

## *Emlékeztető*

a bizalmi vagyonekezelési piac jelenlegi állapotának felméréséről és megvitatásáról

Kedves Egyesületi Tagok!

A STEP Hungary – Magyarországi Bizalmi Vagyonkezelők és Örökléssel Foglalkozó Szakemberek Egyesülete (a továbbiakban: „Egyesület”) üzletszerű bizalmi vagyonekezelési szekciója 2022. szeptember 13. napján, az üzletszerű bizalmi vagyonekezelésben érdekelt tagok részvételével szekció ülést tartott, amelyen áttekintette a bizalmi vagyonekezelés aktuális helyzetét és az ennek során érzékelhető piaci problémákat és visszasságokat.

A megbeszélésen részt vettek:

dr. Antall György András és dr. Illés István (Apelso Trust Zrt.)

dr. B. Szabó Gábor, dr. Menyhei Ákos és Pálmai Pallag Dávid (Primus Trust Zrt.)

Danku Tamás (Airon Trust Kft.)

dr. Békés Balázs és dr. Horváth Balázs (Sine Qua Non Trust Zrt.)

Megállapítások:

- a piacról származó értesülések szerint, a bizalmi vagyonekezelés egyre népszerűbb Magyarországon, egyre többen fedezik fel a jogintézmény adta lehetőségeit; becslések alapján az utóbbi néhány évben Magyarországon közel 1.000 nem üzletszerű bizalmi vagyonekezelést hoztak létre, és a jelenlévők által képviselt négy aktív üzletszerű bizalmi vagyonekezelő működik a piacon (az aktuális MNB engedélyek száma: 9);
- privát bankári források szerint, általuk elsősorban a nem üzletszerű bizalmi vagyonekezelésbe kerülő vagyonok láthatók, bár egzakt adataik a kezelt vagyonok nagyságáról és összetételéről nincsenek; ugyanakkor az üzletszerű bizalmi vagyonekezeléssel mindezidáig nem építettek ki aktív üzleti kapcsolatokat, e vonatkozásban gyakorlatukat a passzivitás, sőt bizonyos esetekben – compliance és technikai okokra hivatkozással – az elzárkózás jellemzi;
- a résztvevők tapasztalata szerint a nem üzletszerű bizalmi vagyonekezelés témakörében tanácsadást és okiratszerkesztést folytató ügyvédek számos esetben felkészületlenek, nem rendelkeznek a szükséges vagyonekezelési tapasztalattal, nem látják át annak komplexitását és csak a szűken vett jogi vonatkozásokra koncentrálnak; többnyire irattípusok alapján egy „kaptafára” gyártott szerződésekkel lehet találkozni,

STEP HUNGARY

Magyarországi Bizalmi Vagyonkezelők és Örökléssel Foglalkozó Szakemberek Egyesülete

1036 Budapest, Bécsi út 52. I. emelet 1. • [www.stephungary.hu](http://www.stephungary.hu) • [info@stephungary.hu](mailto:info@stephungary.hu)

adószám: 18519826-2-41 • nyilvántartási szám: 01-02-0015255

amelyek értelemszerűen nélkülözik az egyediesítést, ami a későbbiekben számtalan számviteli, adó és egyéb működési zavart okozhat; ugyancsak jelentős probléma, hogy az okiratszerkesztő ügyvédek rendszerint nem végeznek utókövetést, ennek szükségességét maguk sem érzik és ezért fel sem hívják erre ügyfeleik figyelmét, mint ahogy az egyéb kockázatokra sem (pl. a bvk. szerződés adóhatósági átminősíthetősége);

- a nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelés során a pénzmossás megelőzésére vonatkozó jogszabályok – noha hatályuk a nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelésre is kiterjednek – gyakorlatilag nem kerülnek alkalmazásra jelentős mértékben fokozva ezzel a teljes bizalmi vagyonkezelési szakma és iparág kockázatát és kitétségét az előbb-utóbb nyilvánosságra kerülő pénzmossási visszaélések kapcsán; mindez egyben jelentős versenyhátrányt is jelent az üzletszerű bizalmi vagyonkezelők számára, akik erőforrásaik és kapacitásaik jelentős részét kénytelenek a pénzmossás elleni szabályok betartására fordítani;
- összességében megállapítható, hogy a nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelést igénybe vevő ügyfelek nem kapnak kellő felvilágosítást a nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelés intézményében rejlő kockázatokról, vagy ha igen, akkor azt hiányosan; az ügyfél a szerződéskötést követően gyakran magára marad kérdéseivel, kiszolgáltatottá válik, számos adminisztrációs, számviteli és adózási hiba merül fel, jogszabály által előírt bevallások, beszámolók, nyilatkozatok maradnak el, a pénzmossás elleni szabályok teljes mértékben figyelmen kívül maradnak egy-egy vagyonrendelésnél, vagy vagyonkezelői döntés meghozatalánál; a tényleges tulajdonosi szabályok érvényesülése is kétséges a nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok jelentős részében.

Fentiekre tekintettel a résztvevők arra a következtetésre jutottak, hogy a jogkereső közönség témára fogékony rétege felé egy a bizalmi vagyonkezelés gyakorlati alkalmazásának előnyeit, de az azzal együtt járó jogi kötelezettségeket és annak kockázatait is bemutató felvilágosító és ismeretterjesztő kampányt kell indítani a STEP Hungary tagjainak aktív közreműködésével.

A résztvevő megállapodtak, hogy a feladatokat a gyakorlatban az alábbi munkamegosztás szerint látják el:

- adózási kérdésekben a Sine Qua Non Trust Zrt. (dr. Békés Balázs és dr. Horváth Balázs)
- vagyonvédelemben a Primus Trust Zrt. (dr. B. Szabó Gábor, dr. Menyhei Ákos és Pálmai- Pallag Dávid)
- adó, könyvelés, számviteli kérdésekben az Airon Trust Kft. (Danku Tamás)
- általános jogi környezet és kockázatok vonatkozásában pedig az Apello Trust Zrt. (dr. Antall György András és dr. Illés István) látna el ismeretterjesztő feladatot.

#### STEP HUNGARY

Magyarországi Bizalmi Vagyonkezelők és Örökléssel Foglalkozó Szakemberek Egyesülete

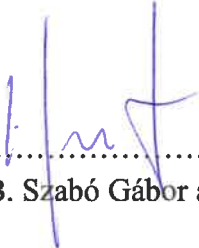
1036 Budapest, Bécsi út 52. I. emelet 1. • [stephungary.mabive@gmail.com](mailto:stephungary.mabive@gmail.com)

adószám: 18519826-2-41 • nyilvántartási szám: 01-02-0015255

Ennek keretében a résztvevők közös erőfeszítéseket vállalnánk azért, hogy a témában alkotott, szakmai anyagok (melyeknek lehetőség szerint 2022. október végéig kell elkészülniük), a lakosság széles rétege számára legyenek elérhetők gyakran látogatott internetes portálokon.

Budapest, 2022. szeptember 28.

Köszönettel és szívélyes üdvözzel:



.....  
dr. B. Szabó Gábor alelnök

cc. dr. Sándor István elnök

[Közzétéve a STEP Hungary Egyesület honlapján: [www.stephungary.hu](http://www.stephungary.hu)]

**STEP HUNGARY**

Magyarországi Bizalmi Vagyonkezelők és Örökléssel Foglalkozó Szakemberek Egyesülete

1036 Budapest, Bécsi út 52. I. emelet 1. • [stephungary.mabive@gmail.com](mailto:stephungary.mabive@gmail.com)

adószám: 18519826-2-41 • nyilvántartási szám: 01-02-0015255

