

Hajna Csongor

társadalmi kapcsolatok tanácsadó, MNB



Postások Szakmai Egyesülete / SZAKMAI NAP

2023.október 17.

# Segíthetünk?

Egyszerű és hasznos dolgok, melyeket  
pénzügyi egészségünkért tehetünk



## A pénzügyeinkről

- ezen belül a pénzügyi egészségünkről is

## Mit tehetünk a pénzügyi egészségünkért

- Hol találunk hasznos **információkat**
- Hol kérhetünk **tanácsot**, ha elakadnánk
- Hogyan vigyázhatunk a pénzünkre az **interneten**



**CÉL: Pénzügyi stabilitás (egyén, társadalom)**

**Pénzügyi felügyelet és fogyasztóvédelem**

**PÉNZÜGYI ISMERETEK → Stabilabb háztartások**



## Ismeretterjesztés, szemléletformálás

- Gyermekek, fiatalok: MNB Pénziránytű Alapítvány
- Felnőttek: MNB Pénzügyi Navigátor program
  - Weboldal, képzések, ismeretterjesztő kampányok, ...
- Pénzmúzeum

## Pénzügyi tanácsadás

- MNB Ügyfélszolgálat
- **Pénzügy Navigátor Tanácsadó Irodahálózat (PNTI)**
- MNB partnerszervezetek  
(pl.: Máltai Szeretetszolgálat, Pénzügyi Békéltető Testület)



# MIT ÉRTÜNK PÉNZÜGYI EGÉSZSÉG ALATT?

- ❑ Személyekre, családokra, háztartásokra, közösségekre is értelmezhető
- ❑ Milyen állapotot jelöl és mér?
  - Képes pénzügyi szükségleteit kielégíteni
  - Teljesíteni tudja pénzügyi kötelezettségeit
  - El tudja érni pénzügyi céljait
  - Ellenálló a pénzügyi krízishelyzeteknek
  - A fentiek a jelenre és a jövőre is igazak,
  - ... objektív és szubjektív szempontból.



- ❑ A pénzügyi egészség, jóllét
  - létrejöttét,
  - objektív megítélését
  - és szubjektív érzetét
- ❑ számos változó befolyásolja, köztük
  - egyéni (pl. készségek, igények)
  - közösségi (pl. család, barátok szerepe)
  - gazdasági (pl. nemzetközi vagy hazai gazdasági események)
  - társadalmi / kulturális (pl. infrastruktúra, üzleti kultúra, társ. értékek).



1. Hasznos lehet **felmérni** a pénzügyi egészségünket, személyiségünket
  - pl.: <https://penziranytu.hu/penzugyi-szemelyisegteszt>

Játékok / PÉNZÜGYI SZEMÉLYISÉGTESZT

## Pénzügyi személyiségteszt felnőtteknek

Az alábbi pénzügyi személyiségteszt segítségével megismerheted pénzügyi szokásaidat, erősségeidet, gyengeségeidet. A teszt kitöltése és értékelése támogatást jelent abban, hogy pénzügyeidet sikeresen és tudatosan kezeld. Segítségével személyre szabott pénzügyi akciótervet dolgozhatsz ki.



2. **Keressük meg** a pontokat, ahol **TENNI** tudunk egy jobb helyzetért.





# HONNAN SZEREZHETÜNK INFORMÁCIÓT?

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR WEBOLDAL



The screenshot shows the homepage of the Pénzügyi Navigátor website. At the top, there is a dark blue header with the logo 'pénzügyinavigátor' and 'MAGYAR NEMZETI BANK'. Navigation links include 'PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR', 'TANÁCSADÓ IRODÁK', 'ELÉRHETŐSÉGEK', 'CSALÁDI ZÖLD PÉNZÜGYEK', 'DIGITÁLIS BIZTONSÁG', and 'PARTNEREINK'. A search bar with 'Keresés' and 'Részletes keresés' is present. A sidebar on the left lists categories like 'Bankszámlák', 'Bankkártyák', 'Nyugdíj célú öngondoskodás', 'Pénztárak', 'Befektetés, megtakarítás', 'Biztosítások', 'Hitel, lízing', 'Pénzügyi panasz', and 'Képviselési keresetek'. The main content area features several promotional banners: 'SOK KICSI SOKRA MEGY!' with piggy banks, 'DIGITÁLIS BIZTONSÁG' with a padlock, and 'INGYENES PÉNZÜGYI'. A right sidebar contains 'FIGYELMEZTETÉSEK', 'PIACI SZEREPLŐK KERESÉSE', 'ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ONLINE LEKÉRDEZÉSE', and 'CSALÁDBARÁT MAGYARORSZÁG KÖZPONT'. A 'Miben segíthetek?' button is also visible.

300+  
téma

- kalkulátorok
- termékválasztók
- aktualitások
- útmutatók
- infó füzetek
- kisfilmek
- ...

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>

**Bankszámlaadatok és igényelt szolgáltatások**

Életkor * <input type="text" value="év"/> ?	Számla típusa * Összes mutatása ?	Betéti kártya típusa * Elektronikus, +1 ?
Havi rendszeres (átlagos) jóváírás <input type="text" value="Ft"/> ?	Megtakarítási állomány nagysága <input type="text" value="Ft"/> ?	SMS-szolgáltatás típusa * Kártyahasználatra... ?
Foglalkozás, státusz * Összes mutatása ?	Online számlanyitás * Összes Igen ?	Digitalizálható betéti kártya * Összes Igen ?
Internetbank szolgáltatás Igen Nem ?	Mobilbanki szolgáltatás Igen Nem ?	Telefonos banki szolgáltatás Igen Nem ?
Folyószámlahitel * Összes Igen Nem ?	Bankfiók elhelyezkedése Kérjük válasszon! ?	Intézmények Kérjük válasszon! ?

**10+**  
alkalmazás  
(folyamatosan bővül)

- keresők
  - termék,
  - fiók, ...
- kalkulátorok
  - költségvetés,
  - kamat, ...
- (anonim, nem tárol felhasználói adatokat!)

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR FÜZETEK



## pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



### TERVEZZE MEG KIADÁSAIT!

A háztartási költségtervezésnek számtalan formája létezik. Olvassa át tájékoztatónkat, hogy megtudja, miért fontos ez, és készüljön fel a tudatos pénzügyi tervezésre!

## pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



### MINŐSÍTETT FOGYASZTÓBARÁT SZEMÉLYI HITEL

Olvassa el tájékoztatónkat és ismerje meg, miben térnek el a minősített fogyasztóbarát személyi hitelek az egyéb hiteltermékektől!

## pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



### TEENDŐK HITELSZERZŐDÉS FELMONDÁSAKOR

Otthona elvesztéséhez is vezethet, ha a pénzügyi szolgáltató felmondja a hitelszerződést. Ha azonban tájékozódik és együttműködik, azzal sokat tehet azért, hogy mérsékelje a problémát.

## pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



### PÉNZÜGYI PANASZ

Egy-egy pénzügyi döntés évekig hatással lehet az anyagi helyzetünkre, ám egy tudatos fogyasztó is kerülhet kellemetlen helyzetbe. Tájékoztatónkbán bemutatjuk a panaszkezelés menetét, fórumait.

40  
téma



Mit tegyünk fizetési nehézségek esetén?



Jogosulatlan szolgáltatók



29  
téma

Használja tudatosan hitelkártyáját!



Hosszú távú öngondoskodás



- egy témakör áttekintéséhez
- döntések előkészítéséhez
- rövid- és hosszú távú tervezéshez
- krízishelyzetekre
- ...



# HONNAN KÉRHETÜNK **TANÁCSOT?**

# SOKFÉLE PÉNZÜGYI TANÁCSADÓ LÉTEZIK



- Általános vagy specializált?
  - pl.: hitel, befektetés, biztosítás, ...
- Független vagy függő?
- Preventív vagy problémakezelő?
- Kifejezetten pénzügyi, vagy társterület?
  - pl. jog, fogyasztóvédelem, ..
- Mennyibe kerül?
- Mennyire hozzáértő, gyakorlott?
- Tanácsot ad vagy tevékenesen is támogat?
  - pl.: beadványok megfogalmazása



- Általános
- Független
- Preventív és problémakezelő
- Pénzügy és társterületei
- INGYENES
- Szakszerű
  - 20.000+ ügyfél / év, MNB képzések
- Tevőlegesen támogatják az ügyfeleket
  - pl.: kérelmek, panaszlevelek írása

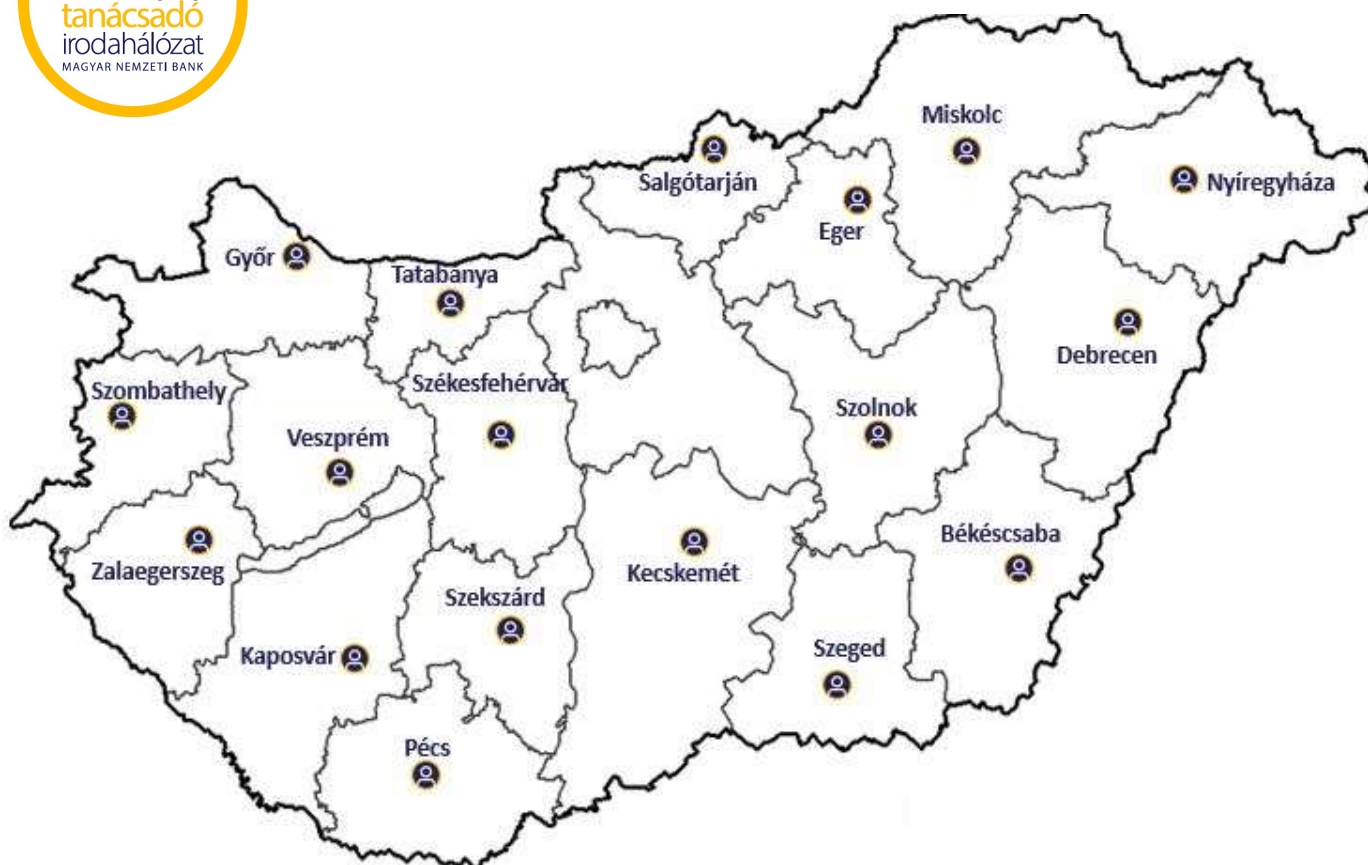




# A PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT (PNTI)



- 2011 óta
- 18 vármegyeszékhelyen
- 7 civil szervezet
- 40+ jogi / pénzügyi végzetéggel rendelkező tanácsadó
- Fókuszban a pénzügyi fogyasztóvédelem
- Heti 3x6 órás irodai nyitvatartás + kihelyezett tanácsadások



# HOGYAN ÉREM EL A PNTI TANÁCSADÓKAT?



<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/tanacsado-irodak>

- Kontaktok minden irodához
- Nyitvatartási idők



## Kapcsolatfelvétel módja

- Telefonon, e-mail, személyesen, levélben, közösségi média révén, ...

## **JAVASOLT a kapcsolatfelvétel előtt / során:**

- Ellenőrizni a nyitvatartást a weboldalon
- Előzetes időpontfoglalás telefonon/e-mailben
- Iratok összekészítése
- Tájékozódás a témában a Pénzügyi Navigátor weboldalon





# TAKARÉKOSSÁGI TIPPEK

## Október 31. – A Takarékosság Világnapja

**TŰZZÜNK KI PÉNZÜGYI  
CÉLOKAT!**

*Tudatos  
tervezés*



**„HOL FOLYIK EL A  
PÉNZEM?”**

*Spóroljon pénzügyi  
szokásain!*



**ADÓSSÁGOK**

*Csökkentsük  
és tartsuk  
kézben!*



**ÓVATOSAN AZ  
INTERNETEN!**

*Csábító, de  
kockázatos ajánlatok*



**TAKARÉKOSKODJUNK!**

*Kiszámíthatóság  
hosszú  
távon*



**ZÖLD PÉNZÜGYI  
TIPPEK**

*Környezetünkért  
és a pénztárcánkért*







## TÚZZÜNK KI PÉNZÜGYI CÉLOKAT!

5+1 TEENDŐ MEGTAKARÍTÁS ELŐTT

### Gondoljuk át!

1

Rendszeresen nyomon követjük-e kiadásaink és bevételeink alakulását?



2

Vannak-e pénzügyi céljaink?



3

Az elmúlt egy évben tettünk-e félre pénzt?



4

Az elmúlt egy évben előfordult-e, hogy a jövedelmünk nem fedezte a megélhetési költségeinket?



5

Ha ma egyhavi jövedelmünknek megfelelő kiadásunk merülne fel, tudnánk-e azt fedezni anélkül, hogy kölcsönkérnénk valakitől?



+1

Ha ma elveszítenénk fő jövedelmünket, mennyi ideig tudnánk fedezni megélhetési költségeinket kölcsön felvétele nélkül?





## TERVEZZÜK MEG BEFEKTETÉSEINKET! KISZÁMÍTHATÓSÁG ÉVES TÁVLATOKBAN



### Befektetési terv készítése 5+1 lépésben

1. Gondoljuk át befektetésünk célját!
  2. Tekintsük át a befektetés időtávját!
  3. Figyeljük a gazdasági környezetet és a szabályozói változásokat!
  4. Vegyük figyelembe saját kockázatvállalási hajlandóságunkat!
  5. Ne tegyünk fel mindent egy lapra, osszuk meg a befektetett összeget több termék között!
- +1. Időről időre ellenőrizzük, hogy befektetésünk hozama megfelel-e az elvárásainknak!



## ZÖLD PÉNZÜGYI TIPPEK

9+1 SPÓROLÁSI TIPP

1. Tervezzük előre a heti menüt és a bevásárlást!
2. Használjunk alacsony energiafogyasztású, korszerű háztartási gépeket!
3. Figyeljünk háztartásunk vízfogyasztására!
4. Autó helyett lehetőség szerint használjunk más közlekedési eszközöket is!
5. Közösségi közlekedéssel akár pénzt is kereshetünk.
6. Növeljük háztartásunk bevételeit sharing economy-val!
7. Spóroljunk energiatakarékos eszközök használatával!
8. A megunt használt tárgyaink mások számára még hasznosíthatóak lehetnek.
9. Igyekezzünk csökkenteni a készpénzhasználatot!
- +1. Tartsuk szemmel saját ökolábnyomunkat!





## ADÓSSÁGOK SPÓROLJUNK A HITELEKEN!



**Csak annyi hitelt vegyünk fel, amennyit feltétlenül szükséges!**

**Lehetőség szerint váltsunk olcsóbb hitelre, vagy törlesszünk elő!**

**Ne féljünk szakértői segítséget kérni!**

**Figyeljünk a THM-re! Minél magasabb, annál drágább a hitel!**

**Először mindig nézzük meg a lehetőségeket!**

**Hasonlítsuk össze az ajánlatokat és tájékozódjunk a minősített fogyasztóbarát konstrukciókról!**







# HOGYAN VIGYÁZHATUNK PÉNZÜNKRE AZ **INTERNETEN?**

# A KIBERBIZTONSÁGI VESZÉLYEK EVOLÚCIÓJA



## Banki rendszerek

A banki rendszereket ma már olyan erősen védik, hogy a kiberbűnözőknek nem kifizetődő, és veszélyes támadni őket.



## Ügyfelek adatai

A többszörös ügyfélazonosítás miatt egyre nehezebb megszerezni az ügyfelek adatait.



## Ügyfél

Megtévesztéssel, pszichológiai eszközökkel az ügyfelet veszik rá, hogy saját maga utaljon át összegeket a csalóknak.

Jelenleg mi, a **FELHASZNÁLÓK** vagyunk a kiberbűnözők célkeresztjében, mind leggyengébb láncszemek.





**NE VÁLJON ADATHALÁSZ  
CSALÁS ÁLDOZATÁVÁ!**



**Az elmúlt évek trendjei alapján levont 4 legfontosabb tanulság:**

Alaposan ELLENŐRIZZÜNK minden kapott linket kattintás előtt.

A LÁTSZÓLAG saját szolgáltatótól érkező link is lehet csalás.

Az e-mail feladója és a kijelzett telefonszám is HAMISÍTHATÓ.

Ami KÉRETLEN, SÜRGETŐ vagy KECSEGTETŐ, kezeljük rendkívül óvatosan.

## Beérkező kontakt

SMS link

Közösségi média link

E-mail

Telefonhívás



## Szétkapcsolódás

NEM kattintunk a linkekre

NEM a beérkező e-mailre válaszolunk

Letesszük a hívást, NEM hívjuk vissza



## Ellenőrzés

Szolgáltató oldalához a SAJÁT böngészőnkben elmentett link

Szolgáltató saját weboldala, ügyfélszolgálat

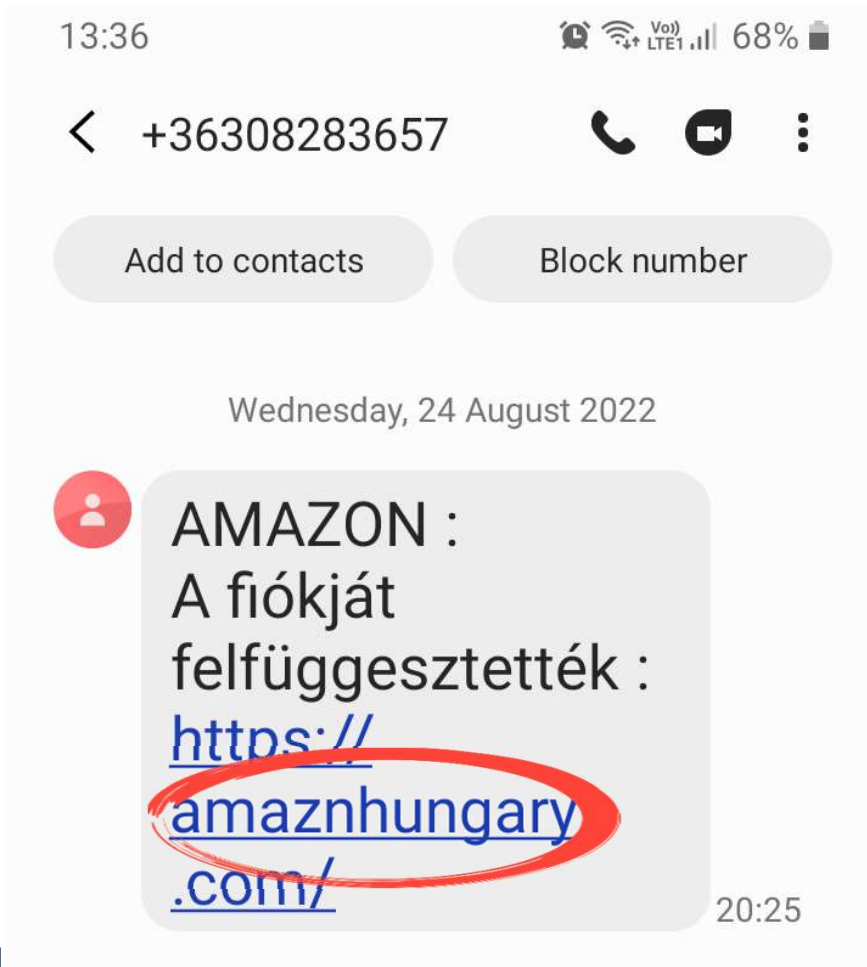
Saját telefonunkban elmentett telefonszám

# NEM LEHETÜNK ELÉG GÉ KÖRÜLTEKINTŐEK.



- A felhasználó tényleg várt kiszállítást.
- A linken elérhető, tökéletes DHL arculatú oldal adatokat kért.
- A felhasználó időben figyelte az árulkodó jelekre:
  - Francia hívószám
  - Szokatlan webcím

# AZ ÁRULKODÓ JELEK SEGÍTENEK



A felhasználónak tényleg van Amazon fiókja.

Ami miatt nem kattintott:

- Gyanús webcím
- Rossz helyesírás
- Sürgetés / fenyegetés

# MIT TEHETÜNK, HA BAJ VAN?



**Ne késlekedjünk!**

**Először a bankunkat, szolgáltatónkat értesítsük!**

**Jelszavak megváltoztatása!**

**Rendőrségi bejelentés**

**☐ 112**







## NE VÁLJON ADATHALÁSZ CSALÁS ÁLDOZATÁVÁ!

Védekezzen az adathalász támadások ellen, tegyen Ön is digitális biztonsága érdekében!

Ha betartja az alábbiakat, azzal nagymértékben csökkentheti az Ön ellen irányuló sikeres kibertámadások esélyét.

### ✓ MIT TEGYEN?

- Mindig ügyeljen személyes adatai biztonságára, eszközein használjon vírusirtót!
- Bejelentkezésekhez használjon biztonságos, kétlépcsős hitelesítést!
- Használjon egyedi és erős jelszavakat, tárolja őket biztonságos helyen!
- Online bejelentkezéshez mindig gépelje be a bank hivatalos honlapjának címet, vagy keressen rá „Keresés” gombbal!

- Mit tegyünk a biztonságunkért
- Mit ne tegyünk
- Mik a teendők, ha áldozattá váltunk

<https://www.mnb.hu/letoltes/digitalis-biztonsag-szorolap.pdf>



## Lehetőség

### SZAKMAI

- Bővebb funkcionálisok, kényelem
- Új ismeretek

### BEFEKTETŐI

- Csak online elérhető termékek, platformok

### TECHNIKAI

- Minden GYORSAN történik

### BIZTONSÁG

- Fizikailag nem sérülékeny megtakarítások
- Lekövethető (ha felügyelt intézmény)

## Kockázat

### SZAKMAI

- Digitális ismereteket igényel
- Bonyolult termékek ismeretét igényli

### BEFEKTETŐI

- Eleve kockázatosabb termékek is

### TECHNIKAI

- Minden GYORSAN történik 😊

### BIZTONSÁG

- Kiber- (és egyéb) csalások

# HALLGASSUNK AZ MNB TANÁCSAIRA!



<https://www.mnb.hu/felugyelet/piacfelugyelet/befektetoi-figyelmeztetesek>

- Jogosult a szolgáltató a termék értékesítésére?
- Merült-e fel probléma az adott szolgáltatóval kapcsolatban?
- Melyek a kiemelten kockázatos befektetési eszközök?
- Hasznos ismeretek befektetőknek

**Befektetői figyelmeztetések**

... > PIACFELÜGYELET ÉS KIBOCSÁTÓI FELÜGYELET > BEFEKTETŐI FIGYELMEZTETÉSEK

**Kiemelt témák**

- ➔ FIGYELMEZTETÉSEK
- ➔ Pénzügyi fogyasztóvédelem
- ➔ Elnöki publikációk
- ➔ Piaci szereplők keresése
- ➔ Értékpapírszámla
- ➔ Engedélyezés
- ➔ Hatósági vizsga
- ➔ Statisztikai információk
- ➔ ERA

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!

„**FOR**eign **EX**change” devizapárokkal zajlik a kereskedés  
(pl.: HUF/EUR)

„A forex azok számára lehet megfelelő befektetői forma, akik rendelkeznek a szükséges szakmai ismeretekkel és vállalják a magas kockázatot, beleértve az esetleges veszteséget is.”

<https://www.mnb.hu/letoltes/online-forex-kereskedes.pdf>

# KRIPTOVALUTÁK



„A Magyar Nemzeti Bank (MNB) – a hozzá beérkezett fogyasztói jelzések, panaszok nyomán is – az elmúlt öt évben számtalan [figyelmeztetést](#), [sajtóközleményt](#) tett közzé a – legális és illegális – virtuális fizetőeszközök rendkívüli kockázatairól, s publikálta az [Európai Bankhatóság](#) (EBA) e témájú figyelmeztetését is.”

Piaci összesség > Bitcoin

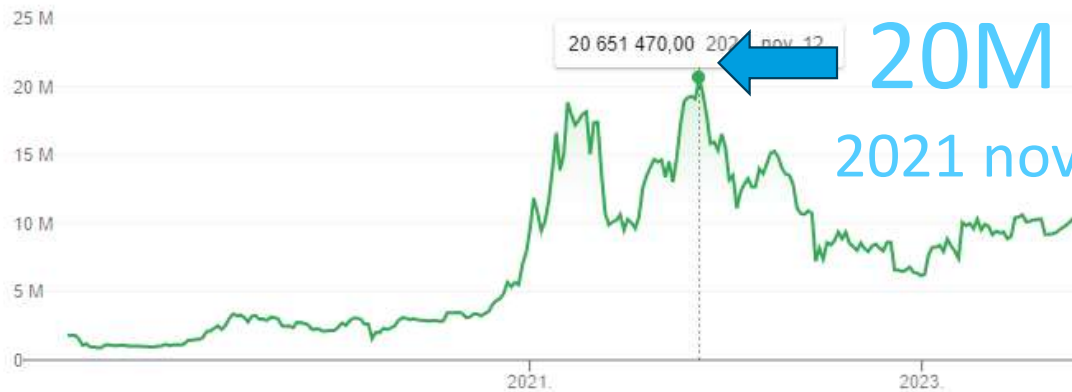
10 204 837,98 HUF

+ Követés

+8 383 430,19 (460,27%) az elmúlt öt évben

okt. 16. 10:35 UTC - [Felelősségkizárás](#)

1 N | 5 N | 1 H | 6 H | YTD | 1 É | **5 É** | Max.



# ÖSSZEFOGLALÓ

TUDUNK tenni a pénzügyi egészségünkért.

- Van honnét ismereteket szereznünk,
- ezek az információk nem-szakemberek számára is érthetőek,
- és kérdezhetünk az MNB tanácsadóitól, ha elakadunk.



[WWW.MNB.HU/FOGYASZTOVEDELEM](http://WWW.MNB.HU/FOGYASZTOVEDELEM)

Mindenkinek jó pénzügyi egészséget kívánunk!



# KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!

Általános információ: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>



**Hajna Csongor**  
társadalmi kapcsolatok tanácsadó  
[hajnacs@mnb.hu](mailto:hajnacs@mnb.hu), +36 20 339 0549