



SAJTÓKÖZLEMÉNY

Budapest, 2023. 05. 02.

A Primus Trust Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. határozottan visszautasítja a Magyar Nemzeti Bank állítását, miszerint bármilyen engedélyhez kötött tevékenységet a megfelelő engedély nélkül folytatna.

Ezzel szemben kijelentjük, hogy kizárólag olyan bizalmi vagyonkezelői tevékenységet végzünk, ami az erre vonatkozó törvényi előírásoknak mindenben megfelel, rendelkezik a szükséges engedélyekkel, és igénybe veszi az összes rendelkezésre álló törvényes eszközt azért, hogy ügyfelei jogos érdekeit megóvja.

Mindezek alapján határozottan visszautasítunk minden olyan, adott esetben hatósági formában felmerülő gyanúsítást, sugalmazást, állítást, megfogalmazást, ami arra utal, hogy bármilyen engedélyhez kötött tevékenységet folytatnánk a megfelelő engedélyek nélkül. A Primus Trust Zrt. bizalmi vagyonkezelői tevékenységet végez a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott és évente megújított engedély alapján, az összes törvényi előírást maradéktalanul betartva.

A Magyar Nemzeti Bank 2021. december 17-én indított piacfelügyeleti vizsgálatot a Primus Trust Zrt. tevékenységével kapcsolatban. A vizsgálat eredetileg „kölcson közvetítése” és „váltó bizományosi tevékenység” vizsgálatára irányult. A későbbiekben a vizsgálat kiegészítésre került a „pénzkölcson nyújtása” tevékenység vizsgálatával. Közel másfél éves vizsgálódás után határozattal zárta azt le 2023. április 20. napján, amelyben megállapította, hogy a Primus Trust Zrt. nem végzett kölcson közvetítése és váltó bizományosi tevékenységet, továbbá a társaság által nyújtott kölcsonök döntő részét szabályosnak értékelte. Ugyanakkor négy magánszemély (valamennyien a kezelt vagyonok kedvezményezettjei) és négy gazdasági társaság (ebből egy a kezelt vagyon kedvezményezettje, kettő a kezelt vagyonok tulajdonában álló társaság, egy pedig engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás) részére 5 év alatt nyújtott összesen 27 db kölcsonügyletet „engedély nélküli pénzkölcson nyújtása” tevékenységnek minősített és vetett ki ennek alapján valószínűleg példa nélküli megabírságot egy olyan szolgáltatóra, amelyről még maga is elismerte, hogy ebből a tevékenységből annak semmiféle vagyoni előnye nem származott.

Határozott jogi álláspontunk szerint a Magyar Nemzeti Bank eljárásában és a határozat meghozatalakor elmulasztotta figyelembe venni nem csak a bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó jogi szabályozást (2014. évi XV. törvény 3. § (3) c) pont) de a bizalmi vagyonkezelési engedélyünk tartalmát, vagy azokat alapvetően rosszul értelmezte. A hivatkozott jogszabály és az engedélyünk szerint ugyanis:



„A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás [...] főtevékenységként csak bizalmi vagyonkezelést, melléktevékenységként pedig a bizalmi vagyonkezelési kötelezettség teljesítéséhez szükséges, azzal közvetlenül összefüggő tevékenységet végez”.

A fenti rendelkezésből kitűnik, hogy a kedvezményezettek részére történő kölcsön nyújtásra kiterjed az üzletszerű bizalmi vagyonkezelési engedély, hiszen a kedvezményezett részére kölcsön folyósítása a bizalmi vagyonkezelés kötelezettség teljesítésével közvetlenül összefügg, ezt a Ptk. rendelkezései kifejezetten meg is erősítik: a „bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a vagyonkezelő a vagyonrendelő által tulajdonába adott dolgok, ráruházott jogok és követelések saját nevében **a kedvezményezett javára történő kezelésére [...] köteles**” (Ptk. 3:310.§ (1)), illetve „a vagyonkezelő a jogviszony bizalmi jellegéből fakadó fokozott követelményeknek megfelelően, **a kedvezményezett érdekeinek elsődleges figyelembevétele mellett köteles eljárni**” (Ptk. 6:317. § (1)).

A kedvezményezetteknek nyújtott kölcsönök a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyból fakadó kötelezettségünk teljesítésével közvetlenül összefüggő tevékenységként kerültek folyósításra a kedvezményezettek javára, azok elsődleges érdekeinek figyelembevétele mellett, hiszen a kedvezményezettek elemi érdeke, hogy szükség esetén likviditáshoz jussanak a kezelt vagyonból. Ezek a kölcsönök továbbá minden esetben előre egyedileg meghatározott kondíciókkal és kizárólag a kezelt vagyonhoz valamilyen formában kapcsolódó személyek részére kerültek nyújtásra.

Rögzíteni kívánjuk, hogy minden esetben az új Polgári Törvénykönyvben foglalt szabályok mentén végezzük bizalmi vagyonkezelői tevékenységünket. E szabályok megalkotásában, mint ahogy a bizalmi vagyonkezelés magyarországi meghonosításában, és annak elméleti és gyakorlati kidolgozásában tisztségviselőink aktívan közreműködtek, így annak tartalmával és szellemiségével is maximálisan tisztába vagyunk, mint ahogy azzal is, hogy a jogintézmény a hatósági jogalkalmazás szintjén még kiforrotlan, ami viszont az eljáró hatóság részéről is nagyobb körültekintést és felkészültséget igényelne.

Közleményében a Magyar Nemzeti Bank – minden bizonnyal nem minden célzat nélkül – megemlíti, hogy társaságunknál jelenleg a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jogszabályok betartásának ellenőrzésére folytat vizsgálatot. Ezzel összefüggésben fontosnak tartjuk rögzíteni, hogy elkötelezettek vagyunk aziránt, hogy működésünk során mindenben megfeleljünk és maximálisan eleget tegyünk a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzését célzó hazai és nemzetközi előírásoknak. Az MNB ilyen irányú vizsgálata 2021. február óta tart, és a Primus Trust Zrt., mint ahogy eddig, úgy a továbbiakban is, mindenben együttműködik a vizsgálatot folytató szakhatósággal.



A Primus Trust Zrt. számára elsődleges cél ügyfelei érdekeinek maximális védelme, aminek alapja a tevékenységünket szabályozó törvényi előírások betartása. A munkánkat felügyelő szervezetekkel minden esetben együttműködünk, támogatjuk a tisztességes és törvényesen megalapozott ellenőrzéseket. Hisszük, hogy nekünk és ügyfeleinknek is egyaránt érdeke az, hogy a felügyeleti szervezetekkel egyetemben, mindenben megfeleljünk a jogszabályi követelményeknek. Ugyanakkor határozottan fel kell hívnunk a figyelmet a jogilag megalapozatlan, ügyfeleink érdekeit és nem utolsósorban saját egzisztenciánkat is súlyosan veszélyeztető hatósági intézkedésekkel szemben. Erre is figyelemmel napokon belül azzal fogunk fordulni a Magyar Nemzeti Bankhoz, hogy minden szempontból megalapozatlan határozatát saját hatáskörben haladéktalanul vonja vissza és folytassa azt le ismét megalapozott és körültekintő bizonyítási eljárás lefolytatása mellett. Ennek elmaradása esetén, más lehetőségünk nem lévén, határozatát bíróság előtt támadjuk meg.

Primus Trust Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.