

CSÁBÍTÓ PÉNZÜGYI AJÁNLATOK: HAZÁRDJÁTÉK VAGY BIZTONSÁGOS BEFEKTETÉS?*

Hernádi Ákos Péter¹

A telekommunikáció és a közösségi médiafelületek rohamos fejlődésével, egyre több információ és reklám jut el hozzánk. Ebből az információ áramlásból a pénzügyi piacok is kiveszik a részüket. Folyamatosan bővülnek a befektetési lehetőségek, de ezzel együtt „felbukkanhatnak olyan csábító pénzügyi ajánlatok is, amelyek látszólag könnyű és gyors meggazdagodást ígérnek, de valójában hamisak és veszélyesek.”²

Szinte minden emberben benne van a vágy, hogy rövid idő alatt gazdag legyen és ezért gyakran gondolkodás nélkül elfogadnak jól hangzó pénzügyi ajánlatokat, vagy belevágnak kockázatos befektetésekre. Vajon mit tehetünk azért, hogy ne váljunk károsulttá, a pénzügyi befektetéseink eredménye az anyagi biztonság és ne a bizonytalanság legyen. Összehasonlítjuk a kockázatos és a biztonságos befektetést. Továbbá megvizsgáljuk mit tehet a fogyasztóvédelem és mi lehetne a helyes megoldás. Jelen tanulmány e problémakör megvilágításához kíván néhány szempontot adni.

1. Kockázatos befektetés vagy pénzügyi csalás

A jól hangzó pénzügyi ajánlatok között gyakoriak a szándékos pénzügyi csalások, amelyeket nehéz megkülönböztetni a „csak” kockázatos befektetésektől. Nagyon fontos azonban, hogy a két kategóriát elkülönítsük egymástól. Egy tisztességes, de kockázatos pénzügyi befektetés esetében pontos tájékoztatást kapunk a portfóliók összetételéről és a kockázati tényezőkről. A kockázatos befektetés több lábon áll, magunk választhatjuk meg a kockázat mértékét, miből legyen több a portfólióban - magas, de bizonytalan hozamú részvényekből, vagy alacsonyabb, de garantált hozamú kötvényekből - valamint a kockázati tényezőkről pontos képet kaphatunk.³

Ezzel szemben a pénzügyi csalásoknál jellemző a kevés információ és az ellenőrizhetetlen befektetés, valamint a kirívóan magas hozam garanciák nélkül. Az áldozatok jellemzően megpróbálnak kellő körültekintéssel eljárni, de az

* DOI 10.21867/KjK/2026.2.8.

¹ Dr. Hernádi Ákos Péter, fogyasztóvédelmi szakjogász

² Pénzügyi Navigátor: *Óvatosan a csábító pénzügyi ajánlatokkal*, elérhető: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/sok-kicsi-sokra-megy/ovatosan-a-csabito-penzugyi-ajanlatokkal> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)

³ Bankmonitor.hu (2021): *Kockázatos befektetések: hogyan reagáljak az első veszteségre?* elérhető: <https://bankmonitor.hu/mediatar/cikk/kockazatos-befektetesek-hogyan-reagaljak-az-elso-vesztesegre/> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)

információk hiánya és a tapasztalatlanságuk miatt belekerülnek a szélhámosok csapdjába. Miről ismerhetjük fel a feltehetően csaló ajánlatokat? Például:

- egy csábító pénzügyi ajánlat csak korlátozott ideig elérhető, sürgető vagy agresszív hangvételű;
- egy adott ajánlat csak és kizárólag számunkra érhető el;
- a szolgáltató készpénzben kéri a befektetési összeget.⁴

Sokszor a szélhámosok által létrehozott felületen, az áldozatok követhetik is a pénzünk gyarapodását, sőt újabb befektetéseket is eszközölhetnek és egészen addig nem tűnik fel az átverés, amíg vissza nem szeretnénk kérni a pénzünket.

Felmerül a kérdés: meg kell-e menteni azokat a „szerencsejátékosokat”, akik sejtik a pénzügyi konstrukció nem legális, „pilótajáték” jellegét, de bíznak a szerencséjében és a magas hozam realizálásában? Miért kell segíteni azoknak, akik a magas hozam reményében csak a szerencséjükben bíznak és minden körülmények nélkül kockára teszik az egész vagyonukat? A hazardjátékosok ellentétben a pénzügyi csalás áldozataival, sejtik, vagy sok esetben inkább tudják is, hogy a pénzügyi konstrukció illegális „pilótajáték”, de a magas hozam reményébe vállalják a kockázatot.⁵

A *pilótajáték* (vagy Ponzi-sémák⁶) olyan pénzügyi konstrukciók, amelyekben a hozamokat az új befektetők befizetéséből fedezik, nem pedig valódi nyereségből. Az új befektetők pénzét használják a régi befektetők kifizetésére, így a rendszer fenntartása további újabb befektetők vonzásától függ. Ezek a rendszerek előbb-utóbb összeomlanak, mivel mindennapos nehézségek adódnak az új befektetők megszerzésében. A pilótajátékot el szokták különíteni a piramisjátéktól amelyben a pénzbefizetésen túl még új tagokat is kell toboroznia a résztvevőknek, akik után jutalékot kapnak. Viszont hazánkban a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 412. §-a nem tesz különbséget a pilótajáték és a piramisjáték között, mindkettő szervezői egyformán bűncselekményt követnek el.

Szintén hazardjátéknak számít, az úgynevezett *tőkeáttételes kereskedés*. Egyre több hirdetéssel lehet találkozni, amelyek magas hozammal járó jövedelmet ígérnek a befektetőknek, minimális napi közreműködés mellett. Azaz a befektető a regisztrációs díj befizetése után kap egy kereskedő felületet és a tőkeáttétel keretében egy bizonyos tőkeösszeget lényegében kölcsönben,

⁴ Pénzügyi Navigátor: *Óvatosan a csábító pénzügyi ajánlatokkal*, elérhető: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/sok-kicsi-sokra-megy/ovatosan-a-csabito-penzugyi-ajanlatokkal> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)

⁵ Horváth Attila - Tátrai Csaba (2023): *Érthetően a befektetésről - Gyakorlati útmutató az anyagi biztonság és bőség megteremtéséhez*, Budapest, Inwestmentors Hungary Kft., 35-40.

⁶ A Ponzi-sémák Charles Ponziról, egy olasz csalóról kapták a nevüket, aki csalárd pénzkereseti rendszeréről vált hírhedtté. Rudolf Dániel (2023): *Tízreket vert át a világ egyik legsikeresebb szélhámosa a piramisjáték atyja*, 2023. május 10. Divány.hu, elérhető: <https://divany.hu/offline/piramis-jatek/> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)

amelyet, ha elveszít vissza kell fizetnie. Az ilyen módon keletkező adósságok a befektetőknél a hozam helyett súlyos egzisztenciális problémákat okoz. Ezzel el is érkeztünk a kérdéshez: meg kell-e mentenünk ezeket a befektetőket „szerencsejátékosokat”.

Amikor emberek tudatában vannak a pénzügyi struktúrák illegális, vagy kockázatos mivoltának, és mégis részt vesznek bennük, a kérdés az, hogy mennyire vagyunk felelősek a döntéseikért. Az embereknek alapjoguk, hogy saját pénzügyeikkel kapcsolatban döntéseket hozzanak, még akkor is, ha ezek a döntések nem tűnnek bölcsnek. Az, hogy valaki tudatosan belemegy egy illegális, vagy kockázatos konstrukcióba, az ő döntése, de mivel tudatában vannak a kockázatoknak, ezért a keletkezett veszteségeikért is vállalniuk kell a felelősséget.

2. A biztonságos befektetés

A pénzügyi befektetések világa rengeteg lehetőséget kínál. A biztonságos pénzügyi befektetések iránti kereslet a stabilitás és a kiszámíthatóság iránti vágyunkból fakad. Ebben a részben áttekintjük, hogyan lehet biztonságos befektetéseket végezni, és milyen lehetőségeket érdemes mérlegelni.

Befektetéseink célja általában a vagyoni gyarapodás. Azonban a megfelelő módon történő befektetés nemcsak a hozamról szól, hanem arról is, hogy megvédjük a befektetett tőkénket. A biztonságos befektetések segítenek minimalizálni a kockázatokat, így stabil alapot képeznek anyagi jövőnk számára.⁷ Ez különösen fontos, ha nagyobb céljaink vannak, például egy lakás vásárlása vagy a nyugdíjas évekre való felkészülés. Hogyan tudunk biztonságos befektetést választani?

Az első lépés a személyes pénzügyi helyzetünk és a kockázati toleranciánk megértése. Mennyire vagyunk hajlandók kockáztatni a pénzünkben? Az alacsony kockázatú befektetések általában kevesebb hozammal járnak, míg a magas kockázatú lehetőségek nagyobb nyereséget ígérnek, de nagyobb veszteségeket is hozhatnak. Fontos, hogy világosan lássuk, mennyit tudunk elveszíteni anélkül, hogy az életminőségünket veszélyeztetnénk. Mielőtt bármilyen befektetést eszközölnénk, érdemes tisztán látni a pénzügyi céljainkat. Rövid távra szeretnénk egy kis összeget félretenni, vagy hosszú távú gyarapodásra vágyunk? A céljaink meghatározzák, hogy milyen típusú befektetések jöhetnek számításba.

A gyakorlati tapasztalatok alapján úgy vélem, hogy a legbiztonságosabb pénzügyi befektetések a kötvények és a bankszámlák vagy lekötött betétek.

⁷ Csűrös Gabriella (2014): Az Európai Unióhoz kapcsolódó hitelezési, kölcsönnyújtási műveletek, *Közjogi Szemle*, 7. évfolyam, 1. szám, 43-55.

A *kötvények*, különösen az állam által kibocsátott kötvények, az egyik legbiztonságosabb befektetési formák közé tartoznak. A kötvények olyan értékpapírok, amelyeket a kormányok vagy cégek bocsátanak ki, és az ígért hozamot a kötvény lejáratakor vagy periodikusan fizetik vissza. A kötvények általában alacsonyabb hozamot kínálnak, mint a részvények, de a kockázat is minimális. Az állam által kibocsátott kötvények hozama pedig garantált.

Amikor kötvényekbe fektetjük a pénzünket az alábbiakra érdemes ügyelni:

- ellenőrizzük a kötvény minősítéseit (AAA a legjobb),
- figyeljük a hozamokat és a lejáratú időket.
- diverzifikáljunk, ne kössük le minden tőkénket egy kötvényre.

A bankszámlákon történő megtakarítás és a *lekötött betétek* szintén biztonságos lehetőségek. A lekötött betétek esetén a bankszámlánkat meghatározott időre zárolják, cserébe a bank magasabb kamatot kínál. Ezek a befektetések biztosítják a tőkénk biztonságát, hiszen ezek általában a banki garanciákkal védettek.

3. A biztonságos befektetések védelme és garanciái: az OBA és a BEVA

Bár mindkét szervezet a befektetett pénz biztonságát szolgálja, fontos különbséget tenni köztük, mert más-más típusú befektetésekre vonatkoznak.

Az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA)⁸ elsősorban a *bankbetéteket* védi (így például a folyószámlán lévő pénzt, lekötött betéteket, banki takarékleveleket stb.). A biztosítottság alapfeltétele, hogy a tulajdonos a pénzmossa és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről szóló törvényben meghatározott módon beazonosítható legyen. A betétbiztosítás védelmét élvezik a magyarországi székhelyű bankokban elhelyezett banki betétek lekötéstől függetlenül (betéti okiratok, betétszámla, folyószámla, bankszámla, fizetési számla). Azonban csak az OBA tagintézeteire, azaz a betétet gyűjtő bankokra és lakástakarék-pénztárakra, valamint ezek külföldi fióktelepeire terjed ki, utóbbiakra csak akkor, ha az adott ország jogszabályai ezt lehetővé teszik. Nem terjed ki a védelem, a bankoknál is hozzáférhető olyan megtakarítási formákra, illetve befektetési eszközökre, mint például az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás, kamatozó részvény, befektetési jegy, valamint a kriptovalutákra.

Abban az esetben fizet az OBA, ha egy bank fizetéseképtelenné válik (magyarán csődbe megy). A betétek tőkéje és kamata után legfeljebb 100 000 eurónak megfelelő forintösszegig fizet kártalanítást betétesenként és bankonként, azonban a törvényben meghatározott feltételek fennállása esetén, amennyiben elkülönített számlán került elhelyezésre a betét, úgy ezt az

⁸ Alapításáról az Országos Betétbiztosítási Alap létrehozásáról és működésének részletes szabályairól szóló 1993. Évi XXIV. Törvény rendelkezett. Jelenlegi működéséről a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. Évi CCXXXVII. Törvény X. Fejezete rendelkezik.

összeghatárt meghaladóan, további legfeljebb 50 000 euró összeghatárig is fizethető kártalanítás.⁹ Az általános összeghatárt meghaladó kifizetésre jogosultak azok a természetes személyek, akiknek elkülönített számlán elhelyezett betétje:

- lakáseladás vételárából,
- lakásbérleti jog vagy lakáshasználati jog eladásából származó vételárból,
- munkaviszony megszűnéséhez vagy nyugdíjhoz kapcsolódó juttatásból,
- biztosítási összegből vagy bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítésből áll.¹⁰

A kártalanítás általános és speciális esetekre irányadó összeghatárát a törvény euróban állapítja meg, azonban a kifizetés, a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon átszámítva forintban történik.

A Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: BEVA)¹¹ önálló jogi személy, amely a törvény rendelkezései, valamint saját szabályzatai alapján, tagjai díjbefizetései és egyéb bevételei felhasználásával korlátozott vagyoni biztosítást nyújt abban az esetben, ha valamely tagja a meghatározott ügyfélköveteléseket fedezet hiányában nem képes kiadni, vagyis a letétek kiszolgáltatására vonatkozó kötelezettségét nem tudja teljesíteni. Az értékpapírszámlán tartott eszközöket védi (például részvények, kötvények, befektetési jegyek stb).¹²

Ha felszámolási eljárást kezdeményeznek a BEVA tagja ellen, vagy a bíróság rendeli el a BEVA tag felszámolását, ennek közzétételét követő 15 napon belül a BEVA a kártalanítás lehetőségéről közleményben tájékoztatja az érintett befektetőket, amelyet a honlapján és az MNB által üzemeltetett közzétételi honlapon (www.kozzetetek.hu) is közzé tesz. A közlemény tartalmazza az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, a kártalanítás megállapításának és kifizetésének szabályait. Természetesen a kártalanítás lehetőségéről a felszámolás alá került társaságnál, a BEVA-nál, illetve az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál is tájékozódhatnak az érintettek.

Kártalanítás megállapítására kizárólag a befektető kérelme alapján kerül sor. A kérelmet a BEVA által rendszeresített formanyomtatványon kell benyújtani,

⁹ Országos Betétbiztosítási Alap (2024): *Iránytű a betétbiztosításhoz*, elérhető: https://www.oba.hu/wp-content/uploads/2025/01/OBA_iranytu_148.5x210_2024_04.pdf (letöltés dátuma: 2026. május 14.)

¹⁰ Országos Betétbiztosítási Alap honlapja: <https://www.oba.hu/betetvedelem/betetbiztositas/> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)

¹¹ Alapításáról az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapírtőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény rendelkezett. Jelenlegi működéséről a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény XXIV. fejezete rendelkezik.

¹² Befektető-védelmi Alap (2018): *Iránytű a befektetések védelméhez*, elérhető: https://bva.hu/wp-content/uploads/2018/10/BEVA_Iranytu_20181010.pdf (letöltés dátuma: 2026. május 14.)

és ehhez mellékelni kell a követelés alapjául szolgáló szerződést is. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap. Amennyiben ezt akadályoztatás miatt, nem tudta a kérelmező megtenni, a kérelem indokolással együtt az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.

A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és a BEVA tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig a BEVA kártalanítást állapít meg. Az alap akkor is fizet, ha a befektető részére kártalanítás a fentiek szerint ugyan nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ekkor a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül jelentheti be kártalanítás iránti igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

Amennyiben a BEVA tagja nem ismeri el az ügyfél követelését, a befektetőnek a felszámolás elrendelése előtt polgári peres úton, ezt követően pedig a felszámolási eljárás során kell érvényesítenie a követelést ahhoz, hogy kártalanításra jogosult legyen.

A BEVA a kártalanítást pénzben nyújtja. Ha a kártalanítás értékpapír után jár, összege az értékpapírnak a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kerül kiszámításra. Tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyam hiányában a kártalanítás alapjául szolgáló árat a Beva igazgatósága állapítja meg, szükség esetén szakértő bevonásával.

A BEVA befektetőnként és a különböző befektetéseket összevontan legfeljebb 100.000 euró összeghatárig fizet kártalanítást. Az euróban meghatározott összeghatárnak forintra történő átszámítása a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB devizaárfolyamon történik. A kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint felett rész kilencven százaléka.

Fontos ugyanakkor hangsúlyozni, hogy nem fizet a Beva kártalanítást:

- ha a befektetővel szerződő szervezet a szerződés megkötésekor nem volt tagja a BEVA-nak,
- ha a követelés bankbetétén alapul,
- ha a követelés alapja a befektetés értékvesztése,
- ha a befektető a 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) szerint kizárt a kártalanításból,
- ha a befektető nem rendelkezik biztosított szerződéssel, illetve követelése nem a BEVA tagjának birtokába került pénz vagy értékpapír kiadására vonatkozik,
- ha a befektető a BEVA-tag nyilvántartásaiban nem szerepel.

Végezetül hangsúlyozandó az is, hogy nem fizethető kártalanítás a jogszabályi feltételek hiányában, kizárólag méltányossági alapon.¹³

4. Mit tehet a fogyasztóvédelem?

Magyarországon a bankok és pénzügyi intézmények legfőbb felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB). Az MNB felel a pénzügyi közvetítőrendszer (bankok, biztosítók, pénztárak, tőkepiac) prudenciális felügyeletéért, piacfelügyeletéért és a fogyasztók pénzügyi védelméért. A pénzügyi fogyasztói panaszok esetén az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központja, illetve a Pénzügyi Békéltető Testület (PBT) járhat el. Megpróbálják biztosítani, hogy a pénzügyi rendszerek megbízhatóan, átláthatóan és törvényesen működjenek. Az MNB- nek ezért folyamatosan figyelnie kell a piaci tevékenységeket, és aktívan keresnie kell a gyanús vagy illegális működési jeleket. Ez magában foglalhatja a pénzügyi jelentések, tranzakciók és az ügyfelek által előterjesztett panaszok elemzését. Ha illegális vagy csalárd tevékenységeket észlelnek, kötelesek beavatkozni, hogy megóvják a fogyasztókat. Ez magában foglalhatja a gyanús pénzügyi intézmények leállítását, a bűnüldöző hatóságok értesítését, valamint a fogyasztók tájékoztatását. A fogyasztóvédelem terén alapvetően kétféle megközelítés létezik, az általános szabályozás és az egyedi védelem.¹⁴

Az *általános szabályozás* a fogyasztók védelmét szolgáló jogi keretet biztosítja. Ez a keret általában tartalmazza azokat a jogszabályokat és irányelveket, amelyek célja a fogyasztói jogok védelme, mint például a termékbiztonság, a tisztességes üzleti gyakorlatok, valamint a fogyasztók tájékoztatása. Az általános szabályozás biztosítja, hogy minden fogyasztó azonos jogokkal rendelkezzen, függetlenül attól, hogy milyen előre nem látható események történnek.

Az *Egyedi védelem* esetén különálló intézkedések és támogatások léphetnek életbe, például állami mentőakciók formájában. Ezek az intézkedések általában akkor jönnek létre, amikor a kialakult helyzet azt követeli meg, hogy a kormány konkrétan beavatkozzon a piacon, hogy megvédje a fogyasztókat egy váratlan krízishelyzetben, mint például természeti katasztrófák, gazdasági válságok vagy más súlyos események bekövetkezése esetén. Ezzel a megközelítéssel a kormány célja, hogy a legnagyobb szükségben lévő fogyasztókat segítse, akár pénzügyi támogatások, akár más típusú segítségnyújtás formájában. A kérdés, hogy a fogyasztók jövőbeni magatartására milyen hatással van, ha az állami mentőakciók ígérétével túlzott kockázatvállalásra ösztönzik őket?

¹³ Befektető-védelmi Alap honlapja, elérhető: <https://bva.hu/hu/befekteto-vedelem/altalanos-informaciok/> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)

¹⁴ Vértessy László (2023): A pénzügyi fogyasztóvédelem aktuális kérdései, kihívások a 2020-as években, *Pro Publico Bono – Magyar Közigazgatás*, 2023/4., 17–43.

Ha a fogyasztók biztosak abban, hogy az állam meg fogja őket menteni, akkor hajlamosabbak lehetnek kockázatos döntések meghozatalára. Ez a jelenség a morális kockázat, ahol a biztosíték (az állami mentőakció) miatt a fogyasztók kevésbé figyelnek a kockázatokra és annak lehetséges következményeire. Ráadásul a jövőbeni állami beavatkozás lehetősége arra ösztönözheti a fogyasztókat, hogy túlvállalják magukat, hiszen bíznak abban, hogy ha a dolgok rosszra fordulnak, az állam segíteni fog. Ez hosszú távon káros döntésekhez vezethet, és az egyének számára katasztrofális pénzügyi helyzeteket eredményezhet.

Ha a fogyasztók úgy érzik, hogy az állam mindig megóvjá őket a súlyos következményektől, ez a kockázatosabb befektetések irányába terelheti őket. Ez rövid távon eredményezhet magas hozamokat az egyének részére, de hosszú távon fenntarthatatlan pénzügyi viselkedéshez vezethet.

Az állami mentőakciók ígérete csökkentheti a felelősségtudatot a fogyasztók körében, hiszen nem érzik szükségét annak, hogy saját döntéseik következményeivel számoljanak.

Összességében mind az általános szabályozás, mind az egyedi védelem fontos szerepet játszik a fogyasztóvédelemben. Míg az általános szabályozás a jogok védelmét biztosítja, az egyedi védelem lehetőséget teremt a gyors reagálásra és a helyzet orvoslására, amikor a körülmények azt megkívánják. A hatékony fogyasztóvédelem érdekében álláspontom szerint mindkettő alkalmazása szükséges lehet.

Azonban a jövőbeni fogyasztói magatartás szempontjából a kockázatvállalás ösztönzése, a remény a jövőbeli állami segítség révén, rövid távon előnyöket hozhat ugyan, de hosszú távon instabilitás és pénzügyi problémák forrása lehet. Ezért fontos, hogy a fogyasztók tudatában legyenek a kockázatoknak, és ne csak a külső mentőmechanizmusokra támaszkodjanak. Az állami beavatkozásnak helyénvalónak és mérsékelt mértékűnek kell lennie, hogy ösztönözze a felelős döntéshozatalt a fogyasztók részéről.

A telekommunikáció és a közösségi média fejlődésével egyre több információhoz és ajánlathoz jutunk hozzá. Ráadásul a digitalizáció új befektetési formákat is teremtett. Az online brókerplatformok, a robottanácsadók, valamint a kriptovaluták népszerűsége új dimenziókat nyitott meg a befektetők előtt. Most már sokkal könnyebben hozzáférhetünk a különböző eszközökhöz, és diverzifikálhatjuk portfóliónkat. De pontosan ezek az új befektetési formák jelentős kockázatot is rejtnek.

Továbbá a pénzügyi csalások is komoly problémát jelentenek világszerte és az áldozatok száma folyamatosan nő. Manapság egyre fontosabbá válik, hogy mindannyian tisztában legyünk a pénzügyi csalások típusával, hatásaival,

valamint azok megelőzésének lehetőségeivel és hogyan védhetjük meg magunkat a pénzügyi veszteségektől.

A legfontosabb lépés a pénzügyi csalások megelőzése érdekében, hogy tisztában legyünk a különböző típusú csalásokkal. Ismerjük fel azokat a jeleket, amelyek arra utalnak, hogy csalás áldozatai lehetünk. Ma már a szabályszerűen működő pénzügyi szolgáltatók, különösen a bankok széleskörű tájékoztatást nyújtanak az ügyfelek részére a pénzügyi csalások lehetséges módjairól és azok felismeréséről. A pénzügyi csalások számos negatív következménnyel járhatnak az egyének és a társadalom szempontjából. Ezek elsősorban a pénzügyi veszteség, a lelki traumák, a károsodott hírnév. Az áldozatok gyakran jelentős összegeket veszíthetnek, ami komoly anyagi problémákat okozhat. A csalás áldozatai gyakran hosszú távú pszichológiai hatásokkal küzdenek, például bizalmatlanság vagy szorongás formájában. Ráadásul az egyéni és céges hírnév is megsérülhet, ami hosszú távon bizalmi válságot eredményezhet.

Véleményem szerint a kockázatos pénzügyi befektetésekből és a pénzügyi csalásokból eredő veszteségek jelentősen csökkenthetők lennének a társadalom pénzügyi tudatosságának fejlesztésével. Már a középiskolákban is beilleszthető lehetne az alapvető pénzügyi ismeretek oktatása, amelyben a fiatalok megismernék a kockázatos befektetések veszélyeit és a biztonságos befektetéseket. Ezzel elősegíthetnénk a társadalom pénzügyi kultúrájának fejlődését.

Források jegyzéke:

- Bankmonitor.hu (2021): *Kockázatos befektetések: hogyan reagáljak az első veszteségre?* elérhető: <https://bankmonitor.hu/mediatar/cikk/kockazatos-befektetesek-hogyan-reagalj-az-elso-vesztesegre/> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)
- Befektető-védelmi Alap (2018): *Iránytű a befektetések védelméhez*, elérhető: https://bva.hu/wp-content/uploads/2018/10/BEVA_Iranytu_20181010.pdf (letöltés dátuma: 2026. május 14.)
- Befektető-védelmi Alap honlapja, elérhető: <https://bva.hu/hu/befekteto-vedelem/altalanos-informaciok/> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)
- Csűrös Gabriella (2014): Az Európai Unióhoz kapcsolódó hitelezési, kölcsönnyújtási műveletek, *Közjogi Szemle*, 7. évfolyam, 1. szám, 43-55.
- Horváth Attila - Tátrai Csaba (2023): *Érthetően a befektetésről - Gyakorlati útmutató az anyagi biztonság és bőrség megteremtéséhez*, Budapest, Inwestmentors Hungary Kft., 35-40.

- Országos Betétbiztosítási Alap (2024): *Iránytű a betétbiztosításhoz*, elérhető: https://www.oba.hu/wp-content/uploads/2025/01/OBA_iranytu_148.5x210_2024_04.pdf (letöltés dátuma: 2026. május 14.)
- Pénzügyi Navigátor: *Óvatosan a csábító pénzügyi ajánlatokkal*, elérhető: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/sok-kicsi-sokramegy/ovatosan-a-csabito-penzugyi-ajanlatokkal> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)
- Rudolf Dániel (2023): *Tízezreket vert át a világ egyik legsikeresebb szélhámosa a piramisjáték atyja*, 2023. május 10. Dívány.hu, elérhető: <https://divany.hu/offline/piramis-jatek/> (letöltés dátuma: 2026. május 14.)
- Vértesy László (2023): A pénzügyi fogyasztóvédelem aktuális kérdései, kihívások a 2020-as években, *Pro Publico Bono – Magyar Közigazgatás*, 2023/4., 17–43.
- 1993. évi XXIV. törvény az Országos Betétbiztosítási Alap létrehozásáról és működésének részletes szabályairól
- 1996. évi CXI. törvény az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról