RAHOITUSMARKKINAOIKEUS: TENTTI 10.12.2020

Vastaa seuraaviin neljään kysymykseen yhdellä PDF-tiedostolla. Kysymysten 1, 2 ja 3 maksimipistemäärä on 10/kysymys. Kysymys 4 sisältää kymmenen lyhyttä (à 2 p.) osakysymystä, joiden yhteinen maksimipistemäärä on 20. Koko tentin maksimi on siis 50 pistettä.

Rajoita kunkin kysymyksen vastaus enintään 30 rivin mittaiseksi.

1. ESMA:n toimivalta Euroopan unionin oikeuden rikkomistapauksissa
2. Miten MiFID-asetuksessa täsmennetään sijoituspalveluyrityksen selonottovelvollisuuden sisältöä sijoituspalvelun soveltuvuuden arvioimiseksi?
3. Syy-yhteyden arviointi sijoituspalveluihin ja arvopaperimarkkinoihin liittyvässä vahingonkorvauksessa.
4. Vastaa seuraaviin kymmeneen kysymykseen kuhunkin enintään kolmen rivin mittaisesti. Yhden kysymyksen maksimipistemäärä on kaksi ja tämän monikysymystehtävän maksimipistemäärä siten 20.
   1. ESMA:n toimivaltuudet kansallisten viranomaisten erimielisyystilanteissa, kun kansallinen viranomainen ei noudata ESMA:n päätöstä.
   2. Mihin luokkiin sijoituspalveluyrityksen on luokiteltava asiakkaansa?
   3. Milloin sijoituspalveluyrityksen on suoritettava vain asianmukaisuusarviointi ja mitä siihen kuuluu?
   4. Mitä osia Rahanpesulain mukainen asiakkaan tunteminen (customer due diligence) sisältää?
   5. Mitä sisältää Sijoituspalvelulaissa säädetty yleinen velvoite toimia rehellisesti, tasapuolisesti ja ammattimaisesti asiakkaan edun mukaisesti?
   6. Millainen toimija on vakuutusmeklari?
   7. Mitä ovat strukturoidut sijoitustuotteet?
   8. Yllättävät ja ankarat ehdot sijoituspalvelusopimuksissa.
   9. Sijoituspalvelusopimuksen purkaminen.
   10. Todistustaakka sijoituspalveluihin liittyvässä vahingonkorvauksessa.