



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

módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt
Üzletszabályzata

a pénztári letétkezelésről

2023. május 1.

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1. Jelen Üzletszabályzat alapján az **MBH** Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) vállalja, hogy díjfizetés ellenében az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, valamint a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény alapján létrehozott és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) által kiadott tevékenységi engedéllyel rendelkező pénztárak (továbbiakban: Pénztár) részére letétkezelési szolgáltatást nyújt.
- 1.2. A jelen Üzletszabályzatban foglaltak mint általános szerződési feltételek, és a Bank Általános Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetének és I. számú Függelékének, továbbá jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Bank I. számú üzletszabályzata a befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról rendelkezései együttesen részét képezik a Pénztár letétkezelésére a Pénztár és a Bank között létrejött szerződéses jogviszonynak.
- 1.3. A Bank letétkezelői feladatai körében:
 - a) vagyonkezelőnként, illetve portfólióként befektetési számlát vezet. Ha a pénztár pénzforgalmi számláját a Bank vezeti a befektetési számla a pénzforgalmi számla alszámlája is lehet,
 - b) vagyonkezelőnként, illetve portfólióként összevont értékpapírszámlát (értékpapírszámla és értékpapír letéti számla) vezet a Pénztár javára,
 - c) elvégzi a nyomdai úton előállított értékpapírok letéti őrzését, illetve a Pénztár értékpapírjainak alletéteményes(ek) közreműködésével történő nyilvántartását,
 - d) beszedi a Pénztár összevont értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok utáni hozadékokat és egyéb járandóságokat,
 - e) meghatározza a befektetett pénztári eszközök piaci értékét,
 - f) ellenőrzi a pénztári befektetésekre vonatkozó, a Pénztár Befektetési politikájában, Vagyonkezelési irányelveiben foglalt befektetési szabályok és vonatkozó jogszabályi előírások betartását,
 - g) elvégzi az értékpapír ügyletek elszámolását és nyilvántartását, valamint ennek alapján a befektetési számlán történt pénzforgalmi mozgások összevetését az értékpapír-állomány változásával, és a pénztár - illetve a vagyonkezelő - rendelkezése alapján teljesíti a fizetési számlára történő utalást,
 - h) a Pénztár felhatalmazásának elfogadása esetén eljár a Pénztár tulajdonosi jogai gyakorlásának biztosítása érdekében a letétkezelésben lévő értékpapírok vonatkozásában,
 - i) az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert működtető pénztárak esetében megállapítja az elszámolóegységek számát és árfolyamát,

- j) ingatlanokba befektető Pénztár esetében ellenjegyzzi az ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződéseket és az ingatlanértékelő megbízásához szükséges szerződést.
- 1.4. A Bank nem vállal letétkezelést a pénztár részére, ha az a jogszabályi rendelkezések szerint összeférhetetlen.
- 1.5. A Bank visszautasít minden olyan rendelkezést, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Ha a Bank a befektetési jogszabályi előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon jelenti a Felügyeletnek, a Pénztárnak és – ha van - a vagyongazdálkodónak.
- 1.6. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában alletéteményes: a Bank letétkezelésébe vett pénztári eszközöknek - a Bank utasításai szerint közreműködőként eljáró – letétkezelője, akinek eljárása során okozott károkért a Pénztárral szemben közvetlenül a Bank tartozik helytállni. A Bank a letétkezelésről szóló szerződésben rendelkezik az alletéteményes(ek) személyéről.

2. ÉRTÉKPAPÍROK LETÉTKEZELÉSE

- 2.1. A Bank a nyomdai úton előállított értékpapírok, valamint a dematerializált értékpapírok letétkezelését összevont értékpapírszámla vezetés keretében végzi a Pénztár részére.
- 2.2. A letétként kezelt értékpapírokat a Bank más ügyfelei értékpapírjaitól elkülönítetten tartja nyilván.
- 2.3. A Bank az általa letétként kezelt értékpapírok bevételeit beszedi, és azok összegét a Pénztár elszámolásra kijelölt 1.3. a.) pont szerinti számláján jóváírja.
- 2.4. A Bank a tranzakciók bizonylatai és/vagy a Pénztár, illetve a Pénztár vagyongazdálkodójának rendelkezései alapján teljesíti az összevont értékpapírszámla és az 1.3.a.) pont szerinti számla terheléseit és a jóváírásokat.
- 2.5. A Bank az összevont értékpapírszámláról a letétkezelésről szóló szerződésben foglaltak szerint küld kimutatásokat a Pénztárnak.
- 2.6. Az összevont értékpapírszámla feletti rendelkezésnek tartalmaznia kell az értékpapír pontos megjelölését, beleértve annak típusát, továbbá az értékpapírra vonatkozó művelet leírását.
- 2.7. Ha a kibocsátó, illetve az alletéteményes ezt másképpen nem határozza meg, a Pénztár rendelkezése kizárólag a nyilvántartott egyes címletértékek egészére vonatkozhat, ezért - amennyiben az szükséges - az értékpapír címletfelváltása iránt a Pénztár saját költségére jár el.
- 2.8. Az összevont értékpapírszámla terhelésére, illetve az értékpapír kiszolgáltatására szóló rendelkezésben a kedvezményezett számla, a számla vezetője megjelölését, az átvevő pontos megnevezését és jogállását, valamint kiszállítás esetén a továbbítás helyét és idejét is fel kell tüntetni.

3. ÉRTÉKELÉSEK, ELLENŐRZÉS

- 3.1. A Pénztárnak a Bank által letétkezelt portfólió állományát a Bank az általa ismert, valamint a Pénztár, illetve megbízottja (vagyonkezelője) által közölt adatok alapján - a mindenkor hatályos jogszabályokban foglaltak szerint - értékeli.
- 3.2. A Bank az ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződést csak a pénztárakra vonatkozó jogszabályi előírások szerint minősítheti, ellenjegyzése során a pénztár döntését üzleti megfontolások szempontjából nem értékeli.
- 3.3. A Bank a mindenkor hatályos jogszabályokban, valamint a letétkezelési szerződésben meghatározott gyakorisággal végzi el az értékelést, amelyet a mindenkor hatályos jogszabályokban, illetve a letétkezelési szerződésben foglalt határidőn belül és módon juttat el a Pénztár, illetve megbízottjai részére.
- 3.4. A Bank az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert működtető pénztáraknál az elszámolóegységek árfolyamának megállapítását a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott gyakorisággal végzi el.
- 3.5. A Pénztár biztosítja, hogy a befektetett pénztári eszközökhöz kapcsolódó valamennyi tranzakcióról és azok minden feltételéről a Bank haladéktalanul értesüljön.
- 3.6. A Pénztár gondoskodik arról, hogy amennyiben a Pénztár pénzforgalmi számláját nem a Bank vezeti, a Pénztár pénzforgalmi számlájának és alszámláinak kivonatmásolatát, vagy egyenlegközlőjét a letétkezelési szerződésben meghatározott időpontig a Bank megkapja.
- 3.7. A fenti 3.5. és 3.6. pontok szerint megkapott adatok alapján a Bank:
 - a) az 1.3. a.) pont szerinti számla változásait összeveti az értékpapír-állomány változásával,
 - b) vizsgálja a Pénztár befektetéseinek arányát és
 - c) ellátja a Pénztár befektetési üzletmenetét végző szervezet(ek) ellenőrzését.
- 3.8. A Bank a befektetési arányok vizsgálatát és a Pénztár befektetési üzletmenetét végző szervezet(ek) ellenőrzését a rendelkezésére álló adatok alapján végzi el. Ha a Bank által ismert adatok szerint a befektetési arányok jogszabálysértők, a Bank írásban hívja fel a Pénztárat - és ha van, a Pénztár vagyonkezelését ellátó más szervezetet - a helyes arányok haladéktalan helyreállítására. A Bank a rendelkezésre álló adatok alapján felel a portfólió arányok számszakilag helyes megállapításáért.
- 3.9. A Bank a Pénztár befektetési üzletmenetét végző szervezet(ek) ellenőrzése során a befektetett pénztári eszközökkel kapcsolatos tranzakciók adatainak a Pénztár Befektetési politikájával, a vonatkozó jogszabályokkal és hatósági rendelkezésekkel való összhangját vizsgálja. A Bank nem végez a befektetésekkel kapcsolatosan célszerűségi ellenőrzést és nem vizsgálja a Pénztár befektetési üzletmenetét végző szervezet(ek) gazdálkodását.
- 3.10. A Pénztár a letétkezelési szerződés vonatkozásában bármely lényeges körülmény megváltozását (szervezeti változás, címváltozás, stb.) a Banknak haladéktalanul köteles

bejelenteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztását a Bank súlyos szerződésszegésnek tekinti.

4. DÍJAK, KÖLTSÉGEK

- 4.1. A Bankot a letétkezelési szolgáltatások teljesítéséért a letétkezelési szerződés mellékletét képező kondíciós lista szerinti díjazás illeti meg, az ott közölt esedékességekkel. A díj megfizetésére a letétkezelési szerződésnek megfelelően, a Bank által készített elszámolás szerint kerül sor.
- 4.2. Amennyiben a letétkezelési szerződés másképp nem rendelkezik, a szerződés teljesítése során az alletéteményesek közreműködése következtében felmerült igazolt költségek a Pénztárat terhelik. A költségeket a Bank megelőlegezi, de egyidejűleg a megelőlegezett összegek megfizetése céljából számlát bocsát ki a Pénztár felé.
- 4.3. A Pénztár által kért esetenkénti számításokért a Bankot - a letétkezelési szerződésben foglaltak szerint - külön díjazás illeti meg.

5. A SZERZŐDÉS HATÁLYA ÉS MEGSZÚNÉSE

- 5.1. A letétkezelésre vonatkozó szerződés határozatlan időre jön létre.
- 5.2. A szerződést bármelyik fél indokolási kötelezettség nélkül, írásban - 90 napos felmondási idővel - egyoldalúan felmondhatja.
- 5.3. Ha a szerződés bármely okból megszűnik, a Pénztár köteles értékpapírjait a Bank letétkezeléséből haladéktalanul visszavenni. Ennek elmulasztása esetén a Bank a jogalap nélküli birtoklás szabályai szerint jár el. A jogalap nélküli birtoklás időtartama alatt - a 4.1. pontban meghatározott díjon felül - a Bank a letétkezelési szerződésben meghatározott mértékű kötbért számíthatja fel a Pénztárral szemben.

6. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE

A jelen Üzletszabályzat **2023. május 1-jén** lép hatályba. A hatályba lépéssel egyidejűleg a Banknak a pénztári letétkezelésről szóló **2022. április 1-jén** hatályba lépett üzletszabályzata hatályát veszti.

MBH BANK NYRT.