

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 JÁRHAT?
- KINEK LEHET MEGFELELŐ A FOREX KERESKEDÉS?

www.mnb.hu/penzugyinatigator



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.

PÉLDÁK A KERESKEDÉSRE

- **EUR/HUF**
Ha a kiválasztott devizapár az euró és a forint, akkor egy **EUR/HUF vételi pozíció megnyitásánál** a pár bal oldali tagját (EUR) veszik meg és a pár jobb oldali tagját (HUF) adják el. Gyakorlatilag **forintot váltanak euróra**. Ez egy olyan ügylet, aminél arra számítanak, hogy az euró erősödni fog a forinttal szemben.
- **HUF/EUR**
Egy **HUF/EUR eladási pozíció megnyitásánál** a pár bal oldali tagját veszik meg, a pár jobb oldali tagját adják el. Ez olyan, mintha eurót váltanának forintra, így a spekuláció is ennek megfelelően változik.



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 árfolyamvesztés is keletkezhet.

Fontos felhívni a figyelmet továbbá 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 többszörösítés 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 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 díjat számíthat fel**.

MILYEN TUDÁS SZÜKSÉGES A FOREX KERESKEDÉSHEZ?

Ahhoz, hogy valaki megfelelő pénzügyi ismeretekkel rendelkezzen a forex kereskedéshez, át kell látnia a világgpiaci mozgásokat, globális gazdasági folyamatokat kell elemezni, vagyis jelentős gazdasági ismeretekkel, kockázatelemző érzékkel kell rendelkezni.

A forex kereskedés még megfelelő ismeretekkel is magas kockázatot jelent! Spekulatív befektetési formáról van 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 kockáztasson, amelynek elvesztése semmilyen módon nem veszélyezteti mindennapi megélhetését, 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 eltérőek lehetnek. 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 KERESKEDÉSSEL FOGLALKOZNI?

A forex azok számára lehet megfelelő befektetői 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 pénzkereseti 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 bankkártyaadatait!
- 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.

Kézirat lezárva: 2020. január

pénzügyinavigátor

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



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.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.mnb.hu/penzuginavigator