

PRIVÁTBANKOK | Az alapítók gyakran bizalmasabbak a bankárukkal, mint a családtagokkal

Sok múlhat a vagyonátadáson

NAGY LÁSZLÓ NÁNDOR | A privátbankárok előtt álló jelentős akadályok – MiFID II. szabályozás, alacsony kamatkörnyezet – mellett egyre nagyobb feladat a cég- és vagyonutódlásban való hatékony részvétel – hangzott el a nyolcadik BloChamps privátbanki konferencián.

Minél feljebb megyünk a vagyonban, annál idősebb az ügyfélkör. Az elmúlt hét év alatt megháromszorozódott a hagyatéki eljárások száma az ügyfélkörben – érzékeltette a BloChamps Capital által szervezett konferencián Haás Péter, az OTP Bank privát vagyonkezelési főosztályának igazgatója, hogy az alapkihívások – a MiFID II. szabályozás, az alacsony kamatkörnyezet és a megcsappant bevételek – mellett mekkora gond a vagyonutódlás a privátbankok körében.

Baki Zoltán, a Bank Gutmann igazgatósági tagja úgy látja, a vagyonátadás nem csupán generációs probléma, hanem családpolitikai kérdés is. Már csak azért is, mert a cégtulajdonosok az elmúlt 20-30 évet a cégük építésével töltötték, és ezért – tisztelet a kivételnek – a családi kapcsolatokat áldozták be. Bizalmi konfliktust okoz a családon belül az is, hogy valóban át akarja-e adni az irányítást és a vagyont a cégtulajdonos, s az is ilyenkor derül ki, hogy mennyire bízik a családtagjaiban.

Az elmúlt másfél-két évben hihetetlen felfutása volt az úgynevezett family office szolgáltatásnak Illés István, a PWC Legal ügyvédje szerint, pedig a korábbi években sokszor érte kritika az üzletágot, mondván: nem hozza be a költségeit. Most ez alapjaiban változik – rengeteg cégvezető érkezik, és

Bizalmi konfliktust okozhat, hogy valóban át akarja-e adni az irányítást a cégvezető



FOTÓ: MORICZ-SABÁN SIMON

kér segítséget az átadás-átvételhez. Ez azért is fontos, mert egy ilyen cég- és vagyonutódlás nagyon sokrétű, sok területet érint. A szakember szerint a privátbankárok e tekintetben speciális helyzetben vannak, hiszen sokszor az ügyfelek szívesebben beszélnek meg velük az elképzeléseiket, gondjaikat, mint a családtagokkal. A fő kérdés az – hangsúlyozta Illés István –, felhívják-e az ügyfelek figyelmét arra, hogy számos más terület szakembereinek a véleménye is fontos lehet.

Az év privátbankárai

- A konferencia keretében immár hagyományosan sor került az év privátbankárainak díjazására is. A díjakat a szakma képviselőinek szavazatai alapján osztották ki.
- Az év privátbanki szolgáltatója versenyben az OTP Bank diadalmaskodott, a második helyre a szavazatok alapján holtversenyben a Bank Gutmann és az Erste Bank, valamint a Raiffeisen Bank futott be.
 - Az év üzletágfejlesztője címet idén a Raiffeisen Bank, a CIB Bank és az Erste Bank érdemelte ki.
 - Az év szenior privátbankára címmel Kovács Norbert, az UniCredit Bank, Viktor Tamás Máté, a Concorde Alapkezelő, Földes Nóra, az MKB Bank és Hutkay Zoltán, az Erste Bank privátbankárának munkáját ismerték el.
 - Az év junior privátbankára díjat Burány Gábor, a Takarékbank, Csabolczi Erika, a Generali Alapkezelő és Németh Dávid, a Budapest Bank munkatársa kapta.

Parragi Edina, az MPK ügyvédi iroda képviselője azt tapasztalja, a cégvezetők nem szeretnek a pénzről, a vagyonról beszélni, sokan még a család előtt is titkolják a vagyon mértékét. A szakember nagy gondnak ítélte meg, hogy teljesen hiányzik a vagyon kezelésének oktatása, sok utódot nyom össze a vagyon okozta teher. Sok helyen nincs is kinek odaadni a céget, de általában 90 százalékban a tulajdonos az akadálya annak, hogy az utódlás sikeres legyen. Parragi Edina szerint a sikeres utódlástervezés alfája és ómegája, hogy az alapí-

tó el tudja dönteni, ki alkalmas és ki nem alkalmas a leszármazottak közül arra, hogy továbbvigye a céget. A privátbankárok legnagyobb szerepét és felelősségét abban látja, hogy az alapító mellé egyre jobban bevonják az utódokat. Fontos az is, hogy a leszármazottak is hasonló bizalmi viszonyt építsenek ki a privátbanki partnerrel, mint az utódját kijelölő cégvezető. Magyar Csaba, a Crystal Worldwide jogi igazgatója szerint eddig csak külföldi vállalatvezetőknél volt látható, hogy a családtagokat is behozták a tárgyalásokra, ma már néha ez a hazai cégvezetőknél is előfordul.

A leszármazottak sokszor már nem ösztönszerűen látnak munkához, hiszen jó iskolákban tanulhattak – azaz a privátbankároknak készen kell állniuk a korábbtól lényegesen eltérő igények kielégítésére is. Nagy Bertalan, az Equilor privátbanki igazgatója szerint fontos látni, hogy a mai 20-30-40 éves utódok már nagyon gyorsan döntenek, nincs meg bennük az a privátbankár iránti hűség, amely például a szüleiket még jellemezte.

LIKVIDITÁS

Rengeteg pénzt tartanak az MNB-nél a bankok

VG | Nőtt a bankrendszer forintlikviditása júniusban, ami a hitelintézeti három hónapos betétek átlagállományának 75 milliárd forintos csökkenésével szemben az egynapos és egyéb betétek állományának ennél nagyobb, 320 milliárd forintos növekedésében tükröződik – derül ki a Magyar Nemzeti Bank (MNB) statisztikai mérlegének előzetes adataiból. A

A kormány hó végi betétállománya

335

milliárd forinttal csökkent az EU-s kifizetések miatt

pénzügyintézetek június végén 1308 milliárd forint betétet tartottak a jegybankban.

A három hónapos betétek állománya – a tavaly októberben bevezetett mennyiségi korlátozás hatására – a márciusi 750 milliárd forintról áprilisban 25, májusban 50 milliárd forinttal csökkent, és június végi 500 milliárdos összege 400 milliárddal alacsonyabb a tavaly év végénél, 574 milliárddal pedig a tavaly októberinél. A monetáris tanács júniusi kamatdöntő ülésén 300 milliárd forintban korlátozta a három hónapos betét szeptember végén fennálló állományát.

A központi kormányzat betéteinek hó végi állománya – főként az európai uniós támogatások kifizetése miatt – 335 milliárd forinttal csökkent. De ezzel együtt is 210 milliárddal meghaladta a tavaly év végi szintet, amit a devizabetétek 314 milliárd forintnak megfelelő összegű emelkedése okozott, míg a költségvetés forintbetétei csökkentek.

HIRDETÉS



Most Ingatlan Évkönyvvel változatlan áron!

12 hónapos előfizetés
~~9.800 Ft~~ helyett
7.350 Ft

A tartalomról:

Duna Aréna - Vizes világbajnokság Budapesten

Dollártízmilliók - A legjobban kereső sportolók

Befektetés - Sajtók a „trezorok” mélyén

lapcentrum.hu