



**Takarék Electronic Trading  
FX Trader**

**Felhasználói kézikönyv**



# Tartalomjegyzék

<b>I. Bevezetés</b> .....	1
<b>II. A Takarékné FX Trader Elemei</b> .....	2
Belépés.....	2
Profil menüpontok.....	4
<b>III. Üzletkötés</b> .....	4
Üzletkötési felület.....	4
Devizapárok beállítása.....	5
Figyelőlista.....	6
Üzletkötés menete.....	6
Azonnali devizaüzlet kötés ablak.....	7
Üzletkötés menete.....	7
FX kötéslista.....	9
<b>IV. HELPDESK</b> .....	12

## I. Bevezetés

Jelen útmutató célja, hogy Ügyfeleink részére az új, 2020-ban bevezetésre kerülő, online devizakereskedelmi rendszer használatát mutassuk be. A Takaré Electronic Trading FX Trader (későbbiekben Takaré FX Trader) platformot devizák elektronikus úton történő adás-vételéhez fejlesztettük ki, melynek segítségével ügyfeleink nyomon követhetik az árfolyamok alakulását, gyorsan és egyszerűen köthetnek különböző devizákban üzleteket.

### Üzletkötés feltételei:

- ◆ **Megállapodás Takaré FX Trader Szolgáltatásról** („Keretszerződés Árfolyamos Azonnali Deviza Ügyletek Létrehozására” kiegészítése)
- ◆ **Kereskedni kívánt devizákban** megnyitott **folyószámla**

### Az üzletkötés főbb paramétereit:

- ◆ Engedélyezett értéknap: **T0, azaz mai értéknap**
- ◆ Minimális kötési összeg: **10 000 EUR, illetve ennek megfelelő egyéb deviza**
- ◆ Maximális kötési összeg: **500 000 EUR, illetve ennek megfelelő egyéb deviza**
- ◆ Üzletkötési időszak: **08:30 és 16:30 között**

Ha a kereskedni kívánt összeg nem éri el a minimum értéket vagy meghaladja a maximális értéket, akkor a rendszer hibaüzenettel fogja jelezni, hogy a megadott összeg nem megfelelő.

Eladás EUR  
Maximalis kotesi összeg  
500 000 EUR

Eladás EUR  
Minimalis kotesi összeg  
10 000 EUR

## II. A Takaréék FX Trader Elemei

### Belépés

A Takaréék FX Trader indítása bármelyik webes böngésző megnyitásával lehetséges, melynek elérési címe az alábbi:

<https://takarekbank.fx.com/client/#!/login>

A fenti link böngészőbe történő beírása után az alábbi bejelentkező képernyő jelenik meg:



Welcome to ET. Please login using your username and password below

Username

Username

Password

Password

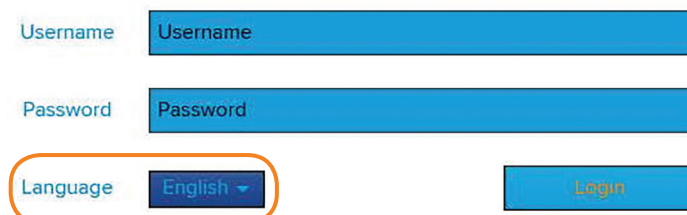
Language

English

Login

[Change Password](#) • [Terms & Conditions](#) • [Contact Us](#) • [User Guide](#)

## Language legördülő lista:



The image shows a login form with four input fields. The first two are 'Username' and 'Password', both with blue text and blue input boxes. The third is 'Language', with a blue dropdown menu currently showing 'English'. The fourth is a blue 'Login' button. The 'Language' field and its dropdown are highlighted with an orange border.

A rendszer automatikusan angol nyelven indítja a bejelentkező képernyőt, ahhoz, hogy át váltson magyar nyelvre, a legördülő menüben a magyar nyelvet kell kiválasztani. Természetesen angol nyelven is lehet használni a felületet, ehhez hagyjuk a beállítást az „English” beállításon.

**Fontos, hogy a nyelv változtatása csak a bejelentkezés előtt lehetséges,** belépés után már nem. A nyelv módosításához kijelentkezés szükséges.

## Kezdő képernyőn megtalálható alábbi menüpontok:

### Jelszócsere:

Ha az Ügyfél ismeri a jelszavát, de szeretne mást megadni, akkor a módosítást ezalatt a menüpont alatt teheti meg.

### Felhasználói feltételek:

Itt található a szolgáltatásra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek.

### Elérhetőségek:

Ezen menüpont alatt találhatóak meg azok a banki elérhetőségek, amelyeken keresztül kapcsolatba tud lépni - kérdés, illetve segítségnyújtással kapcsolatban - a Takarékbank munkatársaival (pl.: elfelejtett jelszó, egyéb felmerült probléma, stb) .

### Felhasználói kézikönyv:

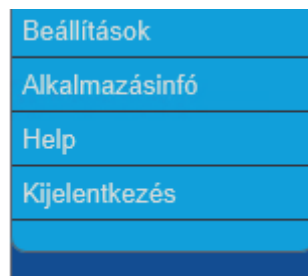
Itt található meg a Takaré ET FX Trader Felhasználói kézikönyve.

## Első belépés:

**A felhasználónév és jelszó a szerződéskötést követően kerül kiküldésre az Ügyfél által megadott email címre.**

Felhasználónév és jelszó beírása után „Belépés” gombra kattintva megnyílik az Ügyfél részére egyedileg beállított ügyletkötési felület.

## Profil menüpontok



### Beállítások:

Üzletkötésre meghatalmazott Ügyfél azonosítására generált egyedi, technikai azonosítója (1 darab).

### Alkalmazásinfó:

A kereskedési rendszer technikai információit tartalmazó menüpont.

### Help:

Ezen felhasználói útmutató linkje.

### Kijelentkezés:

Ha már nem szeretné használni az alkalmazást, itt tud kijelentkezni.

## III. Üzletkötés

### Ügyletkötési felület

Az első bejelentkezés alkalmával a sztenderd nézet és az alapértelmezett beállítások jelennek meg. A sztenderd nézetben nincsenek devizapárok beállítva.



## Devizapárok beállítása

### Új devizapár hozzáadása a kereskedési felülethez

- ◆ **Devizapár hozzáadása** gomb megnyomása után megjelenő keresőbe kell beírni a kívánt devizapár rövid nevét (EURHUF, USDHUF, EURUSD, stb.), majd Enter billentyűvel/ kattintással kiválasztani.
- ◆ A beállított devizapárok automatikusan mentésre kerülnek, új devizapár felvételére, módosításra, törlésre bármikor van lehetőség.
- ◆ A létező összes devizapár beállítható, azonban mivel a Takarékbank szolgáltatja az árfolyamjegyzést az ügyletkötési platformra, így azok a devizapárok, amelyeken nincs kereskedés Bankunknál, azokra árfolyam se fog megjelenni. (#N/A)

### Engedélyezett devizapárok:

EURHUF  
EURUSD  
EURGBP  
EURCHF

USDHUF  
USDCHF  
USDGBP

GBPHUF  
PLNHUF  
CHFHUF  
CZKHUF  
HRKHUF  
RONHUF

CADHUF  
DKKHUF  
NOKHUF  
SEKHUF  
TRYHUF  
JPYHUF

## Figyelőlista



Az **Ügyfél** által látni kívánt devizapárokat lehet a figyelőlistába helyezni. Az itt beállított árfolyamok kizárólag megfigyelésre alkalmasak, az üzletkötéshez a kiválasztott árfolyamokat a figyelőlístaról át kell húzni a kereskedési felületre.

A létező összes devizapár beállítható, azonban mivel a Takarékbank szolgáltatja az árfolyamjegyzést az ügyletkötési platformra, így azok a devizapárok, amelyek nem kereskedhetőek Bankunknál, azokra árfolyam se fog megjelenni.

## Üzletkötés menete

**Takarék FX Traderen jegyzett árak és a megkötött üzletek iránya az Ügyfél szempontjából értendők:**

- ◆ Eladás: az Ügyfél ad el és a Bank vásárol
- ◆ Vétel: az Ügyfél vásárol és a Bank ad el



A fenti példában az „Eladás EUR” panelen az az ár látható (337,372), amelyen az Ügyfél el tud adni a Banknak EUR-t és HUF-t tud vásárolni, illetve a „Vétel EUR” panelen látható áron (338,238) pedig EUR-t tud vásárolni és HUF-ot tud eladni.



## Azonnali devizaügylet kötés ablak

**FX TRADING**

**EUR.HUF**

Eladás EUR: 336.56<sup>3</sup>      Vétel EUR: 337.29<sup>7</sup>

73.4

SPOT Kereskedés 0000

Értéknap: SPOT 04-Mar-20

Trade EUR: 10,000.00

**Beállított devizapár törlése a csempéről**

**Aktuális EUR vételi árfolyam**

**Alapértelmezett rendszerbeállítás, nem módosítható**

**A kötni kívánt ügylet értéknapja. Az alapbeállítás mindig T+2 értéknap**

**Az aláhúzás jelzi a Fix devizát, rákattintással lehet módosítani a másik devizára**

**Aktuális EUR eladási árfolyam**

**A kötni kívánt ügylet összege**

## Üzletkötés menete

### 1. lépés:

Az értéknap beállítása az összeg felett található mezőben (TODAY kiválasztása szükséges, mert az alapbeállítás SPOT (T+2) értéknapot hoz, viszont csak aznapos (T+0) ügyletet lehet kötni).

### 2. lépés:

A kötni kívánt összeg beírása a Trade EUR mezőbe: 10 000 (vagy 10k, esetleg 10t rövidítésekkel).

### 3. lépés:

A kívánt ügylet irányának (eladás/vétel) kiválasztása, az adott iránynak megfelelő árfolyamra való kattintással. Ezen a ponton még lehetőség van az ügylet összegének módosítására.

**EUR.HUF**

Eladás EUR: 345.49940      Vétel EUR

S: 345.524 F: -2.460

Határidős keresk 0000

Értéknap: TODAY 16-Jun-20

Eladás EUR: 12,000.00

Vétel HUF

Zárás      Elküldés

**3. lépés**

**1. lépés**

**2. lépés**

**4. lépés**

### 4. lépés:

Következő lépésként az „**Elküldés**” gombra kell kattintani.

### 5. lépés:

Megjelenik egy narancssárga számláló csík, amely lejártáig (20 másodperc) a rendszer tudja tartani az árfolyamot. **Amennyiben megfelelőnek találja az árfolyamot, akkor az árfolyamra való újbóli kattintással megkötődik az ügylet.** A „Visszautasítás” gomb megnyomása esetén pedig nem történik üzletkötés.



FX TRADING	
<b>EUR.HUF</b>	ID: 794
<b>Eladás EUR</b> 350.32690	<b>Vétel EUR</b>
S: 350.348    F: -2.110	
Határidős keresked	0000
Értéknap	TODAY    23-Mar-20
Eladás EUR	10,000.00
Vétel HUF	3,503,269.00
<b>Visszautasítás</b>	

5. lépés

### 6. lépés:

Sikeres üzletkötés után megjelenik a visszaigazoló képernyő, a megkötött ügylet részleteivel. A „Zárás” gombbal visszatérhetünk a kiindulóponthoz, illetve a „Nyomtatás” gombbal, ki nyomtathatjuk a (nem hivatalos) ügylet visszaigazolóját a rendszerből.



FX TRADING	
<b>EUR.HUF</b>	ID: 794
<b>Eladás EUR</b> 350.32690	
SPOT: 350.348	Határidős: -2.110
Határidős keresked	0000
Értéknap	TODAY    23-Mar-20
Eladás EUR	10,000.00
Vétel HUF	3,503,269.00
<b>Zárás</b>	<b>Nyomtatás</b>

Sikertelen üzletkötés esetén (ha a 20 mp-en belül nem kattintunk az árra) „Árazás visszavonva. Újra árazás folyamatban” hibaüzenet jelenik meg. Ebben az esetben a rendszer a kezdeti üzletkötési felületre dob vissza és nem történik üzletkötés.



The screenshot shows a trading interface for EUR.HUF. It features two main buttons: 'Eladás EUR' (Sell EUR) and 'Vétel EUR' (Buy EUR). The 'Eladás EUR' button is highlighted in yellow and contains the text 'Árazás visszavonva. Újraárazás folyamatban' (Quote withdrawn. Re-quote in progress). Below these buttons is a search bar labeled 'Határidős keresk' with a dropdown menu showing '0000'. There are also fields for 'Értéknap' (Value Date) with 'TODAY' and '16-Jun-20' options, and input fields for 'Eladás EUR' (12,000.00) and 'Vétel HUF'. At the bottom, there are 'Zárás' (Close) and 'Withdraw' buttons.

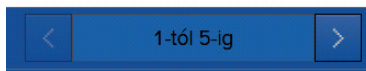
A megkötött üzleteteket, illetve a sikertelen próbálkozásokat is rögzíti a rendszer, így vissza ellenőrizhető, hogy valóban történt-e üzletkötés.

## FX kötéslista

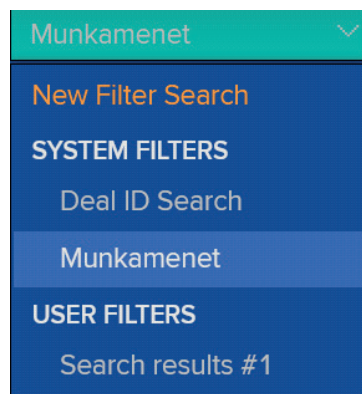
A rendszer valamennyi üzletet elmenti az FX Kötéslistába, lehetővé téve az ügyfelek számára, hogy kereskedési tevékenységüket át tudják tekinteni, a kötési részleteket bármikor elő tudják hívni és ki tudják nyomtatni. A rendszerben tárolt üzletek a kereskedési felület alatt jelennek meg.

Az ügylet megkötése, illetve a tényleges ügyletkötés nélküli árkérés is megjelenik a képernyő alsó részében található 'FX KÖTÉSLista' részletezőben.

FX KÖTÉSLista															
Idő	Üzlet típus	Fut...	Devizap...	Trá...	Ke...	Kereskedett ...	SPOT ár	Határi...	All in Rate	Ügyfél	Értéknap	Számla	Státusz	Parent ID	Child
3:12:32	Határidő	TO...	USD.HUF	Ela...	USD	12,000.00	305.095	-1.150	305.083...	MintaTamas	16-Jun-20	0000	Teljesült		No
2:46:20	Határidő	TO...	USD.HUF	Ela...	USD	12,000.00	305.244	-0.720	305.236...	MintaTamas	16-Jun-20	0000	Teljesült		No
3:10:17	Határidő	TO...	EUR.HUF	Ela...	EUR	12,000.00	345.204	-2.280	345.181...	MintaTamas	16-Jun-20	0000	Teljesült		No
3:10:00	Határidő	TO...	EUR.HUF	Ela...	EUR	12,000.00	345.085	-2.280	345.042...	MintaTamas	16-Jun-20	0000	Törölve		No
3:07:17	Határidő	TO...	EUR.HUF	Ela...	EUR	12,000.00	345.105	-2.280	345.082...	MintaTamas	16-Jun-20	0000	Törölve		No

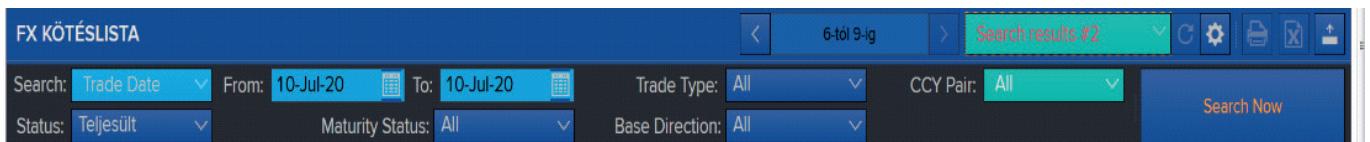


Itt lehet lépegetni a kötéslistában



A Munkamenet fül alatt lehetőség van a munkafolyamatokat visszakeresni, sikeres és sikertelen kötésekét visszakövetni. A szűrés történhet „Deal ID”, „munkamenet” vagy időszak szerint is.

A Munkamenet fül alatt, a „New Filter Search” menüpontban tud időszakra keresni és leszűrni a megtekinteni kívánt napot.



A dátum kiválasztása után a „Search Now” gomb megnyomásával kihozza a kötéslistát, ahol minden üzletkötési részlet megjelenik. Továbbá itt tudjuk leellenőrizni, hogy a kötésünk sikeres („Teljesült” státusz) vagy pedig sikertelen („Törölve” státusz) volt.



Az alábbi listában megtalálhatja a táblázat oszlopaiban található adatok magyarázatát balról jobbra haladva:

<b>GID ID</b>	Az ügylet azonosítója a rendszerben.
<b>Dátum</b>	Az ügyletkötés napja.
<b>Idő</b>	Az ügyletkötés ideje.
<b>Üzlet típus</b>	Az ügylet típusát mutatja. A köthető, TO értéknapos ügyletek mindig. Határidőként lesznek megjelenítve (Spot = T+2 értéknapos ügylet).
<b>Futamidő</b>	Az ügylet típusa értéknap szerint (TODAY=mai értéknap).
<b>Devizapár</b>	A kereskedett devizapár. Iránytól függetlenül, tehát EURHUFként van megjelenítve az eladás és a vétel esetében is.
<b>Irány</b>	Az ügylet iránya, lehet eladás vagy vétel.
<b>Kereskedett deviza</b>	Az ügyletben fix devizának megadott devizanem.
<b>Kereskedett mennyiség</b>	Az ügyletben a fix devizanemében megadott összeg.
<b>SPOT ár</b>	Az ügylet SPOT árfolyama, ehhez még hozzáadódik/levonódik a Határidős piaci swap pont.
<b>Határidős pont</b>	A SPOT értéknaptól való távolságból adódó kamatkülönbözet.
<b>All in Rate</b>	Az ügyletkötéskor elfogadott árfolyam, ezen az árfolyamon fog konvertálódni a kívánt deviza. A SPOT árfolyam és a Határidős pontok összege.
<b>Ügyfél</b>	Az ügyletet megkötő felhasználó rendszerben rögzített felhasználóneve.
<b>Értéknapi</b>	A megkötött ügylet értéknapja.
<b>Számla</b>	Technikai információ, a Takarékbank könyvelési rendszerében ezen a számkódon van nyilvántartva az Ügyfél. Fontos, hogy ez nem egyezik meg a folyószámlával.
<b>Státusz</b>	Az ügylet státuszát mutatja (Teljesült, Törölve).
<b>Parent ID</b>	Technikai információ a Bank részére, az Ügyfél számára nem releváns.
<b>Child</b>	Technikai információ a Bank részére, az Ügyfél számára nem releváns.

## HELPDESK

Takarék FX Traderrel kapcsolatos technikai kérdésekben a Takarékbank az alábbi elérhetőségeken tud segítséget nyújtani:

- ◆ **E-mail cím:** [takareketsupport@takarek.hu](mailto:takareketsupport@takarek.hu)
- ◆ **Telefonszám:** **+36 1 483 8738** (Üzletkötési időn belül 8:30 és 16:30 között hívható)
- ◆ **Üzletkötéssel kapcsolatos kérdésekben keresse Treasury kapcsolattartóját:**

Üzletkötők	Email	Telefon
<b>Pardi Erika</b>	<a href="mailto:pardi.erika@takarek.hu">pardi.erika@takarek.hu</a>	+36 1 457 8987
<b>Racskó Adrián</b>	<a href="mailto:racsko.adrian@takarek.hu">racsko.adrian@takarek.hu</a>	+36 1 457 8986
<b>Szabó Gergő</b>	<a href="mailto:szabo.gergo@takarek.hu">szabo.gergo@takarek.hu</a>	+36 1 483 8738
<b>Pásztor Bettina</b>	<a href="mailto:pasztor.bettina@takarek.hu">pasztor.bettina@takarek.hu</a>	+36 1 224 6464
<b>Puskás Ágnes</b>	<a href="mailto:puskas.agnes@takarek.hu">puskas.agnes@takarek.hu</a>	+36 1 452 6497

## A Takarékbank sikeres kereskedést kíván a Takarékbank FX Trader használatához!

### Takarékbank Treasury

Jelen Felhasználói kézikönyv célja a figyelem felkeltése és az alkalmazás működésének bemutatása. Az abban található képernyőképeken szereplő árfolyamok nem aktuális állapotot tükröznek.