

**A pénzügyi szabályozási alapok
9. tesztfeladat – 2024. április 9.**

1. **Melyik tevékenység nem minősül pénzügyi szolgáltatásnak?**
 - a. **Kereskedelmi kölcsön.**
 - b. Betét gyűjtése.
 - c. Hitelnyújtás.
 - d. Széfszolgáltatás.
2. **Mi az oka annak, hogy a pénzügyi- és tőkepiac rendkívül szigorúan szabályozott, a pénzügyi szektorra pedig szigorú felügyeleti keret vonatkozik?**
 - a. Az a cél, hogy minél kevesebb szereplő jelenjen meg a piacon, így az egész könnyen átlátható és ellenőrizhető legyen a hatóság számára.
 - b. **A pénzügyi stabilitás megtartására, előmozdítására és a pénzügyi szolgáltatások fogyasztóinak védelmére irányuló célkitűzés.**
 - c. A korábbi gazdasági válságok rámutattak, hogy a pénzügyi innováció kizárólag kockázatot szül, így próbálják szabályozói szinten korlátozni a kockázatvállalást és a piacra lépést.
 - d. A pénzügyi intézmények nehezen átvilágítható, határokon átnyúló entitások, így kizárólag lokális keretek között van lehetőség szabályozásra.
3. **Amennyiben egy adott anyavállalat leányvállalata finanszírozást kíván nyújtani az anyavállalat egy másik leányvállalatának, akkor melyek lesznek azon kötelező előírások, amelyeknek mindenképp meg kell felelniük, hogy biztosak lehessenek abban, hogy a tevékenység megfelel a jogszabályi követelményrendszernek?**
 - a. Az MNB-nek előzetesen bejelentették a tranzakciót és megküldték a szerződés tervezetét véleményezésre.
 - b. Az anyavállalat rendelkezik a hitelintézetekre előírt induló tőke értékével, a leányvállalatok közötti tranzakció kifejezetten egy alkalommal történik, előre meghatározott módon.
 - c. **Az anyavállalat és a leányvállalatok között fennáll az elvárt befolyási mérték vagy annak megfeleltethető kapcsolat, és a finanszírozásnak olyan célja van, amely jogszabály által kifejezetten megengedett.**
 - d. Az anyavállalat a leányvállalatok közötti finanszírozást egyoldalú jognyilatkozattal engedélyezte.
4. **Mit kell tenni egy magyar befektetési vállalkozásnak, ha más EGT-államban kíván fióktelepet létesíteni és befektetési szolgáltatási tevékenységet végezni?**
 - a. **A fióktelep létesítése előtt jogszabályban meghatározott tartalommal értesítést küld az MNB-nek.**
 - b. Mivel egy EGT-államban már rendelkezik engedéllyel, nincs szükség fióktelep alapítására.

- c. Magyarországon nincs teendője, a másik EGT-államban kell erre vonatkozó kérelmet benyújtania.
- d. További teendő nélkül azonnal fióktelep nyit a másik EGT-államban.

5. Hitelintézet működésének elindulásához...

- a. kizárólag alapítási engedély szükséges.
- b. nem szükséges engedély, de MNB átvilágításon kötelező átesni.
- c. tevékenységi engedély szükséges, amennyiben kiegészítő pénzügyi szolgáltatást is végez.
- d. **a kétlépcsős engedélyeztetési követelménynek kell megfelelni.**

6. Jelölje az alábbiak közül az igaz állítást!

- a. Az MNB állásfoglalások kötelező erejűnek minősülnek.
- b. Az MNB állásfoglalásokat a hatóság hivatalból adja ki.
- c. **Az MNB állásfoglalása iránti kérelem csak magyar nyelvű lehet.**
- d. Az MNB állásfoglalások kiadása hatósági tevékenységnek minősül.

7. Az MNB határozatában....

- a. az első jogsértéskor nem szabhat ki pénzbírságot.
- b. nem alkalmazhat kizárólag felszólítást.
- c. **pénzbírságot szabhat ki és megtilthatja tevékenység folytatását.**
- d. bármilyen nagyságú pénzbírságot kiszabhat a jogsértő entitásokra.

8. A szabályozás a pénzügyi eszközöket...

- a. teljes mértékben elkülöníti a pénzpiaci eszközöktől.
- b. **nem definiálja egy általános fogalom keretében.**
- c. különböző kategóriákra osztva a Hpt.-ben határozza meg.
- d. a kriptoeszközökkel is feltétlenül azonosítja.

9. A Hpt. szerinti csoportfinanszírozás keretében...

- a. anyavállalat kizárólag a többségi tulajdonú leányvállalatainak nyújthat kölcsönt.
- b. **likviditási vagy alokációs célú finanszírozás történhet.**
- c. a törvényben csoportként meghatározott fogalom az irányadó.
- d. nem pénzkölcsönnyújtás történik a tranzakcióban résztvevők között.

10. Fogyasztónak nyújtott hitelkártyaszerződéshez kapcsolódó hitel esetében hány % lehet a maximális THM mutató 2024.04.09-én?

- a. 15,5%
- b. 37%
- c. **47,25%**
- d. 32,75%