni. A kérelem átfutási ideje kb. 5 munkanap, vagyis legkésőbb T-6.

napon el kell küldeni a levelet. Az egyedi kérelem díja a KELER mindenkori Díjszabályzata szerinti, mely költség az Alapot terheli.

Az érintett eszközök felsorolása:

ISIN azonosító	értékpapír megnevezése

b.) Átadandó eszközértékek és igazolások

Az Átadó Letétkezelő **T-4. napon 12:00 óráig** e-mailben részletes kimutatást küld a Letétkezelőnek/Ügyfélnek az Alap portfólióját érintő minden olyan **társasági eseményről**, melynek pénzügyi, illetve egyéb vonatkozású teljesülése a vagyonátadás napját követően várható.

A Feleknek tudomása van arról, hogy bármely **társasági esemény kezelése**, melynek fordulónapja (record date) és választással járó esemény esetén a válaszadási határideje (market deadline) **T nap előtti**, az Átadó Letétkezelő feladata.

A Feleknek tudomása van arról, hogy bármely társasági esemény kezelése, melynek fordulónapja és válaszadási határideje a **vagyonátadás napjára, azaz T napra esik**, valamint az ezen időpont utáni fordulónappal rendelkező minden társasági esemény kezelése a Letétkezelő feladata. Amennyiben azonban a Letétkezelő válaszadási határideje az al-letétkezelője felé a vonatkozó társasági események esetében **T napnál** korábbi dátumban meghatározott, a Letétkezelő best effort alapon jár el a társasági események kezelése ügyében.

A vagyonátadás napján, azaz **T napon 12:00 óráig** az Ügyfél az Átadó Letétkezelő által vezetett **pénzforgalmi számláinak utolsó** (vagyonátadás napját megelőző banki napra vonatkozó) **számlakivonatát** e-mailben átküldi a Letétkezelő részére.

c.) Átadandó eszközök

i. Értékpapírok

Az értékpapírokat az Átadó Letétkezelő az Ügyfél elektronikus megbízása alapján **T-1 napi ügyletkötési és T napi tervezett kiegyenlítési nappal** átranzferálja a Letétkezelő által az Alap nevére megnyitott értékpapírszámlákra.

Ügyfél az értékpapírok transzferéhez szükséges instrukciókat T-1 nap 13:00 óráig a meglévő elektronikus csatornán keresztül juttatja el az Átadó Letétkezelőhöz.

Ügyfél és a Letétkezelő gondoskodnak arról, hogy a kiegyenlítési megbízások NCBO (no change of beneficial ownership) kóddal kerüljenek beküldésre.

A transzferekhez szükséges valamennyi információt és instrukciót a 2. számú Migrációs melléklet (SSI) tartalmazza, amelyet a Felek az átadás napját megelőző napig vagyis **T-1. nap 12:00 óráig** elektronikus úton aláírva eljuttatnak egymáshoz a véglegesnek szánt adatokkal.

A Migrációs melléklet adatai alapján mindkét Letétkezelő gondoskodik arról, hogy kiegyenlítési megbízásait megfelelő időben eljuttatják a kiegyenlítés helye szerinti központi (nemzetközi központi) értéktárhoz közvetlenül, vagy al-letétkezelőiken keresztül.

Bármilyen változás történik az Alap értékpapír-állományában, vagy a transzferek teljesítéséhez szükséges adatokban, azt a Felek legkésőbb a vagyonátadás napján 10:00 óráig egyeztetik egymással

és a módosított Migrációs mellékletet frissítve megküldik egymásnak, illetve intézkednek a szükséges (új, vagy módosított) kiegyenlítési megbízások teljesítése érdekében.

Letétkezelő nem felel a késedelmesen benyújtott, illetve az Átadó Letétkezelő hibájából késedelmesen teljesült kiegyenlítési megbízásból eredő károkért, költségekért.

Az Átadó Letétkezelő nem felel a hibásan, késedelmesen benyújtott, illetve a Letétkezelő hibájából késedelmesen teljesült kiegyenlítési megbízásból eredő károkért, költségekért.

ii. Pénzeszközök

Ügyfél az Átadó Letétkezelőnél vezetett pénzeszámláinak felhalmozott kamattal növelt egyenlegét az 1. számú mellékletben részletezett, az Alap Letétkezelőnél megnyitott és vezetett számláira T napi értéknappal átutalja, forint esetén legkésőbb az utolsó IG2 körben, devizaszámlák esetében az Átadó Letétkezelőnél érvényben lévő utalási határidők szerint.

A pénzeszközök utalásáról az Ügyfél az utalást követően tájékoztatást küld a Letétkezelő részére, megjelölve a devizanemenkénti összegeket.

Társasági eseményekből befolyó jövedelmek

A **T nap** után a **társasági eseményekből befolyó**, az Alapot illető **jövedelmeket** az Átadó Letétkezelő **best effort** alapon a lehető leghamarabb egy összegben, **költség levonások nélkül átutalja** az érintett Alap Letétkezelőnél vezetett, az 1. számú mellékletben megadott számlájára.

IV. A nettó eszközértékelés folytonosságának biztosítása

A **T-1.** napra vonatkozó eszközérték számítását Átadó Letétkezelő T napon elvégzi, az Ügyféllel fennálló eljárásrendnek megfelelően **T napon** egyeztetik egymással, majd a végleges portfólió értékelési riportokat e-mailben megküldi az Ügyfélnek, valamint a Letétkezelőnek.

Amennyiben a **T-1** napi eszközérték számítását érintő tranzakció, pénzeszköz vagy egyéb tétel már a Letétkezelő kezelésébe kerül, akkor arról Ügyfél/Letétkezelő igazolást küld az Átadó Letétkezelő részére **T napon 10:00** óráig.

A **T napra** vonatkozó eszközérték megállapítása vagy ellenőrzése (az Alap típusától függően) már a Letétkezelő feladata, ennek megállapítása **T+1 napon** történik.

Az Ügyfél és Átadó Letétkezelő kijelentik, hogy a mai napon nem bírnak arról tudomással, hogy **T nap** előtt bármilyen korábbi eszközértékelésben olyan hiba lenne, amely miatt az Alap eszközértékelését a letétkezelő váltás előtti időszakra a Letétkezelőnek újra kellene számolnia.

Amennyiben a későbbiekben bármikor mégis kiderülne egy ilyen hiba, az Átadó Letétkezelő/Ügyfél köteles az újraszámoláshoz kapcsolódóan minden szükséges adatot (az újraszámolás napjára vonatkozóan és ettől a naptól kezdve minden egyes napi értékpapír, tőkemozgás stb. tranzakciót, esetleges speciális árfolyamadatokat) haladéktalanul Letétkezelő részére átadni. Az újraszámolásból eredő károkat és költségeket az újraszámítás teljes időszakára vonatkozóan a hibás fél köteles megtéríteni a Felek részére.

A megtérítendő költségek kiszámítását a költséget elszenvedő felek végzik, vagy akinél a szükséges információ rendelkezésre áll és azt részletesen kimutatva és alátámasztva a költséget viselő fél rendelkezésére bocsátják. Ügyfél kompenzáció esetén a Felek kötelesek a kalkulációhoz szükséges adatokat rendelkezésre bocsátani. A számításokat a költséget viselő fél részére el kell juttatni.

A Letétkezelő általi **újraszámolással** kapcsolatos részletes teendőket, feladatokat és feltételeket felmerülés esetén a Felek külön eljárásrendben szabályozzák.

1. Forgalmazási rend alakulása

Az Ügyfél T-1 napra vonatkozóan **forgalmazási szünnapot** hirdetett az Alap tekintetében, így ezen a napon az Ügyfél **nem fogad be megbízást** befektetési jegyek forgalmazására. **Megjegyzés: Egyéb, kiegyenlítési szünnapra vonatkozó rendelkezéseket ide kell beilleszteni.**

V. A letétkezelő-váltás következtében felmerülő költségek, díjak rendezése

Átadó Letétkezelő által felszámított díjak

Az Átadó Letétkezelő az öt megillető **X**. havi letétkezelői díjakat T-1 napon terheli az Alap fizetési számláján. Az **Y** havi letétkezelői díjról (a tranzakciós díjakkal együtt) külön számlát állít ki az Ügyfél részére legkésőbb **20.....-ig**, melyet az Ügyfél átutalással egyenlített ki.

A nettóeszközürték riportban **T-1 napig** elhatárolt letétkezelési őrzési díjat a Letétkezelő az úton lévő tételek között állítja be. Az Ügyfél értesíti a Letétkezelőt, hogy még az Átadó Letétkezelőt megillető, a nettó eszközérték kimutatásban szereplő díjakat pénzügyileg milyen értéknappal rendezte. A Letétkezelő az értesítés alapján ezeket a díjakat kivezeti az elhatárolásból.

A Letétkezelő által felszámított díjak:

Az átadás során az Alapok értékpapírjainak és bankszámlaegyenlegeinek befogadására nézve a Letétkezelő Kondíciós Listája szerinti díjakat alkalmazza.

VI. Számlák bezárása, Átadó Letétkezelőnél nyitva maradó számlák

Értékpapírszámlák:

Az Alap Átadó Letétkezelőnél vezetett értékpapírszámlái az értékpapírok teljes körű átadását és a letétkezelői díjak kiegyenlítését követően bezárásra kerülnek.

Fizetési számlák bezárása:

Az Alap Átadó Letétkezelőnél vezetett fizetési számlái legkorábban **T napon** kerülnek bezárásra Ügyfél instrukció alapján.

A bezárás napjáig járó esetleges kamatokat és díjakat az Átadó Letétkezelő az Ügyfél által megjelölt számlákon könyveli. A fennmaradó egyenleg (+/-) a számlazárás előtt az Ügyfél megbízása alapján utalásra vagy rendezésre kerül.

Az Ügyfél az Átadó Letétkezelőnek az Alap [...] -nál vezetett elszámolási számlája feletti rendelkezési jogát a T napon a T-1. napra vonatkozó nettó eszközérték véglegesítése után megszünteti.

VII. Képviselő és kommunikáció

A kapcsolattartás elsősorban írásban, a fentiekben meghatározott módokon e-mailben történik.

A Felek kommunikációra jogosult képviselőit és elérhetőségeit a jelen Megállapodás 3. számú melléklete foglalja össze.

Tekintettel a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2016/679 számú rendeletének (a továbbiakban: GDPR) 2018. május

25-től alkalmazandó szabályaira, a Felek kijelentik, hogy a kapcsolattartó személyek adatait jogos érdekből, a szerződés jogszerű létrejötte igazolásának érdekében, míg a másik Fél kapcsolattartóinak alábbi adatait a másik Fél jogos érdekből, a szerződés fennállása során a teljesülés elősegítése érdekében kezelik a Ptk. szerinti elévülés időtartamáig, azaz a szerződés megszűnésétől számított 5 évig. A kapcsolattartó személyeket (a továbbiakban: érintettek) a másik Fél vonatkozásában a GDPR rendelkezései alapján az alábbi jogok illetik meg:

- a) gyakorolhatják a kezelt személyes adatokhoz való hozzáférés jogát;
- b) amennyiben bármilyen okból nem kerültek törlésre a kezelt személyes adatok jelen szerződés aláírásától számított 5. év végéig, kérhetik a kezelt személyes adatok törlését;
- c) kérhetik az adatkezelés korlátozását.

Az érintettek a jogaikat másik Fél kapcsolattartóján keresztül gyakorolhatják.

Amennyiben a kapcsolattartó személyeknek kifogásuk merül az adatkezelés kapcsán, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhatnak az alábbi elérhetőségeken:

Postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.

Cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11

Telefon: +36 (1) 391-1400

Fax: +36 (1) 391-1410

Email: ugyfelszolgalat@naih.hu

Felek kijelentik, hogy az adatkezelésre vonatkozó tájékoztatást jelen megállapodás szövegének egyeztetése során az érintettekkel megismertették.

VIII. Felek felelőssége

Amennyiben bármelyik fél a jelen Megállapodásban meghatározott feladatai teljesítésével késedelembe esik, köteles arról a késedelemmel érintett másik felet (Feleket) haladéktalanul értesíteni. A késedelemből, illetve egyéb mulasztásból eredő kár a késedelembe esett, illetve a mulasztó felet terheli, amennyiben a késedelem, illetve a mulasztás oka neki felróható.

Letétkezelő minden olyan feladatának elvégzéséhez, amelyhez a Pénztár közreműködése, birtokában lévő információ átadása szükséges, Pénztár minden szerződéses és jogszabály alapján fennálló kötelezettségének eleget tesz, annak érdekében, hogy a Letétkezelő a jogszabályban és a szerződésben vállalt kötelezettségeit maradéktalanul teljesíteni tudja.

IX. Titoktartás

Felek kölcsönösen kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen Megállapodásban szabályozott együttműködés során tudomásukra jutott adatokat, tényeket, információkat Megállapodásban rögzítetteket bizalmasan, üzleti-, bank- és értékpapír titokként kezelik és gondoskodnak arról, hogy alkalmazottjaik, közreműködőik az ezzel kapcsolatos kötelezettségeket betartsák, figyelemmel az I. pontra.

Nem vonatkozik a titoktartási kötelezettség azokra az esetekre, amikor jogszabály, bíróság vagy más hatóság határozata kötelezi a Feleket, vagy a Felek valamelyikét az adat, illetve az információ kiadására.

Budapest, 20.....

(Ügyfél)

(Átadó Letétkezelő)

(Letétkezelő)

Melléletek:

1. sz. melléklet – Számlaszámok listája
2. sz. melléklet – Migrációs melléklet
3. sz. melléklet – Kapcsolattartók

1. sz. melléklet

Külön dokumentum (xls alapú), T-1 napon készül el, a későbbi szükséges változások alapján frissítésre kerül

2. sz. melléklet - Migrációs melléklet

3. sz. melléklet

Kapcsolattartók

Ügyfél: [..]

Levelezési cím:

NÉV	TELEFONSZÁM	E-MAIL
Back office csoport e-mail cím		
Intézményi vagyonkezelés		

Letétkezelő: [..]

Levelezési cím:

NÉV	TELEFONSZÁM	E-MAIL
NAV		
Elszámolás, társasági esemény		

Átadó Letétkezelő: [..]

Levelezési cím:

Név	Telefon	E-mail
<u>Üzleti kapcsolatok</u>		
<u>Elszámolás</u>		
<u>NAV</u>		

<u>Társasági események</u>		
----------------------------	--	--