

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



ONLINE FOREX KERESKEDÉS

„Négy óra munkával 1000 euró havonta!”,
„Dolgozz a nappalidban 100 euró/napért!”
– ismerős hirdetések? Olvassa el az online
forex kereskedéssel kapcsolatos legfontosabb
tudnivalókat, kockázatokat!

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MI A FOREX?
- MILYEN TUDÁS SZÜKSÉGES A FOREX KERESKEDÉSHEZ?
- MILYEN KÖLTSÉGEKKEL JÁR?
- KINEK LEHET MEGFELELŐ A FOREX KERESKEDÉS?

www.mnb.hu/penzugyinnovigator



MIT JELENT A FOREX KERESKEDÉS?

A forex az angol *foreign exchange* kifejezés rövidítése, amelynek lényege, hogy különböző országok eltérő devizanemű fizetőeszközeivel, azaz devizapárokkal zajlik a kereskedés.

A kereskedés **online felületeken** történik, olykor **távoli országok** devizapárjaival. A regisztrált tagok egy **meghatározott összeg befizetését követően köthetnek ügyleteket**, aminek során bizonyos devizákat választanak ki párban, és igyekeznek megbecsülni az árfolyamváltozás irányát, mértékét.



HOGYAN LEHET ELKEZDENI A KERESKEDÉST?

A kereskedés megkezdéséhez befektetési számla megnyitása és arra a kezdő tőke befizetése szükséges. Az online forex kereskedést biztosító szolgáltatók bizonyos tekintetben a bankokhoz hasonlóan működnek. **Az ügyfél nevén lévő befektetési számlára lehet pénzt utalni, illetve** ha a szolgáltatónak van saját pénztára, akkor akár a helyszínen is **lehetőség nyílik készpénzes befizetésre** az ügyfél számlájára.



MILYEN KOCKÁZATOKKAL JÁR A FOREX KERESKEDÉS?

Mivel forint befizetésével nem lehet kereskedni a forex piacon, így a devizában történő befizetés és kifizetés közötti időszakban bekövetkező árfolyammozgások miatt akár árfolyamveszteség is keletkezhet.

Fontos továbbá figyelemmel lenni a tőkeáttétel kockázatára. Ezek az ügyletek **magas hozamot ígérő** tőkepiaci ajánlatok, és a tőkeáttétel igénybevételével a befektető **a rendelkezésére álló összegnél nagyobb összegű megbízást is adhat**. Ehhez a **szolgáltató**

által meghatározott letétet kell elhelyeznie. Ebben az esetben a befektetési ügylet értéke a többszörösét is elérheti az elhelyezett összeg értékének, vagyis a **ténylegesen rendelkezésre álló tőkeösszegnek**. Ennek megfelelően azonban a **veszteség is többszöröse lehet annak, mint amennyi tőke ténylegesen rendelkezésre áll, azaz veszteséges ügylet esetén előfordulhat, hogy további befizetési kötelezettség keletkezik** a szolgáltatóval szemben. Ennek mértéke a tőkeáttétel miatt többszöröse is lehet a letéti követelményeknek.

A forex kereskedés napi 24 órában zajlik, ami szintén jelentős kockázati tényező, mert a kereskedő **nem, vagy nehezen tudja folyamatosan nyomon követni az eseményeket**.

További **kockázat**, hogy lehet olyan szolgáltató, amelyiknek a tájékoztató honlapján mindig csak **késleltett árfolyamok láthatók**. A devizakereskedésben akár egy másodperc alatt is változás állhat be az árfolyamokban, így azért, **hogy a befektető azonnali, valós idejű árfolyamokat láthasson, a szolgáltató külön díjat számíthat fel**.

MILYEN TUDÁS SZÜKSÉGES A FOREX KERESKEDÉSHEZ?

Ahhoz, hogy valaki megfelelő pénzügyi ismeretekkel rendelkezzen a forex kereskedéshez, át kell látnia a világpiacon mozgásokat, globális gazdasági folyamatokat kell elemeznie, vagyis jelentős gazdasági ismeretekkel, kockázatelemző érzékkel kell rendelkeznie.

A forex kereskedés még megfelelő ismeretekkel is magas kockázatot jelent! Spekulatív befektetési formáról van ugyanis szó, amely nem a biztos jövedelemszerzést szolgálja. A forex kereskedés esetén kiemelten számolni kell a befektetett tőke teljes összegének elvesztésével. Ezért mielőtt a forex kereskedés mellett döntene, mérlegelje, hogy csak olyan összeget kockáz-

tasson, amelynek elvesztése nem veszélyezteti mindennapi megélhetését, illetve hosszabb távú, céljai elérését!

Az internetes hirdetések között gyakran találkozhat az érdeklődő a forex kereskedéssel kapcsolatos hirdetéseken túl **forex tanfolyamok** reklámjaival is. Ezek az oktatások **adhatnak némi alapot a kereskedés megértéséhez**, azonban a **szakértő szakmai tudás nem szerezhető meg** egy néhány hetes, vagy akár néhány napos tanfolyam során.

HONNAN LEHET TUDNI, HOGY MEGFELELŐEK-E A PÉNZÜGYI ISMERETEK A FOREX KERESKEDÉSHEZ?

Mivel a forex kereskedés **a legkockázatosabb befektetési formák közé tartozik**, ezért a hatályos szabályok miatt csak **a legmagasabb MiFID-besorolást elérő ügyfelek kereskedhetnek vele**. Ez azt jelenti, hogy **a pénzügyi ismereteket felmérő alkalmassági és megfelelési teszten (MiFID-teszt) is magas pontszámot kell elérniük**.

Ne feledje!

A MiFID-teszt az ügyfelek védelmére szolgál, ezért nagyon pontosan kell kitölteni!

A *MiFID-tesztről* bővebb tájékoztató a *Pénzügyi Navigátor* füzetek [Befektetések](#) című részében található.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLHETNEK FEL?

Mint minden pénzügyi szolgáltatónál, a forex kereskedés esetében is eltérő költségei lehetnek a kereskedésre alkalmas számlának. A **számla fenntartása** mellett

magának a **kereskedésnek is vannak költségei**, amelyek szolgáltatónként eltérőe. Ilyenek például a kötési díj vagy a *spread*, azaz az árrés alapján számított díj.



NYERESÉG ESETÉN KELL ADÓZNI?

Igen. **Árfolyamnyereség esetén adófizetési kötelezettség terheli** az éves realizált nyereséget. A szolgáltató éves elszámolást küld a kereskedő részére, amely tartalmazza a befektető adott évi nyereségeit és veszteségeit. Az ezek összevonásából **keletkezett esetleges nyereséget fel kell tüntetni az adóbevallásban.**



KINEK ÉRDEMES FOREX KERESKEDÉSSSEL FOGLALKOZNI?

A forex azok számára lehet megfelelő befektetési forma, akik rendelkeznek a **szükséges szakmai ismeretekkel** és **vállalják a magas kockázatot, beleértve az esetleges veszteséget is.** Azonban a forex kereskedés megkezdése előtt minden esetben számításba kell venni azt is, hogy a tőkeáttétel miatt **veszteség esetén akár jelentős összegű utólagos befizetési kötelezettség is keletkezhet.**



MIELŐTT AZ ONLINE FOREX KERESKEDÉS MELLETT DÖNTENE...

- Gondolja végig, hogy mi alapján hozza meg ezt a döntést! A forex kereskedések promóciójában ugyanis agresszív reklámokkal toborozzák az ügyfeleket, sokszor irreális ígéretekkel hatva az érzelmekre, valamint úgy tüntetik fel a kereskedést, mintha az – a korábban leírtakkal ellentétben – bárki számára könnyen átlátható, egyszerű és gyors pénzeszköz-lehetőség lenne.
- Szerződéskötés előtt ellenőrizze, hogy rendelkezik-e a cég a megfelelő engedélyekkel, szerepel-e a felügyeleti nyilvántartásban!
- Járjon utána, hogy adott-e ki felügyeleti hatóság figyelemztetést a céggel kapcsolatban!
- Ne regisztráljon felelőtlenül!
- Ellenőrizze a szolgáltatót, mielőtt megadná személyes, illetve bankkártyaadatát!
- Ne adjon át készpénzt bizonytalan hátterű szolgáltatóknak!
- Mérlegelje, hogy az online felületek esetében felléphetnek üzemzavarok, amelyek akár jelentős veszteséget is okozhatnak Önnek!
- Vegye figyelembe, hogy az európai, illetve a magyar szabályozás 2018 júliusa óta tiltja a bináris opciók lakossági ügyfeleknek történő értékesítését, így amennyiben egy forex kereskedéssel foglalkozó cég Magyarországon bináris opciót kínál, úgy az tiltott termékértékesítésnek minősül.
- Legyen körültekintő, ha egy online felületen adatokat kell megadnia: az adathalász csalók hamis befektetési oldalakat is létrehozhatnak, csak hogy hozzáférhessenek áldozataik bankszámla- és egyéb adataihoz!

Kézirat lezárva: 2023. szeptember

pénzügyinavigátor

M A G Y A R N E M Z E T I B A N K



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbank.hu

Honlap: www.mnbank.hu/penzuginavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**



www.mnbank.hu/penzuginavigator