

STEP

Society of Trust and
Estate Practitioners



Lukács János

A kezelt vagyon számviteli elhatárolása



Mi adja a téma aktualitását?

A világon 12,5 m családnak van 1 m\$-nál nagyobb vagyona.

Ha a lélekszámmal arányosítjuk, akkor Magyarországon 30e családnak kellene 1 mrd Ft-ot meghaladó vagyonnal rendelkeznie.

Több ezer milliárd forintra tehető a külföldön lévő magánvagyon.

684 magyar cégnek lichtensteini társaság a tulajdonosa.

4 000 cég (0,7%) > 24 év; tulajdonos > 60 év

A fiatalok vállalkozási hajlandósága alacsony.

Vagyonegybetartás igénye → BVK

= Időzített, előre eltervezett vagyonátörökítés



Jogforrás: 2013/V. (Ptk); 2014/XV. (Bvk.tv.); 2000/C. (Sztv.);
87/2014. korm. rend.; 2007/CXXXVI. Pmt.
Kihirdetve: 2013. II. 11. (15 év után); 2014. II. 24.; 2014. III. 20.

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozások működésének és gazdálkodásának feltételei.

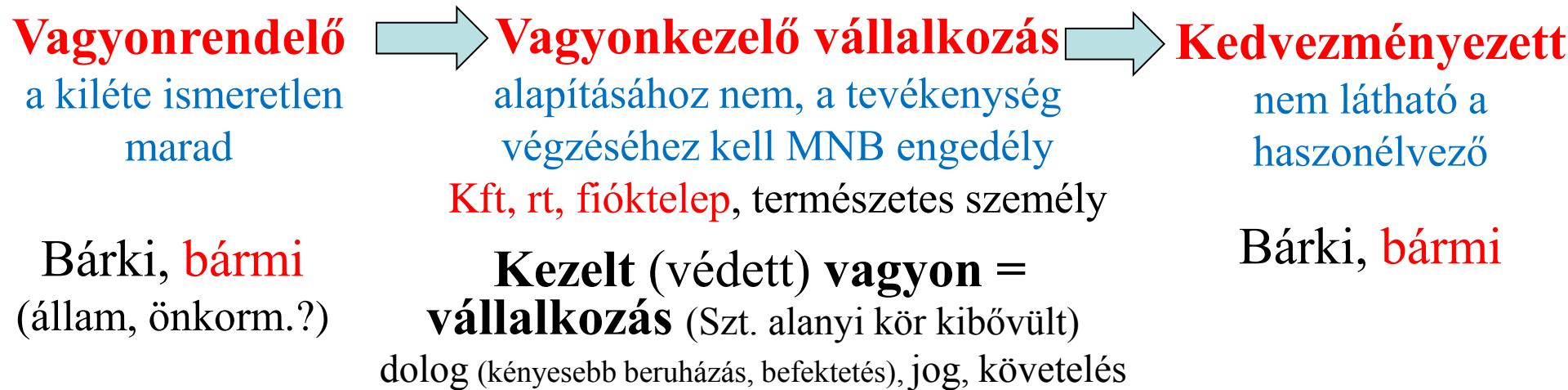
+ **szigorú nyilvántartás**

A törvény célja:

- a nemzetközi versenyképesség, **rugalmasság** fejlesztése,
- a bizalmi vagyonkezelői tevékenység és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok **átláthatóság**ának biztosítása,
- a közpénzek, a vagyonrendelők, a kedvezményezettek, hitelezőik és egyéb harmadik személyek **védelme**,
- a szektor hatékony **ellenőrzése**,
- **a kockázatok kivédése (!)**



Kik a bizalmi vagyonkezelés szereplői?



Elkülönül a vagyontárgy jogi és gazdasági tulajdonosa (pl. pénzügyi lízing)
Vagyonmentés legális formája pénzmosási és fedezet-elvonási korláttal.
Konkrét mibenlétét, fajtáit nem határozza meg a törvény (üzletszerű, 1% vkd)

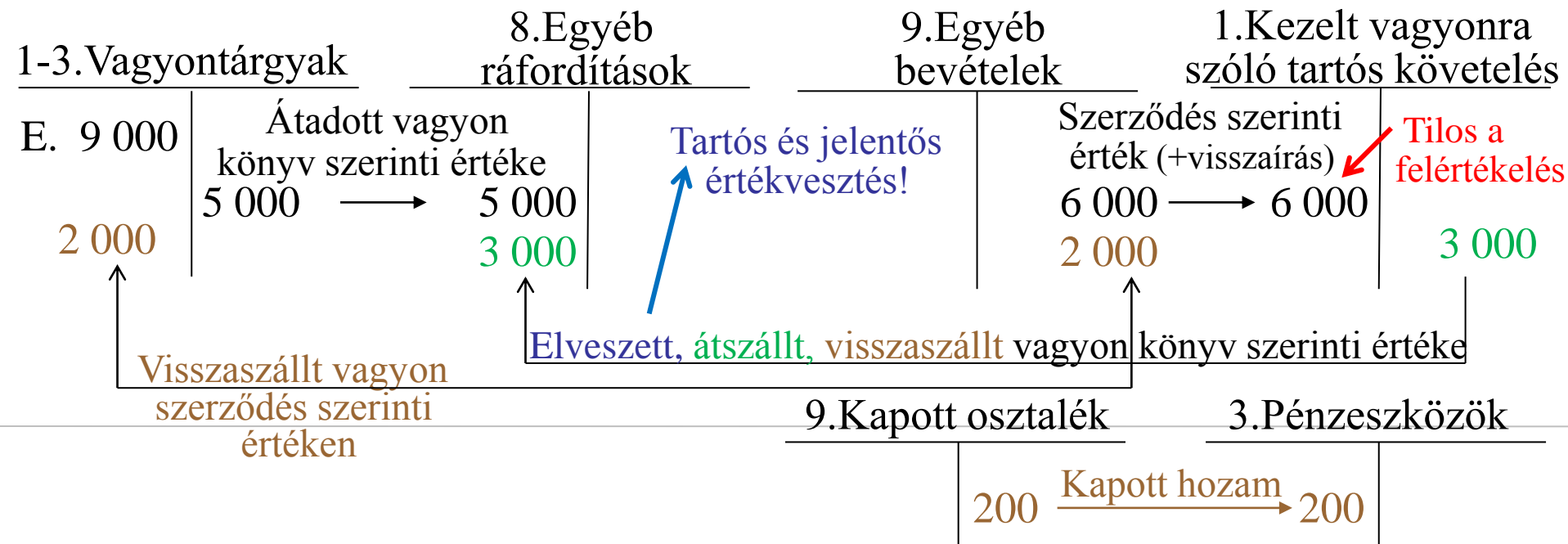


1. Könyvelés a **vagyonrendelőnél**, ha az az Szt.

hatálya alá tartozik (Befektetett pénzügyi eszközök - Tartósan adott kölcsön)

Tulajdonjog átszállás, de nem végleges vagyonvesztés:

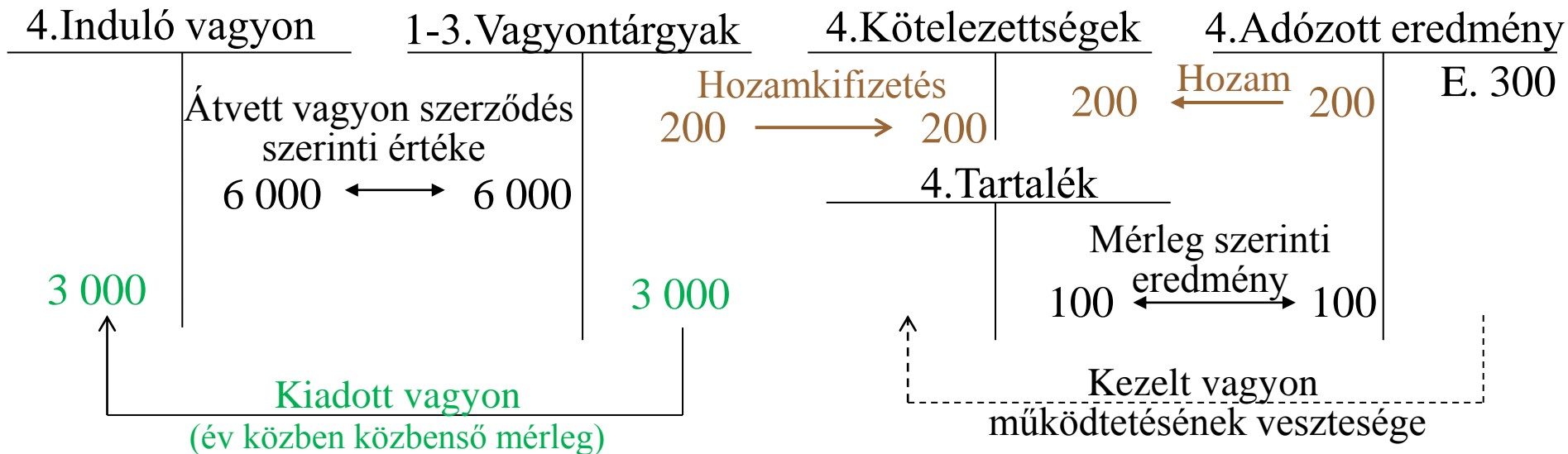
- saját maga (nem kizárólagosan) is lehet kedvezményezett;
- **harmadik felet is megjelölhet** (bármikor felmondhatja a szerződést)





2. Kezelt vagyon könyvelése (függetlenül attól, hogy jogi vagy nem üzletszerűen eljáró természetes személy a vagyonkezelő)

A kezelt vagyon(oka)t egymástól és a sajáttól teljesen elkülönülten kell nyilvántartani és bemutatni (beszámolni)..



Tilos a hozamelőleg fizetés!

Osztalékfizetési korlát vizsgálat vagyonkiadáskor és hozamkifizetéskor is!

Tilos a negatív tartalék induló vagyonnal szembeni kompenzálása! (Kivéve a lezárást.)



3. Könyvelés a **kedvezményezett**nél, ha az az Szt. hatálya alá tartozik és nem vagyonrendelő

Kapott hozamok, illetve megkapott vagyon:

- pénzben kapott hozam vagy vagyon véglegesen átvett pénzeszköz;
- nem pénzeszközben kapott hozam vagy vagyon térítés nélküli átvétel, melyet el kell határolni.

| | | | |
|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | 9.Rendkívüli bevételek | | 3.Pénzeszközök |
| | | Kapott hozam, vagyon 2 000 ↔ 2 000 | |
| 4.Halasztott bevételek | | | 1-3.Egyéb eszközök |
| | Elhatárolás 3 000 ← 3 000 | Kapott hozam, vagyon 3 000 ↔ 3 000 | |



A bizalmi vagyonkezelő feladatai

Pénzügyi biztosíték: 20%, min. 70 mFt, max. 1,6 mrdFt.

Biztosítania kell az ügyfélnek a betekintést a nyilvántartások rá vonatkozó részébe.

A szerződés megszűnésétől számított tíz évig kezelnie kell az adatokat.
Rendelkeznie kell az érintett személyes adatai kezeléséhez hozzájáruló nyilatkozatával.

Az MNB-nek évente július 30-áig igazolnia kell, hogy az engedély-kiadás feltételei fennállnak.

Az egyes kezelt vagyonokról vagyononként **önálló könyvvezetést és külön-külön beszámolókat** (éves, egyszerűsített éves, mikrogazdálkodói) kell készítenie és aláírnia, de nem kell közzétenni és könyvvizsgáltatni. (Lehet!)
Üzleti év naptári vagy attól eltérő. Könyvvezetés Ft-ban vagy devizában.



Belső nyilvántartás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról

Célja: elősegíteni

- a nyomon követhetőséget,
- a hatósági ellenőrzést, vagyonkutatást,
- az ügyfelek tájékoztatását.

Szerződésenként folyamatosan és időrendben kell kimutatni és a vagyonkezelési szerződés megkötését megelőzően (lényeges változást 8 napon belül) tájékoztatnia a lakossági ügyfelet:

- a vagyonrendelő és a kedvezményezett személyazonosító adatait (név, születési hely, idő, anyja neve, lakcím)
- a fő- és mellékszolgáltatások tárgyát,
- feltételeket, korlátozásokat,
- a szerződéskötés helyét és idejét,
- a jognyilatkozatokat.

STEP

Society of Trust and
Estate Practitioners



A kezelt vagyon számviteli elhatárolása

KÖSZÖNÖM A
MEGTISZTELŐ
FIGYELMÜKET!