

Finansal Düzenleme Nedir?

Çalışma Kağıdı

Finansal düzenleme, finansal kurumlar ve piyasaları gözetip tüketicileri korumak, dolandırıcılığı önlemek ve sistem istikrarını sağlamak için hükümetin düzenlemeleridir.

Sorular

1. Finansal düzenlemenin temel amacı nedir?
A) Banka kârlarını maksimize etmek
B) Tüketicileri korumak ve pazar istikrarını sağlamak
C) Tüm riskleri ortadan kaldırmak
D) Yalnızca faiz oranlarını kontrol etmek
2. Borsa aracı kurumlarını kim düzenler?
A) Merkez Bankası
B) Hazine Bakanlığı
C) Menkul Kıymetler ve Borsa Kurulu
D) Gümrük ve Ticaret Bakanlığı
3. Mevduat sigortası maksimum ne kadarını korur?
A) 50K per hesap
B) 100K per hesap
C) Banka başına kişi başı 250K
D) 1M per hesap
4. 'Müşteri Tanıma' (KYC) neyi gerektirir?
A) Bankaların müşteri adlarını ezberlemesi
B) Mali firmaların müşteri kimliğini doğrulaması ve riski değerlendirmesi
C) Müşterilerin tüm banka kurallarını bilmesi
D) Kişisel veri toplanmaması
5. Bir banka riskli yatırımı sunmak istiyor. Hangi düzenleme yanıltıcı satışları engeller?
6. Müşteri aracı kurumun dolandırıcılığında para kaybetti. Hangi koruma uygulanır?
7. Merkez bankaları neden faiz oranları kuralını belirler?
8. Tanımla: Finansal düzenleme nedir?
9. Tanımla: Bankaları kim düzenler?
10. Tanımla: SEC ne yapıyor?

Cevap Anahtarı

1. B) Tüketicileri korumak ve pazar istikrarını sağlamak — Düzenleme tüketicileri dolandırıcılık ve haksız uygulamalardan koruyup sistem istikrarını sağlar.
2. C) Menkul Kıymetler ve Borsa Kurulu — Menkul Kıymetler ve Borsa Kurulu borsaları ve dolandırıcılığı denetler.
3. C) Banka başına kişi başı 250K — Mevduat sigortası banka başına her kişi için maksimum 250K'yi kapsar.
4. B) Mali firmaların müşteri kimliğini doğrulaması ve riski değerlendirmesi — KYC kuralları kimliği doğrulama, dolandırıcılığı ve kara paranın peşini engellemeyi gerektirir.
5. Menkul Kıymetler Kanunu aracı kurumların riskleri dürüstçe açıklamasını gerektirir. Bankalar yanıltıcılıktan korumak için açıklama kurallarına uymalıdır. Düzenleyiciler kuralları ihlal eden bankaları cezalandırır.
6. Menkul Kıymetler Yatırımcı Koruma Kurumu kaybı 500K'e kadar korur. Federal düzenleme aracı kurumun sigortasını zorunlu kılar. Müşteri SEC'e şikayet dosyalayabilir.
7. Merkez bankaları enflasyon ve durgunluğu önlemek için para arzını ve krediyi düzenler. Faiz oranları ana düzenleme aracıdır. Kontrolü altında olan oranlar tasarruf sahiplerini ve borçluları uç dalgalanmalardan korur.
8. Tüketicileri korumak ve pazar istikrarını sağlamak için finansal kurumları gözetip düzenlemektir.
9. Merkez Bankası, FDIC, Hazine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu gibi birçok kurum.
10. Menkul kıymet kanunlarını uygular, dolandırıcılığı engeller, borsaları ve aracı kurumları denetler.

Bounlu

Tüm kartlar, adım adım çözümler ve AI hoca desteği Notek uygulamasında.
Sınav tarihlerini Promy otomatik hatırlatıcıya çevirir.