

Kauker Gergely, osztályvezető



Pénzügyi Tudatosság Fórum

2018. május 14. Budapest

2018. május 29. Pécs











PÉNZÜGYI VISSZAÉLÉSEK

„HOGYAN NE LEGYÉL TE AZ ÁLDOZAT!”



PÉNZÜGYI PIACI SZEREPLŐK



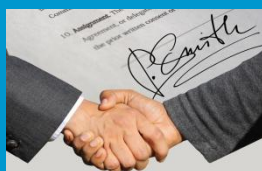
| Intézmény |  <p>BANK</p> |  <p>Bróker</p> |  <p>Biztosító</p> |  <p>Pénzügyi vállalkozás</p> |  <p>Közvetítő</p> |  <p>Jogosulatlan</p> |
|-----------|--|--|---|---|--|---|
| Engedély |  |  |  |  |  |  |
| Termék | <ul style="list-style-type: none"> • Hitel • Betét • Számlavezetés • Bankkártya • Pénzváltás • Elektronikus pénz kibocsátása • ... | <ul style="list-style-type: none"> • Részvény kereskedés • Portfóliókezelés • Befektetési tanácsadás • ... | <ul style="list-style-type: none"> • Biztosítás • ... | <ul style="list-style-type: none"> • ... • Követelés-vásárlás • ... | | <p>az előzőek közül BÁRMI</p> |

1.



Rövid futamidő, kiemelkedő hozam ígérete, tőkegaranciával

2.



Nagy számú üzletkötő kimagasló jutalék

3.



Ismert intézményekhez hasonló elnevezés és logó, biztonság látszatát keltik

4.



Nemzetközi cég, határon átnyúló tevékenység, off-shore bejegyzés

5.



Agresszív reklámok, szponzoráció

A jogosulatlan intézményrendszerből fakadó veszélyek, kockázatok

- Nincs felügyelet (pl. adatszolgáltatás)
- Jogosulatlan ügynöki hálózat
- Virtuális (online) piac
- Agresszív értékesítés
- Rejtőzködő cégek
- Off-shore bejegyzés

NINCS BEFEKTETŐ-VÉDELEM

Fogyasztók viselkedéséből fakadó kockázatok

- Tapasztalat hiánya
- Pénzügyi ismeretek hiánya
- Túlzott jóhiszeműség

Egyes termékekből fakadó kockázatok

- Magas tőkeáttétel
- Volatilis termékek
- „Innovatív” termékek
- Robotok
- Számlakezelés
- Copy trading

Rolling spot forex

Bináris opció

Cryptocurrency

....



Részlet A Wall Street farkasa c. filmből /The Wolf of Wall Street/ - 2013

Forgalmazó: Paramount Pictures

www.mnb.hu

Piaci szereplők
keresése

Általános
kereső

Piaci szereplő keresése



Intézmény típus alapján történő listázás

Piaci szereplő neve:

Keresés módja:

Azonosító:

Jogi státusz: **aktív**

 PDF export  Keresés

Találatok száma: 4

A megjelenített adatok a felügyelt intézmények adatszolgáltatásán alapulnak.

| Név | Azonosító | Cím | Típus | Státusz |
|---|-----------|-----|-------|----------------|
|  Anderson Goldstein | | | | figyelmeztetés |
|  Goldstein & Bradley | | | | figyelmeztetés |
|  Goldstein Brokers Ltd. | | | | figyelmeztetés |
|  Goldstein Equitas INC S.A. | | | | figyelmeztetés |

www.mnb.hu

Felügyelet

Piacfelügyelet

Engedély
nélküli...

ENGEDÉLY NÉLKÜLI, ILLETVE BEJELENTÉS HIÁNYÁBAN FOLYTATOTT TEVÉKENYSÉGEK



Tisztelt Látogatónk!

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a pénzügyi piacok (pénzpiac, tőkepiac, biztosítási piac) átlátható működésének biztosítása, továbbá a fogyasztók védelme érdekében kéri a segítségét a nem kívánt folyamatok és jogszabálysértő szereplők kiszűrésében.

Ennek érdekében kérjük, jelezze nekünk, ha a pénz- és tőkepiacon „gyanús” terméket vagy szereplőt észlel, ha felmerül, hogy az Önnel kapcsolatba kerülő személy nem jogosult az általa bemutatott tevékenységek végzésére.

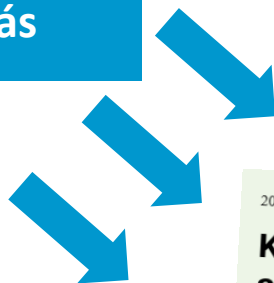
Piacfelügyeleti eljárás a bejelentése nyomán nem indul, azonban az itt rendelkezésre bocsátott információk az MNB piacmonitoring tevékenységét segítik. Minden bejelentés feldolgozásra kerül és amennyiben az MNB úgy ítéli meg, hivatalból indít eljárást.

Engedély nélkül, vagy bejelentés hiányában
végzett pénzügyi tevékenység bejelentése:

EMAIL

TELEFON
06/80 203-776

Piacfelügyeleti eljárás



2016. 10. 25. 11:16 | Utolsó módosítás: 2016. 10. 25. 11:21 | MTI | Pénzügy

Külföldi részvényeket kínáló oldalra csapott le az MNB

Azonnali hatállyal megtiltotta a Magyar Nemzeti Bank (MNB) az edc.hu/reszvenyek portál üzemeltetőjének, hogy a delaware-i székhelyű Benefit Barcode Inc. cég részvényeit értékesítse, továbbá, hogy jogosulatlanul kérésre nyújtson engedélyt, amely, a jegybank engedélyéhez vagy bejelentéshez kötött tevékenységet végezzen. Az eljárás folytat a magánszeméllyel szemben.

Kétszáz embert károsíthatott meg az Óbudán működő álbróker cég

Az MNB már piacfelügyeleti eljárást kezdeményezett az engedély nélküli tevékenység miatt, de a rendőrség nem indított nyomozást.

írta: g.hu

74

Időben lekapcsolta az MNB a König Bankot

2017. január 19. 09:39

Ajánlom

Megosztás

2



Az MNB 2016 végén lezárta a König Bank Zrt.-vel szemben pár hónappal korábban indított piacfelügyeleti eljárását. A gyors jegybanki fellépés nyomán ügyfelet nem ért kár.

Des...

DAX: 0,7 pontos s...
csökkenő hullámok is
meglovagolhatóak.

Röviden

11:27



Gyors volt az MNB, nem érte kár az ügyfeleket



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET KÉRDÉSEK?

Kauker Gergely

Osztályvezető

Tőkepiaci operatív vizsgálati osztály

kaukerg@mnb.hu

+36-1-489-9317