



European Securities and
Markets Authority

FIGYELMEZTETÉS BEFEKTETŐK SZÁMÁRA

AZ EURÓPAI ÉRTÉKPAPÍRPIACI HATÓSÁG (ESMA) AZ ONLINE BEFEKTETÉSEK BUKTATÓIRA FIGYELMEZTETI A LAKOSSÁGI BEFEKTETŐKET

Legfontosabb üzenetek

Vegye figyelembe, hogy az online befektetések potenciális kockázatokat rejtnek magukban!

Ellenőrizze, hogy a cég rendelkezik-e engedéllyel!

Legyen óvatos a magas hozamot ígérő befektetésekkel!

Vigyázzon az olyan szoftvereket illetően, amelyek automatikusan generálnak tranzakciókat az
Ön számára!

Legyen különösen óvatos, ha a hitelkártyája adatait kéri Öntől!

Ha nincs tisztában azzal, amit Önnek ajánlanak, ne fektessen be!



Miért figyelmeztet az ESMA?

Az internet kétirányú utca

Az internet egy olyan törvényes csatorna, amelyet a cégek egyre inkább igénybe vesznek befektetési termékeik lakossági befektetőknek történő értékesítése céljából. A cégek az internet segítségével azonnali hozzáférést biztosítanak rendszereikhez a lakossági befektetők számára.

Az internet gyors és egyszerű hozzáférést kínál a pénzpiacokhoz és a pénzügyi termékekhez többek között különböző elektronikus online kereskedelmi platformok, okostelefonok, illetve a mobiltelefonos kereskedés egyéb formái segítségével.



A lakossági befektetők megfelelő hozamú befektetéseket keresnek

Az internet a pénzbefektetés gyors és közvetlen módja:

- Gyorsan és ingyenesen tud információkat gyűjteni.
- Az olcsó szolgáltatások révén pénzt takaríthat meg.
- Kevésbé félelmetes az Ön által összegyűjtött *tényeket* értelmezni, mint egy tapasztalt tanácsadóval a befektetési opciókat megbeszélni.

A befektetők a pénzükért mindig a legjobb hozamot szeretnék kapni. Magas hozamok *gyorsan* és *egyszerűen* nehezen érhetők el, főleg jelen pillanatban, amikor a kamatok alacsonyok, a helyzet bizonytalan, a pénzpiaci fejlemények pedig nehezen kiszámíthatók.

A magas hozamok érdekében a befektetők az interneten kevésbé ismert termékeket és cégeket részesíthetnek előnyben.

Azonban ...

A cégek néha nagy nyomást fejtenek ki Önre és agresszív értékesítési/marketing technikákat alkalmaznak, hogy rávegyék Önt a befektetésre, illetve bizonyos weboldalak használatára (például *speciális ajánlatokkal, ingyenes ajándékokkal* vagy a kínált rendszerhez való demo hozzáférés lehetőségével).

A személyes találkozás és aláírás alkalmanként kényelmetlen lehet, de megvédi Önt attól, hogy elhamarkodottan kössön tranzakciót.

Nem minden interneten keresztül működő cég rendelkezik engedéllyel befektetések kínálatára – elképzelhető, hogy csak bizonyos egyéb tevékenységekre van engedélyük, illetve az is, hogy illegálisan értékesítenek kockázatos vagy nem létező termékeket a gyanútlan befektető számára.

Bár számos ilyen cég komolyan és valódinak tűnhet, nem biztos, hogy azok is. Míg a cég székhelyének felkeresésével, illetve a tanácsadókkal való személyes kapcsolatba lépéssel megbizonyosodhat a cég tényleges létezéséről, egy weboldal könnyen létrehozható marketing eszköz, ami nem feltétlenül tükrözi a valóságot.

Az ESMA-hoz és a tagállami hatóságokhoz az interneten működő cégek által folytatott, nem engedélyezett tevékenységekkel kapcsolatban beérkező befektetői panaszok száma növekvő tendenciát mutat.

Bár a pénzügyi szabályozás vonatkozik a hirdetésekre, nem minden hirdetés felel meg annak. Lehetséges például, hogy egyáltalán nincs vagy csak kevés információ áll a befektetők rendelkezésére, és néha az is előfordul, hogy a közölt információ félrevezető.

Biztonságos befektetés

Mire kell odafigyelni?

Ha a cég weboldalát nézve az Ön számára nem nyilvánvaló, hogy rendelkezik-e engedéllyel, akkor nagy a valószínűsége annak, hogy nincs engedélye.

Amennyiben úgy tűnik Önnek, hogy a cég rendelkezik engedéllyel, ellenőrizze többször az engedélyt, mivel sok esetben derül fény hamis engedélyekre. Az engedéllyel rendelkező cégek listája megtalálható a nemzeti szabályozó hatóság weboldalán.

Ne feledje, hogy ha valami túl jónak hangzik, hogy igaz legyen, akkor valószínű nem is az!

Az online hirdetések és ígéretek nagyon meggyőzőek lehetnek. Legyen óvatos az olyan befektetésekkel szemben, amelyek *hihetetlen haszonnal* vagy *nagy előnyökkel* járnak! Az ilyen ígéretek gyakran magas kockázatú befektetéseket vagy potenciális csalást rejtenek.

Legyen óvatos, ha olyan szavakkal találkozik, mint a *biztonságos*, *biztos*, *védett* vagy *garantált*. Minden befektetés bizonyos szintű kockázattal jár, és ez a várható hozamban tükröződik. Ha a cégek ezeket a szavakat használják hirdetéseikben, világosan el kell magyarázniuk, hogy azok mit jelentenek. Tegye fel magának a kérdést, hogy a pénzügyi ismeretei és tapasztalatai elegendőek-e ahhoz, hogy teljes mértékben tisztában legyen az Ön által választott befektetés kockázataival és hozamával.

Legyen tisztában a befektetés költségeivel, amelyekről a cégnek megfelelő információt kell biztosítania az Ön számára.

Az interneten keresztül befektetési szolgáltatásokat nyújtó cégek képzéseket kínálnak, illetve „virtuális portfóliókkal” üzletelnek, amelyek szintén befektetésre

ösztönözhetnek. Legyen óvatos, ha „ingyen pénzről” van szó: az olyan promóciós szlogenek, mint a „pénzének 10%-át visszakapja” vagy “ha fiókot nyit, akár 500 eurót fizetünk” jó példák arra, hogy hogyan csalhatják Önt csapdába.



Amennyiben online platformot vesz igénybe, óvakodjon az olyan szoftverektől,

amelyek az Ön nevében automatikusan generálnak tranzakciót. Az ily módon végrehajtott tranzakciók felett elveszítheti a befolyását.

Ha lehetséges, ne adja meg hitelkártyájának adatait! Az Ön hozzájárulása nélkül közvetlenül megterhelhetik számláját és pénzének visszaszerzése nagyon nehéz lehet.

A legtöbb olyan esetben, amikor az internetet egyedül végzett befektetésre használja (azaz a cég által kínált termékkel kapcsolatban nem kap tanácsot), a cégnek lépéseket kell tennie, hogy felmérje az Ön ismereteit és tapasztalatát, többek között az alábbiakkal kapcsolatos kérdések feltételével:

- az Ön által ismert szolgáltatás- és terméktípusok;
- korábbi tranzakcióinak jellege, nagysága és gyakorisága.

Ez a lista nem teljes.

Ezen lépésekkel a cég legfőbb célja, hogy meghatározza az Ön befektetési ismereteit és tapasztalatát a kínált vagy kért termék, illetve szolgáltatás típusával kapcsolatban, és hogy felmérje, ismeri-e a termék kockázatait. Ezen információk alapján a cég eldönti, hogy a termék megfelelő-e az Ön számára. A cég köteles Önt figyelmeztetni, ha az adott termék nem megfelelő az Ön számára, és ezt a figyelmeztetés Önnel gondosan meg kell fontolni.

Mielőtt befektetne, fontos, hogy figyelmesen elolvassa és megértse az összes marketing anyagot, a szerződést, illetve a jogi dokumentumokat.

Tájékozódjon az interneten az Ön által kiválasztott cég felől! Más befektetők, fogyasztóvédelmi szervezetek vagy a sajtó tapasztalatai és információi nyilvános forrásokból elérhetők lehetnek.

Hogyan védheti magát?

Őrizze meg online tranzakciójának nyomtatott formáját és ellenőrizze az adott weboldal biztonsági elemeit. Ezzel megbizonyosodhat arról, hogy személyes adatait biztonságos környezetben használják fel.

Mindig ellenőrizze a következő címen: <http://www.esma.europa.eu/page/Investment-Firms> vagy a cég nemzeti szabályozó hatóságának weboldalán, hogy a cég az Ön országában rendelkezik-e engedéllyel.

Amennyiben az adott cég nem rendelkezik engedéllyel befektetési szolgáltatások és tevékenységek végzése tekintetében, nem végezheti azokat. Valószínűbb az is, hogy az ilyen cég nem tartja be a befektetőket védő szabályokat.

Ha olyan céggel köt befektetést, amely nem rendelkezik engedéllyel befektetési szolgáltatások és tevékenységek végzése tekintetében, valószínűleg a megkötött tranzakció eredményétől függetlenül elveszíti pénzét és nem lesz hozzáférése az engedéllyel rendelkező cégekkel tranzakciót kötő befektetők előtt nyitva álló nemzeti védelmi programhoz.

Saját nyilvántartásához mindig mentsen el vagy nyomtasson ki minden fontos információt! Ez az információ akkor is hasznos lehet, ha panasszal kíván élni.

További információ

Amennyiben további kérdései vagy kétségei vannak, kérjük, lépjen kapcsolatba országa szabályozó hatóságával! A nemzeti szabályozó hatóságok teljes listája, valamint weboldalaik megtalálhatók az ESMA weboldalán: <http://www.esma.europa.eu/investor-corner>