

Közlemény

A 28/2012. (XI.6.) számú igazgatósági határozattal elfogadott, 2013. január 1-től hatályba lépő Alapkezelési szabályzat szövegét a Beva az alábbiak szerint teszi közzé.

Budapest, 2012. december 14.

Befektető-védelmi Alap

A
BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

ALAPKEZELÉSI
SZABÁLYZATA

2013.

I. Általános szabályok

1. Jelen Alapkezelési szabályzatban (továbbiakban: Szabályzat) a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Alap) igazgatósága az Alap vagyonának biztonságos és hatékony kezelése érdekében meghatározza a szabad pénzeszközök befektetésére, a befektetett eszközök kezelésére, az Alap letétkezelőjének és vagyonkezelőjének megbízására és feladatára vonatkozó szabályokat.
2. Az Alap működéséhez és feladatai ellátásához szükséges tárgyi eszközök, illetve beruházások kivételével az Alap a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) 227. § (2) bekezdése értelmében pénzeszközeit kizárólag állampapírba fektetheti be, illetve pénzeszközeit – a házipénztárt, a fizetési számlán tartott likviditási tartalékot, valamint a kifizetés lebonyolítására vagy más, az Alap működéséhez szükséges célra pénzforgalmi szolgáltatóhoz átutalt összeget kivéve – állampapírban vagy az MNB-nél elhelyezett betétben tarthatja.
3. Az Alap számára a Magyar Nemzeti Bank pénzforgalmi számlát vezet, és az Alap tagjai a díjbefizetéseket erre a számlájára teljesítik.
4. Az Alap a működési költségeinek kifizetése, vagy a kártalanítás lebonyolítása céljából számlát nyithat egyéb pénzforgalmi szolgáltatónál, és a működés költségeire, illetve a kártalanítás kifizetésére szánt összegeket erre a számlára utalhatja.
5. Az Alap köteles gondoskodni a szabad pénzeszközeinek folyamatos befektetéséről a hozam növelése céljából. Ennek keretében a lekötés nélkül az Alap számláin lévő, illetve a készpénzben a házipénztárban tartott összegnek a működési költségek finanszírozási igényével kell összhangban lennie.
6. Az Alap a szabad pénzeszközeinek befektetésével, és a befektetett eszközök kezelésével (továbbiakban: vagyonkezelés) portfóliókezelés befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult szervezetet bízhat meg.
7. Köteles az Alap a vagyonának kezelését külső szervezetre bízni, ha az Alap szabad pénzeszközeinek, illetőleg a befektetett eszközeinek értéke árfolyamértéken számolva a 100.000.000,- (százmillió) forintot meghaladja.
8. A befektetett eszközökből pénzkivonás az igazgatóság által jóváhagyott éves működési költségkeret erejéig a működés finanszírozására, illetve kártalanítás kifizetése céljából történhet.
9. Az Alap a befektetett eszközök letétkezelését önálló, az Alap vagyonának kezelését végző szervezettől szervezetileg elkülönülő letétkezelő szervezetre bízza.
10. Az Alap letétkezelője, illetve vagyonkezelője csak olyan szervezet lehet, amely jogszabály előírása vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye alapján jogosult az adott befektetési szolgáltatási- illetve kiegészítő tevékenység végzésére.

II. Letétkezelés

1. A Tpt. 140. § (1) bekezdése alapján az Alap részére értékpapírszámlát a központi értéktár vezet.
2. Az Alap a vagyonkezeléshez kapcsolódó letétkezelési feladatok teljes körű ellátására szerződést köt a központi értéktári tevékenységet ellátó Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-vel (továbbiakban KELER Zrt.)
3. A KELER Zrt. a letétkezelési tevékenység keretében az alábbi feladatokat végzi az Alap számára:
 - a) Értékpapírszámlát nyit és vezet az Alap részére.
 - b) Gondoskodik az Alap által átadott, és az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok letéti őrzéséről, illetve letétkezeléséről.
 - c) A vagyonkezeléshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására korlátozott rendeltetésű bankszámlát nyit és vezet az Alap részére.
 - d) Ellátja a vagyonkezelő által végzett ügyletekkel kapcsolatos technikai teendőket.
 - e) Beszedi a letétként kezelt befektetéseken képződő hozamot és egyéb járandóságokat, és azokat a kézhezvétel napján jóváírja az Alap bankszámláján.
 - f) Ellátja a letétként kezelt állampapír-állomány értékelésével kapcsolatos tevékenységet, és az értékelést a vagyonkezelővel rendszeresen egyezteti.
 - g) Ellenőrzi, hogy a vagyonkezelő a Tpt. és a vagyonkezelővel kötött szerződésben meghatározott befektetési irányelveknek megfelelően állampapírokba fektesse az Alap szabad pénzeszközeit, és az ezzel ellentétes tranzakciót visszautasítja.
 - h) Ellátja a vagyonkezelő, valamint az Alap által adott megbízások, utasítások jogszerűségének ellenőrzését.
 - i) Az Alap és a vagyonkezelő számára értesítést küld az értékpapír- és a bankszámlán történt mozgásokról, megküldi a bankszámlakivonatokat, és a nyilvántartott eszközökről rendszeres időközönként az eszközök értékelését is tartalmazó kimutatást szolgáltat.
4. A letétkezelésre vonatkozó részletes szabályokat és a KELER Zrt. díjazását határozatlan időre szóló szerződés rögzíti. A szerződés megkötéséről, lényeges feltételeiről, módosításáról, valamint esetleges megszüntetéséről az Alap igazgatósága jogosult dönteni.

III. Vagyongkezelés

1. A vagyongkezeléssel megbízott szervezet az Alappal kötött szerződés feltételei szerint gondoskodik az átadott pénzeszközök szabályszerű befektetéséről, és a befektetett eszközök, illetve az Alap már meglévő befektetés-állományának kezeléséről.
2. Az Alap vagyongának kezelésével megbízott szervezet kiválasztásáról az Alap igazgatósága jogosult dönteni, és ennek során a biztonságot, a kiszámítható hozamot, és szolgáltatás díját veszi figyelembe.
3. A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 13. § (4) bekezdése lehetővé teszi, hogy az Alap vagyongának kezelésében az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (továbbiakban ÁKK Zrt.) közreműködjön, ezért a felsorolt szempontok alapján, élve a törvényi lehetőséggel, az Alap az ÁKK Zrt.-t bízza meg a vagyongkezelői feladatok ellátásával.
5. Az ÁKK Zrt. a vagyongkezelői tevékenység keretében az alábbi feladatokat végzi az Alap számára:
 - a) Az Alap által rendelkezésre bocsátott szabad pénzeszközöket befekteti, illetve az Alap már meglévő befektetési állományát kezelésre átveszi, és a befektetés állományon a Felek által kötött szerződésben rögzített befektetési irányelveknek megfelelő változtatásokat hajt végre.
 - b) Ennek keretében az Alap javára, illetve terhére állampapírokat vesz és elad, a befektetési állomány elemeihez kapcsolódó jövedelmeket szed be és azokat újra befekteti.
 - c) A befektetések és a befektetési állományon végrehajtott változtatások során a Tpt. 227. § (2) bekezdésével és a befektetési irányelvekkel összhangban alakítja az Alap portfóliójának összetételét.
 - d) A vagyongkezelési feladatok ellátása érdekében, az Alap felhatalmazása alapján rendelkezik az Alap KELER Zrt.-nél vezetett, korlátozott rendeltetésű bankszámlája felett.
 - e) Intézkedik az Alap részére vásárolt értékpapíroknak az Alap KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámláján történő jóváírásáról.
 - f) Az Alap vagyont a saját, illetve harmadik személy vagyontól elkülönítetten kezeli és részletesen nyilvántartja, valamint erről az Alap jelentési és beszámolási kötelezettségéhez szükséges, hitelt érdemlő adatokat szolgáltat.
 - g) Az állampapír állományból az Alap rendelkezése alapján – a rendelkezés szerinti mértékben és időre – pénzt von ki, ha az Alap működési költségeinek fedezésére vagy kártalanítási kötelezettség miatt ez szükségessé válik.
 - h) A vagyongkezelői tevékenységről és a vagyongkezelés adatairól a Felek közötti szerződésben meghatározott tartalommal, rendszerességgel és formában tájékoztatást ad.
 - i) Rendszeresen, és az Alap kérésére bármikor elvégzi a befektetett eszközök értékelését és ezt egyezteti a KELER Zrt.-vel.

- j) Adatszolgáltatásával közreműködik az Alap éves költségvetésének, negyedéves jelentéseinek és éves beszámolójának az elkészítésében.
4. Az eszközök nyilvántartása, illetőleg az Alap részére teljesítendő jelentések és kimutatások elkészítése során az Alap beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló jogszabályi előírásokat figyelembe kell venni.
 5. A vagyonkezelésre vonatkozó részletes szabályokat, és az ÁKK Zrt. díjazását a Felek közötti szerződés rögzíti. A szerződés megkötéséről, lényeges feltételeiről, módosításáról, valamint esetleges megszüntetéséről az Alap igazgatósága jogosult dönteni.
 6. A vagyonkezelési szerződés tartalmát a Felek az irányadó jogszabályi előírások és belső szabályzataik keretei között szabadon állapíthatják meg.
 7. A vagyonkezelési szerződésben meg kell határozni:
 - a) a kezelésre átadott értékpapír állomány összetételét és értékét
 - b) az értékpapír állomány átadásának időpontját
 - c) a szerződés fennállása alatt történő vagyonátadás módját
 - d) az értékpapír portfólióból történő pénzkivonás szabályait
 - e) a befektetési irányelveket, ezen belül azon állampapírok körét, amelybe a kezelt vagyon befektethető, az átvett portfólió átalakításának szabályait, valamint az elérendő referenciahozamot
 - f) a vagyonkezelő felelősségére vonatkozó előírásokat
 - g) az Alap részére teljesítendő jelentések tartalmát és teljesítésének határidejét
 - h) a vagyonkezelő díjának mértékét, kiszámításának módját, és teljesítésének szabályait
 - i) az eszközértékelés és a teljesítménymérés szabályait, a hozamszámítás módját
 - j) a szerződés megszűnésére vonatkozó szabályokat
 - k) a felek közötti kapcsolattartás szabályait
 - l) a szerződésben használt fontosabb fogalmakat
 - m) minden egyéb, jogszabály által nem szabályozott, és a felek bármelyike által lényegesnek minősített kérdést.
 8. A vagyonkezelési szerződés határozatlan szól és a szerződésben szereplő módon szüntethető meg. A szerződés megszűnése esetén biztosítani kell, hogy az Alap vagyonának kezelése folyamatos legyen.

IV. Záró rendelkezés

1. Jelen Szabályzatot az igazgatóság 2012. november 6-án tartott ülésén, a 28/2012. (XI.6.) számú határozatával elfogadta. A szabályzat 2013. január 1. napjával lép hatályba.

**A Befektető-védelmi Alap
igazgatósága**