

BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
29 HAZİRAN 2024 Saat: 13.30



Adı ve Soyadı :

T.C. Kimlik No :

Sınav Salon No :

Sıra No :

MODÜL (DERS) ADI	SORU SAYISI	SÜRE (DAKİKA)
Sermaye Piyasası Mevzuatı	40	60
Bankacılık Mevzuatı	40	60
Sigortacılık ve Özel Emeklilik Mevzuatı	40	60

ADAYLARIN DİKKATİNE!

- Sınav süreniz, sorumlu olduğunuz herbir modüle (ders) ait sürelerin toplamı kadardır.
- Sınav başladıktan sonra ilk 30 dakika dolmadan dışarı çıkmak yasaktır.
- Sınavda hesap makinesi kullanabilirsiniz. Ancak cep telefonu, telsiz, çağrı cihazı vb. iletişim araçları, alfabetik tuş takımına sahip olan hesap makineleri, databank, el bilgisayarı vb. özel elektronik donanımların kullanılması yasaktır. Bu cihazları kullanan veya kullanmaya teşebbüs eden adayların sınavları geçersiz sayılacaktır.
- Soruları ve sorulara verdiğiniz cevapları, yanınızda götürmek amacıyla kaydetmeyiniz, hiçbir şekilde dışarı çıkarmayınız.
- Kopya çekmeniz, başka adayın sınav evrakını kullanmanız ve geçerli kimlik belgenizi ibraz edemediğiniz hallerde sınavınız geçersiz sayılacaktır.
- Sınavın değerlendirilmesi aşamasında, bilgisayar ortamında yapılan kopya analizinde, herhangi bir testten ikili veya toplu kopya tespiti hâlinde ilgili testiniz geçersiz sayılacak ve yasal işlem yapılacaktır.

CEVAP KÂĞIDI VE SORU KİTAPÇIĞI İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

- Cevap kâğıdınızı kurşun kalemle imzalayınız.
- Cevap kâğıdı üzerindeki kodlamaları kurşun kalemle yapınız.
- Cevap kâğıdında sınava başvurduğunuz modüllere ait sütunlar bulunmaktadır. Cevaplarınızı, cevap kâğıdındaki ilgili sütunlara yuvarlağın dışına taşırmadan kodlayınız.
- Cevap kâğıdı kullanılmayacak durumdaysa veya üzerindeki kodlamalarda hata varsa salon görevlilerinden yedek cevap kâğıdı isteyiniz.
- Soru kitapçığının sayfalarını kontrol ediniz, baskı hatası var ise değiştirilmesini sağlayınız.
- Kitapçık türünü cevap kâğıdınızdaki ilgili alana kodlayınız. Bu kodlamayı yapmadığınız veya yanlış yaptığınız takdirde sınavınızın değerlendirilmesi doğru yapılamayacaktır.
- Soruların çözümü için size ayrıca boş kâğıt verilmeyecektir. Soru kitapçığının içindeki boş alanları çözümleriniz için kullanabilirsiniz.
- Soru kitapçığı üzerinde yapılan cevaplandırmalar dikkate alınmayacaktır.**
- Başarı puan hesaplamasında [Puan = (Doğru Sayısı / Soru Sayısı) x 100] formülü kullanılacaktır.**
- Sınavlarda başarılı sayılmak için her modülden alınan notun en az 60 ve aritmetik ortalamasının en az 70 olması zorunludur.
- Sınav bitiminde, soru kitapçığı ve cevap kâğıdını salon görevlilerine teslim ediniz.**

Bu kitapçığın her hakkı saklıdır. Soruların telif hakları Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna aittir. Hangi amaçla olursa olsun, kitapçığın tamamının veya bir kısmının Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun yazılı izni olmadan kopya edilmesi, fotoğraflarının çekilmesi, bilgisayar ortamına alınması, herhangi bir yolla çoğaltılması, yayımlanması veya başka bir amaçla kullanılması yasaktır. Bu yasağa uymayanlar, doğabilecek idari, mali ve cezai sorumluluğu peşinen kabullenmiş sayılır.

1) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kaydi sermaye piyasası araçlarına ilişkin haklar aşağıdakilerden hangisi tarafından izlenir?

- A) Merkezi Kayıt Kuruluşu
- B) Merkezi Takas Kuruluşu
- C) Veri Depolama Kuruluşu
- D) Merkezi Saklama Kuruluşu
- E) Kitle Fonlama Platformları

2)

- I. Talep toplama yoluyla satış yöntemi
- II. Talep toplamaksızın satış yöntemi
- III. Borsada satış yöntemi
- IV. Nitelikli yatırımcılara satış yöntemi

Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre yukarıdakilerden hangileri sermaye piyasası araçlarının halka arz yoluyla satışında uygulanabilecek yöntemlerdendir?

- A) I, II
- B) I, II, III
- C) I, II, IV
- D) I, III, IV
- E) I, II, III, IV

3) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre teminat yönetim sözleşmesi ve teminat yöneticisiyle ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Teminat yöneticisi, sermaye piyasası araçlarının teminatlı ihracında, ihraççı ile yazılı olarak akdedilecek teminat yönetim sözleşmesi ile yetkilendirilir.
- B) Teminata konu varlıkların mülkiyeti, teminat yöneticisine devredilir veya bu varlıklar üzerinde teminat yöneticisi lehine sınırlı ayni hak tesis edilir.
- C) Teminat yöneticisinin yetki ve sorumluluğu, mülkiyeti kendisine devredilen veya üzerinde lehine sınırlı ayni hak tesis edilen teminat konusu varlıkların sevk ve idaresinin sağlanması, korunması, muhafazası ile sınırlıdır.
- D) Temerrüt hâlinde ya da kanun veya sözleşme hükümlerinde öngörülen sebeplerle, teminattan alacağın karşılanması söz konusu olduğunda, teminat yöneticisi teminata konu varlıkları satıp bedellerini yatırımcılar arasında paylaşabilir.
- E) Teminat konusu varlıklar, teminat yöneticisinin borçları nedeniyle kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, rehnedilemez.

4)

- I. Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunulması
- II. Aracılık yükleniminin yürütülmesi ile ilgili hizmetlerin sunulması
- III. Servet yönetimi ve finansal planlama yapılması
- IV. Borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunulması

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe göre yukarıdakilerden hangileri yatırım kuruluşlarının yetkili oldukları yatırım hizmet ve faaliyetlerine bağlı olarak yapabilecekleri yan hizmetlerdendir?

- A) I, II
- B) I, III
- C) I, II, IV
- D) II, III, IV
- E) I, II, III, IV

5) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre payları borsada işlem görmeyen anonim ortaklıklar, halka açık ortaklık statüsünü kazandıktan sonra en geç ne kadar süre içinde paylarının işlem görmesi için borsaya başvurmak zorundadır?

- A) 3 Ay
- B) 6 Ay
- C) 1 Yıl
- D) 2 Yıl
- E) 5 Yıl

6) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Kâr Payı Tebliğine göre kâr payı avansı dağıtımıyla ilgili aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Bir hesap döneminde verilecek toplam kâr payı avansı bir önceki yıla ait dönem kârının yarısını aşamaz.
- B) Önceki dönemde ödenen kâr payı avansları mahsup edilmeden ilave kâr payı avansı verilmesine karar verilebilir.
- C) Bir hesap döneminde verilecek toplam kâr payı avansı bir önceki yıl dağıtılan kâr payının iki katını aşamaz.
- D) Kâr payı avansı, imtiyazlı paylara imtiyazlar dikkate alınarak ödenir.
- E) Pay sahibi dışındaki kişilere, kârdan alacakları paylar dikkate alınarak kâr payı avansı dağıtılır.

7) Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre sermaye piyasası araçlarının ihracında fiyat, satış ve dağıtım esaslarının belirlenmesiyle ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Sermaye piyasası araçlarının ihracında fiyat, satış ve dağıtım esasları, ihraççı veya halka arz eden tarafından belirlenir.
- B) Sermaye piyasası araçlarının ihracında fiyat, satış ve dağıtım esasları, ihraççı veya halka arz edenin teklifi, yetkili kuruluşun uygun görüşü, konsorsiyum liderinin onayıyla belirlenir.
- C) Sermaye piyasası araçlarının ihracında fiyat, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar esas alınarak ilgili borsa yönetim kurulunca belirlenir.
- D) Sermaye piyasası araçlarının ihracında fiyat, ihraççı veya halka arz eden tarafından, satış ve dağıtım esasları, ilgili borsa yönetim kurulu tarafından belirlenir.
- E) Sermaye piyasası araçlarının ihracında fiyat, satış ve dağıtım esasları, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenir.

8)

- I. Halka açık ortaklıklarda kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır.
- II. Halka açık ortaklıkların sermaye artırımlarında, bedelsiz paylar artırım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır.
- III. Halka açık ortaklıkların sermaye artırımlarında, bedelsiz paylar dağıtım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır.
- IV. Halka açık ortaklıklar tarafından bağış yapılabilmesi veya pay sahibi dışındaki kişilere kârdan pay dağıtılabilmesi için esas sözleşmede hüküm bulunması şarttır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kâr payı dağıtımı ile ilgili yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?

- A) I, II
- B) I, III
- C) I, II, III
- D) I, II, IV
- E) II, III, IV

9) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kayıtlı sermaye sistemiyle ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Başlangıç sermayesi, kayıtlı sermayeli anonim ortaklıkların sahip olmaları zorunlu olan asgari çıkarılmış sermayelerini ifade eder.
- B) Çıkarılmış sermaye, kayıtlı sermayeli anonim ortaklıkların satışı yapılmış paylarını temsil eden sermayelerini ifade eder.
- C) Kayıtlı sermaye, anonim ortaklıkların, esas sözleşmelerinde hüküm bulunmak kaydıyla, yönetim kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanununun esas sermayenin artırılmasına dair hükümlerine tabi olmaksızın pay çıkarabilecekleri azami miktarı gösteren sermayelerini ifade eder.
- D) Kayıtlı sermaye sisteminde, çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılmayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz.
- E) Genel kurul tarafından, kayıtlı sermaye tavanına kadar sermayenin artırılmasına yönelik yönetim kuruluna verilen yetkinin üç yıl içinde kullanılmaması halinde, ortaklık kayıtlı sermaye sisteminden çıkarak esas sermaye sistemine döner.

10) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi halka açık ortaklıkların önemli nitelikteki işlemlerinden değildir?

- A) Birleşme
- B) Kâr payı dağıtımı
- C) Bölünme
- D) Tür değiştirme
- E) Mevcut imtiyazların kapsam veya konusunun değiştirilmesi

11) İzahname ve İhraç Belgesi Tebliğine göre yatırım kuruluşu varantı ve sertifikaları da dahil olmak üzere, benzer bir türdeki ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarının belirlenmiş bir ihraç süresi boyunca mükerrer bir şekilde azami beş yıllık bir süre içinde ihraç edilmesine izin veren plana ne ad verilir?

- A) İzahname esaslı
- B) Arz programı
- C) İhraç planı
- D) İhraç projesi
- E) İzahname dökümü

- 12)
- I. Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM) personeli, tedrici tasfiyesini yürüttükleri şirketlerin doğmuş ve doğacak kamu borçlarından ve diğer mali yükümlülüklerinden sorumlu tutulamaz.
 - II. Tedrici tasfiye karar ve işlemlerinde; Türk Ticaret Kanunu, İcra ve İflas Kanunu ve diğer mevzuatın tasfiye ile ilgili hükümleri uygulanmaz.
 - III. Hakkında tedrici tasfiye kararı verilenlerin ödemeleri durur ve tüm mal varlığı üzerinde, sadece YTM tarafından tasarruf edilebilir.
 - IV. Tedrici tasfiye kararı verilenler hakkında İcra ve İflas Kanunu ve Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun kapsamında takip yapılabilir.
- 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre tedrici tasfiye uygulamasıyla ilgili yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?**
- A) I, II
 - B) I, III
 - C) I, II, III
 - D) I, II, IV
 - E) II, III, IV
- 13) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre borsaların ve piyasa işleticilerinin mali denetimi aşağıdakilerden hangisi tarafından yapılır?**
- A) Kamu Gözetimi Kurumu
 - B) Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ilan edilen listede yer alan bağımsız denetim kuruluşları
 - C) Sermaye Piyasası Kurulu
 - D) Borsa İstanbul Anonim Şirketi
 - E) İlgili Bakanlık
- 14) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi bir sermaye piyasası kurumu değildir?**
- A) Kollektif Yatırım Kuruluşları
 - B) İhraççı Kuruluşlar
 - C) Portföy Yönetim Şirketleri
 - D) İpotek Finansmanı Kuruluşları
 - E) Merkezi Takas Kuruluşları
- 15) **Yabancı Sermaye Piyasası Araçları ve Depo Sertifikaları ile Yabancı Yatırım Fonu Payları Tebliğine göre aşağıdakilerden hangisi yabancı sermaye piyasası araçlarının halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışında aranılan ön şartlarından birisi değildir?**
- A) Türkiye'de halka arz edilecek yabancı sermaye piyasası araçlarının borsada işlem görme başvurusunun veya ihracının bir borsa veya yetkili sermaye piyasası otoritesi tarafından yatırımcının korunması veya buna benzer bir gerekçeyle reddedilmemiş olması gerekir.
 - B) Yabancı sermaye piyasası araçları, Türk Lirası olarak veya TCMB'ce günlük alım satım kurları ilan edilen yabancı paralar üzerine düzenlenmiş olmalıdır.
 - C) Yabancı sermaye piyasası araçları devir veya tedavülünü kısıtlayıcı veya sahibinin haklarını kullanmasını engelleyici kayıtlara tabi tutulmamış olmalıdır.
 - D) Yabancı ortaklıkların pay dışındaki ihraçlarında, başvuru tarihinden önceki bir yıl içerisinde bir derecelendirme kuruluşundan, notlandırma ölçeğine göre yatırım yapılabilir seviyesine denk gelen uzun vadeli derecelendirme notu alması gerekmektedir.
 - E) Yabancı ortaklık, merkezi Türkiye'de bulunan bir bankadan alacağı, yabancı sermaye piyasası araçlarının nominal değerinin yarısı kadar değerinde teminat mektubunu ilgili borsaya sunmalıdır.
- 16) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre konut ve varlık finansmanı fonu ile ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?**
- A) Konut finansman fonu, ipoteğe dayalı menkul kıymetler karşılığında toplanan paralarla kurulur.
 - B) Varlık finansmanı fonu, varlığa dayalı menkul kıymetler karşılığında toplanan paralarla kurulur.
 - C) Konut veya varlık finansmanı fonlarının mal varlığı, kurucunun, fona hizmet sağlayanların ve fon portföyüne alacaklarını veya varlıklarını devredenlerin mal varlığından ayrıdır.
 - D) İpoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetler, ilgili fonların veya ipotek finansmanı kuruluşlarının portföyündeki varlıklar karşılık gösterilerek ihraç edilen sermaye piyasası araçlarıdır.
 - E) Konut veya varlık finansmanı fonları inançlı mülkiyet esaslarına göre kurulan ve ayrı bir tüzel kişiliğe sahip kuruluşlardır.

17) Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe göre borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemlerini, çok taraflı işlem platformlarını ve teşkilatlanmış diğer piyasaları aşağıdakilerden hangisi ifade eder?

- A) Teşkilatlanmış diğer pazar yerleri
- B) Borsa dışı pazar yerleri
- C) Sertifikalı depo pazarı
- D) Tezgahüstü piyasası
- E) Türev araç piyasası

18)

- I. Sermaye piyasası araçlarının sadece nitelikli yatırımcılara satışı
- II. Kâr payının pay olarak dağıtımı da dahil olmak üzere bedelsiz paylar çıkarılması
- III. Sermaye piyasası araçlarının tahsisli satışı
- IV. Payların ilk halka arzında, arz edilen sermaye piyasası aracının toplam satış bedelinin beş milyon TL'nin altında olması

İzahname ve İhraç Belgesi Tebliğine göre yukarıdakilerden hangileri izahname hazırlanmasını gerektirmeyen durumlardandır?

- A) I, II
- B) I, III
- C) I, II, III
- D) I, II, IV
- E) II, III, IV

19) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre değişken sermayeli yatırım ortaklıkları ile ilgili aşağıdakilerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Değişken sermayeli yatırım ortaklığının payları, yatırımcı payları ile nama yazılı olması zorunlu olan kurucu paylarından oluşur.
- B) Kurucu paylarının ihracı mümkün değildir.
- C) Değişken sermayeli yatırım ortaklıklarının paylarının itibari değeri bulunmaz.
- D) Kurucu payları, sermaye taahhüdünü yerine getirmek suretiyle değişken sermayeli yatırım ortaklığını kuranlara tahsis edilir.
- E) Yatırımcı payları, sahibine idari haklar vermez.

20) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimi olan anonim ortaklık şeklinde tanımlanan sermaye piyasası kurumu aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Yatırım ortaklıkları
- B) Portföy yönetim şirketleri
- C) İpotek finansmanı kuruluşları
- D) Konut finansmanı kuruluşları
- E) Varlık kiralama şirketleri

21) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre izahnamede yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan sorumlu olanlar ile zararın bu sorumlulardan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması hâlinde kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumlu olanlar arasında aşağıdakilerden hangisi **bulunmamaktadır**?

- A) İhraççılar
- B) İhraççının yönetim kurulu üyeleri
- C) Aracı kuruluşlar
- D) İhraca aracılık eden lider aracı kurum
- E) Halka arz edenler

22) Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliğine göre aşağıdakilerden hangisi kotasyon ücretleri arasında **sayılmamıştır**?

- A) Başvuru ücretleri
- B) Kota alma ücretleri
- C) Kotta kalma ücretleri
- D) Güvence bedeli
- E) Toptan alış-satış işlem ücretleri

23) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kayıtlı sermayeli anonim ortaklıkların satışı yapılmış paylarını temsil eden sermayelerine ne ad verilir?

- A) Çıkarılmış sermaye
- B) Kayıtlı sermaye
- C) Artırılmış sermaye
- D) Başlangıç sermayesi
- E) Özkaynak

24) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre uzun vadeli ve yoğun sermaye isteyen altyapı, enerji, sanayi veya teknoloji yatırımlarının gerçekleştirilmesi için finansman sağlanmasına ne ad verilir?

- A) Gayrimenkul finansmanı
- B) Yatırım finansmanı
- C) Varlık finansmanı
- D) İpotek finansmanı
- E) Proje finansmanı

25) Birleşme ve Bölünme Tebliğine göre bölünen şirketin malvarlığının tümünün mevcut veya yeni kurulacak en az iki şirkete geçmesini, bölünen şirketin sona ermesini ve ortaklarının devralan şirketlerin ortağı olmasını ifade eden terim aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Yeni kuruluş şeklinde birleşme
- B) Devralma şeklinde birleşme
- C) İştirak modeliyle bölünme
- D) Tam bölünme
- E) Birleşme amaçlı ortaklık

26) Yatırımcılar tazmin taleplerini Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne yazılı olarak yaparlar. Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren sonra zamanaşımına uğrar.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre yukarıdaki ifadede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) üç ay
- B) altı ay
- C) bir yıl
- D) iki yıl
- E) beş yıl

27) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre merkezî karşı taraf uygulamasında alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı da alıcı rolünü üstlenen kuruluş aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
- B) Kolektif Yatırım Kuruluşu
- C) Merkezî Saklama Kuruluşu
- D) Merkezî Takas Kuruluşu
- E) Merkezî Kayıt Kuruluşu

28) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi sermaye piyasası suçları arasında sayılmaz?

- A) Usulsüz halka arz ve usulsüz sermaye piyasası faaliyeti
- B) İrtikap ve görevi kötüye kullanma
- C) Bilgi ve belge vermeme, denetimin engellenmesi
- D) Sır saklama yükümlülüğünün ihlali
- E) Bilgi suiistimali

29)

- I. Halka açık ortaklıkların ihraç limiti, özkaynak tutarının beş katını geçemez.
- II. Halka açık olmayan ortaklıkların ihraç limiti, özkaynak tutarının üç katını geçemez.
- III. Hazine garantisi ihtiva eden ihraçlarda, mevzuatta öngörülen ihraç limitlerinin iki katı uygulanır.
- IV. İpotek finansmanı kuruluşlarınca ihraç edilecek borçlanma araçları için ihraç limiti uygulanmaz.

Borçlanma Araçları Tebliğine göre borçlanma araçlarına ilişkin ihraç limitinin hesaplanmasıyla ilgili yukarıdakilerden hangileri doğrudur?

- A) I, II
- B) I, III
- C) I, II, III
- D) I, II, IV
- E) II, III, IV

30) Borçlanma Araçları Tebliğine göre değiştirilebilir tahvillere ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Değiştirilebilir tahvillerin vadesi 365 günden az olamaz.
- B) Değiştirilebilir tahvillerin paylarla değiştirilmesi vade bitim tarihinden itibaren en geç üç ay içerisinde yapılabilir.
- C) Değiştirme giderlerinin tamamı ihraççıya aittir.
- D) Değiştirilebilir tahvillerin paylarla değiştirilmesi nominal değer üzerinden gerçekleştirilir.
- E) Değiştirme gününe kadar işlemiş faizler değiştirilebilir tahvil sahiplerine nakden ödenir.

31) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Gayrimenkul Sertifikaları Tebliğine göre gayrimenkul sertifikalarına ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Gayrimenkul sertifikaları yurt dışında ihraç edilemez.
- B) İnşa edilecek veya edilmekte olan gayrimenkul projelerinin finansmanında kullanılmak üzere ihraç edilir.
- C) Gayrimenkul projesinin belirli bağımsız bölümlerini veya bağımsız bölümlerin belirli bir alan birimini temsil eden nominal değeri eşit sermaye piyasası aracıdır.
- D) Bir bina veya blok gibi, bütünü tamamlandığında kullanılabilecek yapılarda yer alan bağımsız bölümlerin bir kısmı ihraca konu edilemez.
- E) Bağımsız bölümlerin belirli bir alan birimini temsilen gerçekleştiren ihraçlarda, asli edimin yerine getirilmesi sırasında, aynı alan birimine sahip bağımsız bölümler arasındaki farklılıklar nedeniyle şerefiye talep edilebilir.

32) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre borsalarda kotasyona ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sermaye piyasası araçları ancak 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa dayanılarak çıkarılan düzenlemelerde yer alan şartların sağlanması hâlinde borsa kotuna alınabilir.
- B) Borsalar, kota alınan sermaye piyasası araçlarını ihraç edenlerin kamuyu aydınlatma yükümlülüklerini yerine getirmelerini sağlamaya yönelik düzenlemeler yaparlar.
- C) Bir borsa kotunda bulunan bir sermaye piyasası aracı, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde başka bir borsada kota alınamaz.
- D) Borsalar, kamuya açıklanacak bilgilere erişim konusunda Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen kurallara uymak zorundadırlar.
- E) Borsalar ve piyasa işleticileri, kotta bulunan sermaye piyasası araçlarının kotta kalma şartlarına uyduğunu düzenli olarak gözden geçirmeye yönelik gerekli düzenlemeleri yaparlar.

33) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre borsalar ve piyasa işleticileri ile ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Borsalar ve piyasa işleticilerinin anonim şirket şeklinde kurulmaları şarttır.
- B) Borsaların ve piyasa işleticilerinin kuruluşuna Sermaye Piyasası Kurulunun uygun görüşü üzerine Cumhurbaşkanı tarafından izin verilir.
- C) Kuruluşuna izin verilen borsanın kuruluş izninin alınmasını takiben en geç bir yıl içinde Kuruldan faaliyet izni almak üzere başvuruda bulunması şarttır.
- D) Borsalara karşı açılacak davalar idari yargıda görülür. Borsaların İş Kanununa göre çalışan personel ile ihtilaflarında iş mahkemeleri görevlidir.
- E) Borsalar, piyasaların işletilmesi ve/veya yönetilmesi için birden fazla piyasa işleticisi ile anlaşma yapabilirler.

34)

- I. Varlık kiralama şirketleri, sadece bankalar tarafından kurulabilir.
- II. Kira sertifikaları, her türlü varlık veya hakkın finansmanını sağlamak amacıyla varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen sermaye piyasası aracıdır.
- III. Kira sertifikaları, sahiplerinin bu varlık veya haklardan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlar.
- IV. Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kira sertifikası ve varlık kiralama şirketleri ile ilgili olarak yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?

- A) I, II
- B) I, III
- C) II, III
- D) I, II, III
- E) II, III, IV

35) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve İpotek Finansmanı Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe göre İpotek Finansmanı Kuruluşları (İFK) ile ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Kurucularının 5411 sayılı Kanunda banka kurucu ortakları için aranan şartları taşımaları zorunludur.
- B) Paylarının nakit karşılığı çıkarılması ve pay bedellerinin kuruluş sırasında tam, nakden ve her türlü muvazaadan âri olarak ödenmiş olması gerekir.
- C) Devraldığı veya teminat olarak aldığı varlıklar karşılığında ipotekli sermaye piyasası aracı ihraç edebilir.
- D) İFK tarafından devralınan varlıkların mülkiyetiyle ilgili tüm hak ve yükümlülükler İFK'ya geçer.
- E) İFK, ödünç para verme işlemleri yapabilir.

36) Borçlanma Araçları Tebliğine göre ihraççıların tebliğ hükümlerine göre borçlu sıfatıyla düzenleyerek ihraç ettikleri borçlanma araçları arasında aşağıdakilerden hangisi yer almaz?

- A) Paya dönüştürülebilir tahviller
- B) Değiştirilebilir tahviller
- C) Finansman bonoları
- D) Darphane altın sertifikaları
- E) Kıymetli maden bonoları

37) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre merkezi takas kuruluşlarıyla ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Merkezî takas kuruluşları, borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören sermaye piyasası araçlarının teslimi, bedellerinin ödenmesi ve bu işlemlere ilişkin teminat yükümlülüklerinin ifası ile ilgili işlemleri yürütür.
- B) Merkezî takas kuruluşları, anonim ortaklık şeklinde özel hukuk tüzel kişiliğini haiz kurumlardır.
- C) Merkezî takas kuruluşlarının sermayesinin yarısından fazlasının Borsa İstanbul A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye ait olması zorunludur.
- D) Merkezî takas kuruluşlarının kuruluşuna, Sermaye Piyasası Kurulunun teklifi üzerine ilgili Bakan tarafından izin verilir.
- E) Merkezî takas kuruluşları, iş ve işlemleri ile ilgili olarak gerekli gördükleri hususlarda üyelerinden bilgi ve belge istemeye ve inceleme yapmaya yetkilidirler.

38) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesi ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sermaye piyasası araçlarının senede bağlanmaksızın elektronik ortamda kayden ihracı esastır.
- B) Kaydi sermaye piyasası araçları, nama veya hamiline yazılı olmalarına bakılmaksızın isme açılmış hesaplarda izlenir.
- C) Kayden izlenen sermaye piyasası araçları üzerindeki hakların üçüncü kişilere karşı ileri sürülebilmesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşuna yapılan bildirim tarihi esas alınır.
- D) Kaydileştirilmesine karar verilen sermaye piyasası araçlarının teslimi zorunludur.
- E) Teslim edilmeyen sermaye piyasası araçlarının alım satımı, borsa dışında aracı kurumların aracılığı ile gerçekleşir.

39)

- I. Halka açık olmayan ortaklıkların ortaklarının mevcut paylarının halka arzı
- II. Payları borsada işlem görmeyen halka açık ortaklıkların paylarının borsada işlem görmesi
- III. Halka açık ortaklıkların sermaye artırımını suretiyle çıkarılacak paylarının halka arz edilmeksizin satışı
- IV. Halka açık ortaklıkların sermaye azaltımı

Pay Tebliği hükümlerine göre ortaklıkların ve/veya halka arz edenlerin yukarıda belirtilen işlemlerden hangileri için Sermaye Piyasası Kuruluna başvurması zorunludur?

- A) I, III
- B) I, II, III
- C) I, II, IV
- D) I, III, IV
- E) I, II, III, IV

40) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre imtiyazlı paylarla ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Ortaklıkların sermaye piyasası araçlarının ilk halka arzında, sadece kâr payı dağıtımında uygulanacak imtiyazların kamuya duyurulması zorunludur.
- B) Ortaklıkların sermaye piyasası araçlarının ilk halka arzında, imtiyazların kamuya duyurulmasına ilişkin bir zorunluluk bulunmamaktadır.
- C) Ortaklıkların sermaye piyasası araçlarının ilk halka arzında, kamu kurum ve kuruluşlarına ait paylara ilişkin tüm imtiyazlar kendiliğinden kalkar.
- D) Faaliyetlerinin makul ve zorunlu kıldığı hâller saklı kalmak kaydıyla, mevzuata uygun olarak hazırlanmış finansal tablolarına göre üst üste beş yıl dönem zararı eden halka açık ortaklıklarda, oy hakkına ve yönetim kurulunda temsil edilmeye ilişkin imtiyazlar Sermaye Piyasası Kurulu kararı ile kalkar.
- E) Faaliyetlerinin makul ve zorunlu kıldığı hâller saklı kalmak kaydıyla, mevzuata uygun olarak hazırlanmış finansal tablolarına göre üst üste beş yıl dönem zararı eden halka açık ortaklıklarda, tüm imtiyazlar Sermaye Piyasası Kurulu kararı ile kalkar.

Test Bitti.

Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

- 1)
- I. Mevduat kabulü
 - II. Katılım fonu kabulü
 - III. Yatırım danışmanlığı işlemleri
 - IV. Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri
- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre kalkınma ve yatırım bankaları, diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla yukarıda belirtilen hangi faaliyet veya faaliyetleri gerçekleştirmezler?**
- A) Yalnız I
 - B) Yalnız IV
 - C) I, II
 - D) I, II, III
 - E) I, III, IV
- 2) **5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankacılık faaliyetleri, kurulu bulunulan ülke harici ile sınırlı tutulan veya ülke genelinde uygulanan ekonomik ve malî mevzuata tâbi olmayan ya da kurulu bulunulan ülkede yerleşik olanlardan mevduat ve fon kabulünün yasaklandığı bankacılık türü aşağıdakilerden hangisidir?**
- A) Destek hizmeti kuruluşu
 - B) Kıyı bankacılığı
 - C) Fon bankası
 - D) Katılım bankası
 - E) Finansal kuruluş
- 3) **5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankaların kuruluşları veya Türkiye'de şube ve temsilcilik açmalarıyla ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**
- A) Türkiye'de bankalar anonim şirket şeklinde kurulur.
 - B) Türkiye'de kurulacak bir bankanın hisse senetleri nakit karşılığı çıkarılır ve hisse senetlerinin tamamının nama yazılı olması gerekir.
 - C) Türkiye'de bir bankanın kurulmasına Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının en az üç üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınacak kararla izin verilir.
 - D) Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyetinde bulunmak üzere banka kurulması Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun kararıyla belirlenir.
 - E) Türkiye'de kurulacak bir bankanın konsolide denetimini engelleyici nitelikte herhangi bir hususun bulunmaması gereklidir.

- 4) **5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**
- A) Kuruluş veya Türkiye'de şube açma izni alan bankaların, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulundan ayrıca faaliyet izni alması şarttır.
 - B) Bankaların faaliyet iznine ilişkin kararın, ilk izin başvurusunun yapıldığı tarihten itibaren en geç üç ay içinde verilmesi gerekir.
 - C) Bankaların faaliyete geçebilmesi için kurucuları tarafından asgarî sermayenin yüzde onu tutarındaki sisteme giriş payının en az dörtte birinin Fon hesabına yatırıldığına dair belgenin ibraz edilmesi gerekir.
 - D) Faaliyet izniyle ilgili Bankacılık Kanunu ve bu Kanuna dayanılarak yapılan düzenlemelerdeki şartları taşımayanlara gerekli düzeltmeleri yapmaları ve eksiklikleri tamamlamaları için altı ayı geçmemek üzere süre verilir.
 - E) Bankaların faaliyete geçebilmesi için sermayesinin taahhüt edilmiş olması ve plânlanan faaliyetleri gerçekleştirebilecek düzeyde olması yeterlidir.
- 5) Bankalarca bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna kullanılabilir olacak kredilerin toplamı özkaynakların yüzde ... aşamaz.
- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre, yukarıda verilen boşluğa aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?**
- A) beşini
 - B) onunu
 - C) onbeşini
 - D) yirmibeşini
 - E) kırkını
- 6) **5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdakilerden hangisi mevduat bankaları nezdinde açtırılan, gerçek kişilere ait ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan mevduat hesaplarını ifade eder?**
- A) Tasarruf mevduatı
 - B) Özel cari hesap
 - C) Mevduat
 - D) Katılma hesabı
 - E) Katılım fonu

7)

- I. Faaliyet izninin gerçeğe aykırı beyanlarla alınmış olması
- II. Faaliyet izninin alınmasından itibaren altı ay içinde faaliyete geçilmemesi
- III. Bir yıl içinde kesintisiz altı ay süre ile faaliyette bulunulmamış olması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre yukarıdakilerden hangisi veya hangilerinin bulunması halinde bankaların faaliyet izni iptal edilir?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, II, III

8) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdakilerden hangisi söz konusu Kanunun uygulanmasında bankalarca maruz kalınan riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurulmasını ifade eder?

- A) Korunmalı özkaynak
- B) Sermaye yeterliliği
- C) Özkaynak likiditesi
- D) Özkaynak kârlılığı
- E) Asgari likidite yeterliliği

9)

- I. Kalite yönetim sistemi
- II. Kalite denetim sistemi
- III. İç kontrol sistemi
- IV. İç denetim sistemi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankalar, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayacak şekilde yukarıdakilerden hangisi veya hangilerini kurmak zorundadır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, IV
- D) II, III
- E) III, IV

10) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdakilerin hangisi yanlıştır?

- A) Ödenmiş sermaye, bankaların fiilen ve her türlü muvazaadan arî olarak ödenmiş veya Türkiye'ye ayrılmış ve ödenmiş sermayelerinden, bilançoda görülen zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı düşüldükten sonra kalan tutardır.
- B) Yedek akçeler, bankaların Türk Ticaret Kanunu ve ilgili kanunlar ile ana sözleşmelerine göre ayırdıkları yedek akçelerinden varsa bilanço zararının düşülmesinden sonra elde edilen tutardır.
- C) Özkaynak, ana sermayeden katkı sermayenin çıkarılması sonucu bulunacak tutarı ifade eder.
- D) Özkaynaklarda meydana gelebilecek düşüşler nedeniyle özkaynağın belirli bir oranı ile ilişkilendirilen sınırlama ve oranlarda aşımaların oluşması ve şartların gerektirmesi hâlinde, bu aşımalar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenecek bir süre içinde giderilir.
- E) Bankalar, Merkez Bankasının uygun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenecek usûl ve esaslara göre asgarî likidite düzeyini hesaplamak zorundadır.

11) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdakilerin hangisi kredi sınırlamalarına tâbi olan işlemlerdendir?

- A) Bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna özkaynakların yüzde onu veya daha fazlası oranında kullandırılan krediler
- B) Karşılığı nakit, nakit benzeri kıymet ve hesaplar ile kıymetli maden olan işlemler
- C) Merkez Bankası nezdindeki piyasalarda veya kanunla teşkilatlanmış diğer para piyasalarında yapılan işlemler
- D) Her türlü sermaye artırımları dolayısıyla bedelsiz edinilen ortaklık payları ile ortaklık paylarının herhangi bir fon çıkışı gerektirmeyen değer artışları
- E) Özkaynak hesabında indirilecek değer olarak dikkate alınan işlemler

12) Bankalar nezdlerindeki mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak içinde aranmayanlar zamanaşımına tâbidir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre yukarıda ifadede yer alan boşluğa aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) on yıl
- B) yedi yıl
- C) beş yıl
- D) iki yıl
- E) bir yıl

13) Bir bankanın aktiflerinin vade itibarıyla yükümlülüklerini karşılayamama tehlikesiyle karşı karşıya kaldığının tespit edilmesi halinde aşağıdakilerden hangisi 5411 sayılı Bankacılık Kanununda uygulanması öngörülen düzeltici önlemlerden biri değildir?

- A) Bankanın özkaynağının artırılması
- B) Kâr dağıtımının geçici bir süreyle durdurularak ihtiyatlara aktarılması
- C) Hissedarlara kredi verilmesinin durdurulması
- D) Kredi politikasının gözden geçirilerek riskli işlemlerin durdurulması
- E) Aktiflerin elden çıkarılması suretiyle likidite temin edilmesi

14) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun uygun görüşü alınmaksızın yapılan ana sözleşme değişiklikleri Ticaret Siciline tescil edilebilir.
- B) Bankaların ana sözleşme değişikliklerinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun uygun görüşü aranır.
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından uygun görülmeyen ana sözleşme değişiklikleri genel kurulda karara bağlanamaz.
- D) Bankalar ana sözleşmelerini güncel olarak internet sayfalarında yayınlar.
- E) Ana sözleşmelerin güncelleştirilmesi, değişikliklerin gerçekleştiği tarihten itibaren on iş günü içerisinde yapılmak zorundadır.

15) 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu'na göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kartlı sistem kurmak, kart çıkarmak, üye işyerleri ile anlaşma yapmak ve bilgi alışverişi faaliyetinde bulunmak isteyen kuruluşların anonim şirket şeklinde kurulması şarttır.
- B) Kart çıkaran kuruluş tarafından bir gerçek kişinin sahip olduğu tüm kredi kartları için tanınacak toplam kredi kartları limiti, ilk yıl için, ilgilinin aylık ortalama net gelirinin beş katını, ikinci yıl için ise, on katını aşamaz.
- C) Kart çıkaran kuruluşlar, talepte bulunmayan veya sözleşme imzalamayan kişiler adına hiçbir şekil ve surette kart veremezler.
- D) Kredi kartı ile yapılan işlemlere, son ödeme tarihinden itibaren on gün içinde, kart çıkaran kuruluşa başvurmak suretiyle itiraz edilebilir.
- E) Kart kullanımından doğan sorumluluk, sözleşme imzalandığı ve kartın zilyetliğine geçtiği veya fizikî varlığı bulunmayan kart numarasının öğrenildiği andan itibaren, kart hamiline aittir.

16) 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'na göre aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Finansal kiralamanın bir sözleşmeye dayalı olarak yapılması gerekmez.
- B) Kiralayan, finansal kiralamayı kabul edeni ifade eder.
- C) Finansal kiralama şirketleri, işlemlerinden kaynaklanan alacaklarından doğmuş veya doğması beklenen ancak, miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla karşılık ayırmak zorunda değildir.
- D) Finansal kiralama şirketleri, ana faaliyet konuları dışında faaliyette bulunamaz.
- E) Finansal kiralama şirketleri, bağımsız denetime tabi değildir.

17) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi katılım bankalarının satım yöntemi ile fon kullandırma yöntemlerinden değildir?

- A) İstisna
- B) Murabaha
- C) Müsaveme
- D) Selem
- E) Müşareke

18)

- I. Bankalarda kredi açma yetkisi esas itibarıyla yönetim kuruluna aittir.
- II. Yönetim kurulu kredi açma yetkisini teşkil edeceği genel müdürlüğe devredebilir.
- III. Bir gerçek veya tüzel kişiye açılacak kredi sınırının tespitinde, yönetim kurulu, en fazla, kredi komitesine özkaynakların yüzde beşi tutarındaki kredi açma yetkisini devredebilir.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre bankalarda kredi açma yetkisine ilişkin yukarıdakilerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız III
- C) I, II
- D) I, III
- E) I, II, III

19) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre kredi komitesinin çalışma esaslarıyla ilgili aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Kredi komitesi, üyelerin salt çoğunluğunun katılımı ile toplanır.
- B) Kredi komitesinin oy çokluğu ile verdiği kararlar doğrudan uygulanır.
- C) Yönetim kurulu, kredi komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür.
- D) Kredi komitesince kredi açılmasında yönetim kurulunun yazılı önerisi aranır.
- E) Kredi komitesinden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yalnızca yönetim kurulu başkanı yetkilidir.

20) Bağımsız denetim faaliyeti sırasında esas alınan mevzuat hükümlerine uymayan işlemlerin, olumsuz görüş oluşturmaya veya görüş bildirmekten kaçınmaya yol açabilecek herhangi bir gelişmenin ya da bankanın sürekliliğine yönelik önemli bir tehdit veya şüphenin ortaya çıkması halinde, bu durum Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre kaç gün içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna yazılı olarak bildirilir?

- A) 5
- B) 7
- C) 10
- D) 15
- E) 30

21) Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre bağımsız denetim ekibince yürütülen denetimlerde; bankanın iç kontrol ve risk yönetim sisteminin tasarımı, işlevselliği ve önemli yanlışlık riskini önleme, ortaya çıkarma ve düzeltme kapasitesine sahip olup olmadığının değerlendirilmesi sonucunda söz konusu konularda kapasitenin yetersiz olduğu sonucuna varılması halinde, eksikliklerin sorumlu denetçi tarafından aşağıdakilerden hangisine bildirilmesi gereklidir?

- A) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
- B) Banka Yönetim Kurulu
- C) Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu
- D) Türkiye Bankalar Birliği
- E) Hazine ve Maliye Bakanlığı

22) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi denetçinin, denetlenenin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde yürüttüğü faaliyetlere ilişkin iş süreçlerini ve bu süreçler üzerindeki iç kontrollerini, önemlilik kriterini esas alarak belirlediği kapsam dâhilinde etkinlik, yeterlilik ve uyumluluk açısından inceleyeceği öngörülen süreçlerden biri değildir?

- A) Mevduat süreci
- B) Bireysel/Kurumsal kredi süreçleri
- C) Muhasebe süreci
- D) İnsan kaynakları süreci
- E) Banka ve kredi kartları süreci

23) Aşağıdakilerden hangisi Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te yer alan denetim tekniklerinden biri değildir?

- A) Dış teyit
- B) Tetkik
- C) Gözlem
- D) Yeniden uygulama
- E) Yeniden hesaplama

24) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre denetim örneklemesine ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Denetim örnekleme; denetim tekniklerinin, tüm kalemlerin seçilme şansı olacak şekilde denetime ilişkin bir anakitlenin yüzde 100'ünden daha azına uygulanmasını ifade eder.
- B) Denetim örneklemeinde, istatistiki ya da istatistiki olmayan yaklaşımlar kullanılabilir.
- C) Denetçi, denetim örneklemini oluştururken, denetim tekniğinin amacını ve örneklemin seçileceği anakitlenin niteliklerini göz önünde bulundurmak zorundadır.
- D) Denetçi, örneklem büyüklüğünü belirlerken, denetim riskinin kabul edilebilir düşük bir seviyeye indirilip indirilmediğini dikkate almak zorundadır.
- E) Denetçinin kabul etmek istediği örnekleme riski düzeyi düştükçe, örneklem büyüklüğünün de o oranda azalması gerekir.

25) Aşağıdakilerden hangisi Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te düzenlenmemiştir?

- A) Donuk alacaklar
- B) Kredilerin sınıflandırılması
- C) Mevduatların sınıflandırılması
- D) Kredilerin yeniden sınıflandırılması
- E) Kredilerin yeniden yapılandırılması

26) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi kredi zararlarının karşılanması amacıyla finansal tablolarda hesaben ayrılarak gider yazılan tutarları ifade eder?

- A) Karşılıklar
- B) Yeniden sınıflandırma zararı
- C) Kredi ihtiyat giderleri
- D) Hesaben ayrılan giderler
- E) Finansman giderleri

27)

- I. Anaparanın ve/veya faizin ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan krediler
- II. Anapara ve/veya faizin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsilinin gecikmesi yüz seksen günü geçen, ancak bir yılı geçmeyen krediler
- III. Borçlusunun kredi değerliliği ciddi şekilde bozulmuş olan, ancak birleşme, yeni finansman bulma imkânı veya sermaye artırımı gibi olanakların borçlusunun kredi değerliliğine ve kredinin tahsil kabiliyetine yapması beklenen katkı nedeniyle henüz tam anlamıyla zarar niteliği taşımadığı düşünülen krediler

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden hangisi veya hangileri "Tahsili Şüpheli Krediler" arasında sayılır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) Yalnız III
- D) II, III
- E) I, II, III

28) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi mevcut kredisini ödemekte güçlük çeken veya çekmesi muhtemel olan bir borçluya bu kredinin kısmen veya tamamen ödenmesini sağlamak amacıyla yeni kredi kullanılmasını ifade eder?

- A) Varlık finansmanı fonları
- B) Yeniden finansman
- C) Tüketici kredisi
- D) Portföy kredisi
- E) İpotek finansmanı

29) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi donuk alacak olarak nitelendirilemez?

- A) TFRS 9'a göre borçlusunun temerrüdü dolayısıyla ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı uygulamasına tabi olan alacaklar
- B) Zarar niteliğindeki krediler
- C) Borçlusunun kredi değerliliği bozulmuş olan krediler
- D) Yakın izlemedeki krediler
- E) Tahsili şüpheli krediler

30) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre teminatlarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kredi değerliliği bulunan gerçek ve tüzel kişilerden alınan kefaletlerin değerlendirilmesinde, kefalet veya yükümlülük tutarları yerine bu kişilerin ödeme güçleri dikkate alınır.
- B) Karşılık hesaplamasında teminatlar itfa edilmiş değer üzerinden dikkate alınır.
- C) Bankalar teminatların değerlendirme sıklıklarına ilişkin politikalarını gerekçeleri ile belgelerir.
- D) Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin gayrimenkul ipoteği niteliğindeki teminatları, sınıflandırma tarihini takip eden ay sonuna kadar yeniden değerlemeye tabi tutulur.
- E) İşletme rehni niteliğindeki teminatların değerlendirilmesinde, gerçeğe uygun değer tespitinde ikinci el piyasa fiyatları veya sigortaya tabi olanlar için sigortaya esas bedel kullanılır.

31) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre bankalarca tutturulması ve idame ettirilmesi gereken asgari sermaye yeterliliği oranları aşağıdaki seçeneklerden hangisinde doğru bir şekilde gösterilmiştir?

- A) Sermaye yeterliliği standart oranı: %8
Ana sermaye yeterliliği oranı: %6
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı: %4,5
- B) Sermaye yeterliliği standart oranı: %10
Ana sermaye yeterliliği oranı: %8,5
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı: %5,5
- C) Sermaye yeterliliği standart oranı: %15
Ana sermaye yeterliliği oranı: %10
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı: %8,5
- D) Sermaye yeterliliği standart oranı: %20
Ana sermaye yeterliliği oranı: %15
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı: %6
- E) Sermaye yeterliliği standart oranı: %20
Ana sermaye yeterliliği oranı: %10,5
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı: %7,5

32) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi operasyonel riski ifade eder?

- A) Bir menkul kıymetleştirme işleminde maruz kalınan risk tutarı
- B) Piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı
- C) Takas işleminin vade tarihinde gerçekleşmemesinden ötürü işleme konu menkul kıymet, döviz veya emtianın fiyat değişimleri nedeniyle bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı
- D) Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı
- E) Finansal varlıkların fiyat veya oranlarındaki dalgalanmaların büyüklük ve sıklık derecesinin ölçüsü

33) Ana sermaye, ile ilave ana sermaye toplamından oluşur.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'e göre yukarıdaki ifadede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) Ana sermaye
- B) Maliyet
- C) Çekirdek sermaye
- D) Toplam giderler
- E) Özkaynaklar toplamı

34) Aşağıdakilerden hangisi Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirlenen, yetkili derecelendirme kuruluşları ve derecelendirme uzmanları tarafından uyulması gereken ilkelere değildir?

- A) Sürdürülebilirlik
- B) Objektiflik
- C) Bağımsızlık/tarafsızlık
- D) Uluslararası erişilebilirlik/şeffaflık
- E) Kaynak yeterliliği

35) Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi yıllık faaliyet raporunda yer alması zorunlu bilgilerden değildir?

- A) Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler
- B) Bankanın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri
- C) Rapor dönemi dahil son on beş yıllık döneme ilişkin sürdürülebilir finansal bilgiler ve sürdürülebilirlik hedefleri ile performans metrikleri
- D) Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri
- E) İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

36) Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Varlık yönetim şirketi özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.
- B) Varlık yönetim şirketleri, devraldıkları alacaklara ilişkin takip ve tahsil işlemlerine başlamadan önce asıl borçluların veya yasal temsilcilerinin iletişim adreslerine yazılı bildirimde bulunur.
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun denetim ve gözetimine tabi kaynak kuruluşlarca, varlık yönetim şirketine donuk alacakların yanı sıra canlı alacaklar da devredilebilir.
- D) Varlık yönetim şirketlerinin bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları varlık yönetim şirketlerinin internet sayfalarında yayımlanır.
- E) Sermaye yeterliliğini tutturamayan varlık yönetim şirketinin faaliyet izni derhal iptal edilir.

37) Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Finansal tablolar; bilanço (bilanço dışı hesaplarla birlikte), gelir tablosu (kâr ve zarar cetveli), özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile kâr dağıtım tablosundan oluşur.
- B) Borç bakiyesi veren hesapların bilançonun pasif bölümünde, alacak bakiyesi veren hesapların aktif bölümünde yer alması sağlanır.
- C) Bilanço ve gelir tablosu, dipnot, açıklama ve ekleri ile birlikte temel finansal tabloları oluşturur.
- D) Bütün gelir ve giderler, tahakkuk tarihleri itibarıyla kayda alınır ve tahakkuk ettikleri hesap dönemine ait gelir tablosunda gösterilir.
- E) Finansal tablo dipnot ve açıklamaları ile finansal tablolarda yer alan bilgilere ilişkin açıklayıcı rapor ve tablolar, finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.

38) Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi bankalarda faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil finansal raporlama sistemini, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmekle yükümlüdür?

- A) Genel kurul
- B) Finans ve muhasebe birimi
- C) İç denetim birimi
- D) Denetim kurulu
- E) Yönetim kurulu

39) Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdakilerden hangisi faiz dışı gelir değildir?

- A) İskonto ve İştira Senetlerinden Alınan Komisyonlar
- B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar
- C) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kredilerine Verilen Faizler (Türk Parası)
- D) Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar
- E) Donuk Alacaklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar

40) Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdakilerden hangisi pasif niteliklidir?

- A) Ülkemizde tedavülde bulunan banknot ve madeni paraların bankaya yatırılmasından veya çekilmesinden kaynaklanan işlemlerin kaydedildiği Kasa Hesabı
- B) Ticari işletmelerin veya gerçek kişilerin mesleki veya ticari faaliyetleri ile ilgili işyeri, taşıt ve ihtiyaç kredilerinin kaydına özgü Taksitli Ticari Krediler Hesabı
- C) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ilgili düzenlemesinde belirtilen ticari kuruluşlar mevduatının izlendiği Ticari Kuruluşlar Mevduatı Hesabı
- D) Alım satım konusu yapılan yabancı paraların sabit fiyat üzerinden kaydedildiği Efektif Deposu Hesabı
- E) Bankaların, sermayesi veya yönetimi üzerinde kontrol gücüne sahip buldukları ortaklıklarındaki paylarının kaydına özgü Bağlı Ortaklıklar Hesabı

Test Bitti.

Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1) Birden çok kişinin birleşerek, içlerinden herhangi birinin, belli bir rizikonun gerçekleşmesi durumunda doğacak zararlarını tazmin etmeyi borçlandıkları sigorta türüne ne denir?

- A) Müşterek sigorta
- B) Karşılıklı sigorta
- C) Birlikte sigorta
- D) Çifte sigorta
- E) Kolektif sigorta

2)

- I. Sigortacı, sözleşmeyi kısmen feshetmişse sigorta ettiren sözleşmenin tamamını feshedebilir.
- II. Sigorta priminin ödenmesinden önce iflas eden sigorta ettirenden, sigortacı, prim ödeme borcunun yerine getirileceğine ilişkin teminat isteyebilir.
- III. Sigortacının, ilgili sigorta dalına ilişkin ruhsatının iptal edilmesi durumunda, sigorta ettiren, bunu öğrendiği tarihten itibaren bir ay içinde sigorta sözleşmesini feshedebilir.
- IV. Prim ödemesinden muaf hâle gelmiş can sigortalarında, sigorta ettiren konkordato ilan etmişse, sigortacı, bunu öğrendiği tarihten itibaren, bir aylık bildirim süresine uyararak, sigorta sözleşmesini feshedebilir.

Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmelerinin feshine ilişkin yukarıdaki bilgilerden hangileri doğrudur?

- A) I, II
- B) II, III
- C) I, II, III
- D) I, III, IV
- E) I, II, III, IV

3) **Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik uyarınca katılım esaslarına göre faaliyet gösteren sigorta, reasürans şirketi ve sigorta kooperatifi ile emeklilik şirketinde sigortacılık ve bireysel emeklilik faaliyetlerinin katılım esasları çerçevesinde icrasını teminde görev alan organ aşağıdakilerden hangisidir?**

- A) Danışma komitesi
- B) Katılım uyum birimi
- C) Denetim komitesi
- D) İç denetim birimi
- E) Uygunluk komitesi

4) **Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmelerinde temsile ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?**

- A) Başkasının adına yapıldığı anlaşılmayan sözleşme, menfaati bulunup bulunmadığına bakılmaksızın, temsilci adına yapılmış sayılır.
- B) Adına sigorta sözleşmesi yapılan kişi, riziko gerçekleşince sözleşmeye sonradan icazet veremez.
- C) Yetkisiz yapılan sözleşme, menfaati bulunup bulunmadığına bakılmaksızın, temsilci adına yapılmış sayılır.
- D) Temsilci yetkisiz ise ilk sigorta döneminin primlerinden adına sigorta sözleşmesi yapılan kişi sorumlu olur.
- E) Sigorta ettiren tarafından temsilciye sigorta şartlarıyla ilgili bir talimat verilmişse, temsilci, sigorta sözleşmesini, söz konusu talimatlara göre yapar.

5) **Denetim kuruluşu ve denetçiler tarafından Bağımsız Denetçilik Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartları kapsamında yaptırılan mesleki sorumluluk sigortası poliçesinin düzenlenme tarihini takip eden günden itibaren kaç gün içerisinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna bildirilmesi gerekmektedir?**

- A) 10
- B) 15
- C) 30
- D) 45
- E) 60

6) **Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmelik uyarınca kısmen ödeme hakkını aşağıdaki katılımcılardan hangisi kullanamaz?**

- A) Konut alımı için kısmen ödeme hakkından faydalanmak isteyen katılımcılar
- B) Türkiye'de faaliyet gösteren üniversitelerin herhangi bir örgün eğitim lisans programına kayıtlı olan öğrenciler
- C) Evlilik nedeniyle kısmen ödeme hakkından faydalanmak isteyen katılımcılar
- D) Genel hayata etkili afet ilan edilen bölgelerde, afetten zarar gören katılımcılar
- E) Hayati önem taşıyan bir hastalık tanısı alan katılımcılar

7) **Türk Ticaret Kanununa göre sigorta ettirenin beyan yükümlülüğüne ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**

- A) Sözleşmenin yapılması sırasında yanlış bildirilen bir olgunun gerçek durumu sigortacı tarafından biliniyorsa, sigortacı beyan yükümlülüğünün ihlal edilmiş olduğunu ileri sürerek sözleşmeden cayamaz.
- B) Rizikonun gerçekleşmesinden sonra, sigorta ettirenin ihmali ile beyan yükümlülüğü ihlal edildiği takdirde, bu ihlal rizikonun gerçekleşmesine etki edebilecek nitelikte ise, ihmalin derecesine göre tazminattan indirim yapılır.
- C) Sigortacı sözleşmenin süresi içinde, rizikonun artmasına, sigortacının menfaati ile ilişkili bir hususun sebep olduğunu öğrendiği takdirde, bu tarihten itibaren bir ay içinde sözleşmeyi feshedebilir.
- D) Sigorta ettiren, sözleşmenin yapılmasından sonra, sigortacının izni olmadan rizikoyu ağırlaştırarak tazminat tutarının artmasını etkileyici işlemlerde bulunamaz.
- E) Sigortacı tarafından yazılı veya sözlü olarak sorulan hususlar, aksi ispat edilinceye kadar önemli sayılır.

8) **TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**

- A) Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablolarına alınan tutarlar; sigorta hizmeti sonucu ile sigorta finansmanı gelir veya giderlerine ayrıştırılır.
- B) Sigorta hasılatı, sigorta sözleşmesi grubundan doğan hizmetleri, işletmenin söz konusu hizmetler karşılığında hak etmeyi beklediği bedeli yansıtan tutar üzerinden gösterir.
- C) Bir sigorta sözleşmesi grubu ilk defa finansal tablolara alındığında sözleşmeye dayalı hizmet marjı ölçülür.
- D) Sigorta sözleşmeleri düzenleyen bir işletmenin finansal tablolarında, sözleşmenin ifasına ilişkin nakit akışları bu işletmenin TFRS 13 *Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü*'nde tanımlanan yerine getirmeme riskini de yansıtmaktadır.
- E) Sigorta sözleşmesinde belirlenen mükellefiyetin ifa edilmesi durumunda işletme, sigorta sözleşmesini finansal tablo dışı bırakır.

9)

- I. Ödenecek bedelin menfaatten fazla olduğu durumlarda, aşan kısım sigortalının lehine yapılmış sayılır.
- II. Evlat edinirken ana babadan biri için yaptırılmış bir sağlık sigortasının bulunması hâlinde, evlat edinilen küçükler ancak ek prim ödenmesi durumunda sigortanın kapsamına girer.
- III. Sigortalı onbeş yaşını doldurmuşsa, sigorta yapılabilmesi için onun da izni alınır; aksi takdirde yapılan sözleşme geçersizdir.
- IV. Lehtarı belirleyerek başkasının hastalığı üzerine sigorta yapılabilmesi için, o kimse ile lehtar arasında bir menfaat ilişkisinin bulunması zorunluluğu yoktur.

Türk Ticaret Kanununa göre hastalık ve sağlık sigortalarına ilişkin yukarıdaki bilgilerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

- A) Yalnız II
- B) Yalnız IV
- C) I, III
- D) II, IV
- E) I, II, III

10) **Hayat Grubu Sigortaları Yönetmeliği uyarınca aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**

- A) Hayat grubu sigorta branşları; hayat sigortası, evlilik/doğum sigortası, sermaye itfa sigortası ve yatırım fonlu sigortalardan oluşmaktadır.
- B) Birikim priminin alındığı hayat grubu sigorta ürünlerinde; yatırım fonlu sigortalar hariç teknik faiz oranında garanti getiri verilmesi ihtiyaridir.
- C) Sigorta tarifesine konu ürünün sunulması düşünülen hedef kitle, hedef kitlenin genel özellikleri, beklenen pazar payı, devamlılığa ilişkin öngörüler ve ürüne ilişkin kârlılık analizi açıklamalı olarak tarife ekinde yer alır.
- D) Kâr payı verilen hayat grubu sigortaları için dağıtılacak kâr payı oranları, şirketin internet sitesinde ilân edilerek elektronik ortamda da Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezine bildirilir.
- E) Hayat grubu sigortalarında aracı komisyonu, şirketler ile sigorta aracıları arasında serbestçe belirlenir.

- 11) I. Kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınır ve buna göre hesaplama yapılır.
- II. Kazanma ve kaybetme ihtimali değerlendirilmeksizin, dava aşamasında olan hasarlar için muallak tazminat karşılık tutarı olarak öncelikle dava değeri esas alınır.
- III. Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır.
- IV. Vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketler kendi istatistik verilerini kullanırlar.
- Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'te sayılan teknik karşılıklara ilişkin yukarıdaki bilgilerden hangileri doğrudur?**
- A) I, IV
- B) I, II, III
- C) I, II, IV
- D) II, III, IV
- E) I, II, III, IV
- 12) **Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi devlet katkısının değerlendirilebileceği yatırım araçlarından biri değildir?**
- A) Kira sertifikaları
- B) İpoteğe dayalı menkul kıymetler
- C) BIST 30 endeksindeki paylar
- D) Katılma hesapları
- E) Türev araçlar
- 13) **Sigortacılık Sektöründe Enflasyon Muhasebesi Uygulaması Hakkında 2024/10 Sayılı Genelgeye göre sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebesi uygulamasına geçiş tarihi aşağıdakilerden hangisidir?**
- A) 01/01/2023
- B) 01/01/2024
- C) 01/01/2025
- D) 01/01/2026
- E) Henüz bir belirleme yapılmamıştır.
- 14) **Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğ uyarınca aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**
- A) Finansal tablolar bir şirketin; varlıkları, yükümlülükleri, özsermayesi, gelir, gider, kazanç ve kayıpları, özsermayede gerçekleşen değişiklikleri, nakit akışı, kâr dağıtımını hakkında bilgi verecek şekilde düzenlenir.
- B) Birden fazla tabloyu ilgilendiren bilgilerin topluca verilmesinin gerekli olması durumunda, ilgili bilgi ilk tabloyla ilgili dipnotlarda verilir ve diğer tablolarda ilgili maddeye referans verilir.
- C) Finansal tabloların üzerinde; finansal tablonun adı, şirketin ticaret unvanı, finansal tabloların konsolide olup olmadığı, paranın cari satın alma gücü cinsinden hazırlanıp hazırlanmadığı, finansal tablonun tarihi veya kapsadığı dönem, hazırlandığı para birimi ve tutarların yuvarlanma derecesi ile bağımsız denetimden geçip geçmediği bilgilerine yer verilir.
- D) Finansal tablolardan üretilen ancak finansal tablolardaki ayrıntıların yer almadığı özet tablolar da finansal tablo olarak değerlendirilir.
- E) Finansal tabloların hazırlanmasında her bir varlık ve yükümlülük grubu için kullanılan değerlendirme ilkeleri ayrıca açıklanır.
- 15) **TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri aşağıdakilerden hangisine uygulanmaz?**
- A) Sigorta sözleşmeleri
- B) Tanımlanmış emeklilik fayda planlarında raporlanmış emeklilik fayda yükümlülükleri
- C) Elde tutulan reasürans sözleşmeleri
- D) Reasürans sözleşmeleri
- E) İsteğe bağlı katılım özelliği bulunan yatırım sözleşmeleri
- 16); sigorta konusu olayın, gerçekleşip gerçekleşmediğine bakılmaksızın bir sigorta sözleşmesinin, her durumda işletmeden poliçe hamiline geri ödeme yapmasını öngördüğü tutarlardır.
- TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri kapsamında yukarıda boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?**
- A) Sigorta teminatı
- B) Yatırım bileşeni
- C) Geri kazanım bileşeni
- D) Yatırım teminatı
- E) Zarar bileşeni

- 17)
- Sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri tarafından hazırlanan tüm finansal tablolar dipnotları ile birlikte sadece yıl sonuna ilişkin bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak sunulur ve bağımsız denetime tabi tutulur.
 - Konsolidasyona tabi sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri sadece yıl sonuna ilişkin konsolide edilmiş finansal tablolarını sunar.
 - Sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri 2024 yılı itibarıyla hazırladıkları tüm finansal tabloları ve dipnotları Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumuna göndermek zorundadır.
- TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Kapsamında Sunulacak Raporlara İlişkin 2024-1 sayılı Genelgeye göre yukarıdaki bilgilerden hangisi veya hangileri doğrudur?**
- Yalnız I
 - I, II
 - I, III
 - II, III
 - I, II, III
- 18) **Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik uyarınca emeklilik sözleşmesi taraflarının hakları ve yükümlülüklerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**
- Bireysel emeklilik hesabındaki birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda on iki kez değiştirilebilir.
 - Emekliliğe hak kazanan ve bu hakkı kullanarak bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları almak isteyen katılımcı, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden yalnızca birini seçebilir.
 - Fon dağılımı değişikliği hakkının kullanımı işverene aittir ve bu hakkın kullanımı belirli koşullarda katılımcıya devredilebilir.
 - Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı tutarı ve ödeme dönemi değiştirilebilir.
 - Katılımcının talebi halinde, emeklilik hakkı kazanılmış olmakla birlikte bu hak kullanılmadan sözleşmenin sonlandırılması mümkündür.
- 19) **Aşağıdakilerden hangisi TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca ilk defa finansal tablolara alma sırasında sözleşmenin ifasına ilişkin nakit akışlarının unsurlarından biri değildir?**
- Kazanılmamış kâr
 - Gelecekteki nakit akışlarına ilişkin finansal riskleri yansıtacak bir düzeltme
 - Gelecekteki nakit akışı tahminleri
 - Paranın zaman değerini yansıtacak bir düzeltme
 - Finansal olmayan riske ilişkin risk düzeltmesi
- 20) **Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketlerinin mali bünyelerinin zayıfladığını gösteren durumlardan biri değildir?**
- Bilgi işlem ve veri tabanı alt yapısının gözetim ve denetim için gerekli özelliklere sahip olmaması
 - Tüm acenteleri tarafından gerçekleştirilen işlemleri de dahil olmak üzere düzenlenen poliçelerin en az yüzde otuzunda prim ödemede temerrüt oluşması
 - Bünyesinde, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik, yeterlilik ve etkinlikte iç denetim sistemlerinin bulunmaması
 - Tesis etmesi gereken teminatı tesis edememesi
 - Teknik karşılıklarını karşılayacak yeterli veya teknik karşılıklara uygun varlıklarının bulunmaması
- 21)
- Türkiye’de faaliyet gösterecek sigorta şirketlerinin anonim şirket veya kooperatif şeklinde kurulmuş olması şarttır.
 - Sigorta şirketleri, sigortacılık işlemleri ve bunlarla doğrudan bağlantısı bulunan işler dışında başka işle iştirgal edemezler.
 - Sigorta şirketleri hayat ve hayat dışı sigorta gruplarından sadece birinde faaliyet gösterebilir.
- Sigortacılık Kanununa göre sigorta şirketleri ile ilgili olarak yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?**
- Yalnız I
 - Yalnız II
 - I, II
 - I, III
 - I, II, III

22); sigorta şirketinin sözleşme kapsamında, rizikolara karşı ekonomik açıdan malını veya hayatını güvence kapsamına aldığı gerçek veya tüzel kişilerdir.

Yukardaki cümlede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) Sigortalı
- B) Sigorta ettiren
- C) Sigortacı
- D) İpotekli alacaklı
- E) Lehtar

23) Aşağıdakilerden hangisi rizikonun sigorta sözleşmesine konu edilmesi için sahip olması gereken özelliklerden biri değildir?

- A) Rizikonun sigorta sözleşmesinin kurulduğu andan sona erdiği ana kadar mevcut olması gerekir.
- B) Kesinlikle gerçekleşecek bir riziko sigortalanamaz.
- C) Rizikonun gerçekleşip gerçekleşmeyeceği veya gerçekleşme tarihi belirsizdir.
- D) Riziko tarafların iradesi ile gerçekleşmelidir.
- E) Riziko, bir kimsenin para ile ölçülebilir menfaatini tehdit eden tehlikedir.

24) Aşağıdakilerden hangisi sigorta sözleşmesinin sona erme nedenlerinden biri değildir?

- A) Sözleşme süresinin sona ermesi
- B) Hayat sigortalarında sigortalının ölümü
- C) Teminat kapsamındaki riziko sonucu kısmi zarar gerçekleşmesi
- D) Sigortacının iflası
- E) Rizikonun gerçekleşmesinin sonradan imkânsız hale gelmesi

25) Sigortacılık Kanununa göre güvence hesabı aşağıdakilerden hangisi nezdinde oluşturulur?

- A) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu
- B) Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi
- C) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği
- D) Sigortacı Tahkim Komisyonu
- E) Özel Riskler Yönetim Merkezi

26) Sigortacılık Kanununa göre kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılan karşılık aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Dengeleme karşılığı
- B) Devam eden riskler karşılığı
- C) Matematik karşılık
- D) Muallâk tazminat karşılığı
- E) İkramiyeler ve indirimler karşılığı

27)

- I. Nakliyat sigortaları
- II. Hayat sigortaları
- III. Motorlu taşıt sigortaları
- IV. Yangın sigortaları

Sigortacılık Kanununa göre yukarıdakilerden hangileri Türkiye’de bulunan yerleşik kişilerin yurt dışında yaptırılabilen sigortalardan biridir?

- A) I, II
- B) I, III
- C) II, IV
- D) I, II, III
- E) I, III, IV

28)

- I. Brüt yazılan primler
- II. Üretim komisyonları giderleri
- III. Ödenecek vergi ve fonlar
- IV. Kazanılmamış primler karşılığı

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre poliçenin feshedilmesi durumunda sigorta şirketinin yapması gereken yevmiye kaydında yukarıdaki hesaplardan hangileri borçlandırılır?

- A) I, II
- B) I, III
- C) I, II, IV
- D) I, III, IV
- E) I, II, III, IV

29) Sigorta ettiren veya sigorta sözleşmesinden menfaat sağlayan kişiler ile riski üstlenen taraf arasında sigorta sözleşmesinden doğan uyuşmazlıkları çözen kişi aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Sigorta arabulucusu
- B) Sigorta hakemi
- C) Sigorta raportörü
- D) Sigorta eksperti
- E) Sigorta acentesi

30) Sigortacılık Kanununa göre hayat sigortalarına ilişkin sözleşmelerin yapılmasına dair teklifnamenin sigorta şirketine ulaştığı tarihten itibaren kaç gün içinde sigorta şirketi tarafından reddedilmemesi halinde sigorta sözleşmesi yapılmış olur?

- A) 7
- B) 15
- C) 20
- D) 30
- E) 45

31) Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre emeklilik yatırım fonuna ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Emeklilik şirketinin özkaynağa dayalı finansal varlıklarının işletilmesi amacıyla oluşturulur.
- B) Fonun tüzel kişiliği yoktur.
- C) Emeklilik şirketleri farklı portföy yapılarına sahip en az üç fon kurmak zorundadır.
- D) Fon süresiz olarak kurulur.
- E) Fon, ancak başka bir emeklilik yatırım fonu ile birleştirilebilir.

32) Sigorta şirketleri tarafından düzenlenecek sigorta poliçelerinde uygulanacak banka ve sigorta muameleleri vergisi oranı aşağıdakilerden hangisidir?

- A) %5
- B) %7,5
- C) %10
- D) %20
- E) %25

33) Sigorta şirketinin hayat dışı branşlarda üretmiş olduğu poliçe ile ilgili olarak reasürans şirketine riski devrettiği zaman yapması gereken yevmiye kaydında aşağıdaki hesaplardan hangisi alacaklandırılır?

- A) Reasürans şirketlerinden alacaklar
- B) Sigortalılardan alacaklar
- C) Brüt yazılan primler
- D) Reasürans şirketlerine borçlar
- E) Reasüröre devredilen primler

34) Yürürlükteki Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğe göre gelir tablosu hesapları sınıfının ana bölümleri aşağıdakilerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Esas faaliyet – Diğer faaliyet
- B) Hayat – Hayat dışı
- C) Olağan – Olağan dışı
- D) Mali – Mali olmayan
- E) Teknik – Teknik olmayan

35) Aşağıdakilerden hangisi reasüransın yararları ve işlevlerinden biri değildir?

- A) Riskin farklı coğrafyalara yayılmasını önlemesi
- B) Sigorta şirketinin mali yapısının desteklenmesi
- C) Sigortacının iş kabul kapasitesinin artması
- D) Reasürörden sigortacıya teknik bilgi aktarımı
- E) Afet risklerinden doğacak sorumluluğun kontrolünü kolaylaştırması

36) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik kapsamında aşağıdakilerden hangisi özellikli kuruluşlar arasında yer almaz?

- A) Güvence Hesabı
- B) Sigorta Tahkim Komisyonu
- C) Bireysel Emeklilik Danışma Kurulu
- D) Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu
- E) Doğal Afet Sigortaları Kurumu

37) Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre sigorta poliçesinin prim tahsilat yetkisi olan acenteler tarafından düzenlenmiş olması durumunda sigorta şirketinin yapması gereken yevmiye kaydı aşağıdakilerden hangisidir?

A)

/	
Acentelerden Alacaklar	XXX
Üretim Komisyonu Giderleri	XXX
Brüt Yazılan Primler	XXX
Acentelere Borçlar	XXX
Ödenecek Vergi ve Fonlar	XXX

B)

/	
Sigortalılardan Alacaklar	XXX
Üretim Komisyonu Giderleri	XXX
Brüt Yazılan Primler	XXX
Acentelere Borçlar	XXX
Ödenecek Vergi ve Fonlar	XXX

C)

/	
Sigorta Şirketlerine Devredilen Primler	XXX
Üretim Komisyonu Giderleri	XXX
Brüt Yazılan Primler	XXX
Acentelere Borçlar	XXX
Ödenecek Vergi ve Fonlar	XXX

D)

/	
Kazanılmamış Primler Karşılığı	XXX
Üretim Komisyonu Giderleri	XXX
Acentelere Borçlar	XXX
Ödenecek Vergi ve Fonlar	XXX

E)

/	
Sigorta Şirketlerinden Alacaklar	XXX
Üretim Komisyonu Giderleri	XXX
Brüt Yazılan Primler	XXX
Acentelere Borçlar	XXX

38)

/	
Sigortalılardan Alacaklar	XXX
Diğer Faaliyet Giderleri	XXX
/	
Brüt Yazılan Primler	XXX
Sigorta Şirketlerine Borçlar	XXX
Ödenecek Vergi ve Fonlar	XXX
Reasürans Komisyonları	XXX

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre yukarıda verilen yevmiye kaydı aşağıdaki işlemlerden hangisine ilişkin olarak yapılmış olabilir?

- A) Jeran şirketin prim üretim kaydı
- B) Koasürör şirketin prim üretim kaydı
- C) Sedandan alınan işe ilişkin üretim kaydı
- D) Retrosesyon işine ilişkin üretim kaydı
- E) Reasürans şirketi tarafından sigorta poliçesi düzenlenmesi

39) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik kapsamında denetim komitesi üyelerinin aşağıdaki fonksiyonlardan hangisine ilişkin görevi bulunmamaktadır?

- A) İç kontrol
- B) Aktüerya
- C) Risk yönetim
- D) Bağımsız dış denetim
- E) Bütçeleme

40) Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre 8 yıl bireysel emeklilik sisteminde kalan bir katılımcı devlet katkısı hesabındaki tutarın ne kadarına hak kazanır?

- A) %15
- B) %25
- C) %35
- D) %50
- E) %60

Test Bitti.
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

**29 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE YAPILAN
KAMU GÖZETİMİ MUHASEBE VE DENETİM
STANDARTLARI KURUMU BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
ÖĞLEDEN SONRA OTURUMU “A” KİTAPÇIĞI CEVAP ANAHTARI**

**SERMAYE PİYASASI
MEVZUATI**

1. A
2. B
3. C
4. E
5. D
6. A
7. A
8. D
9. E
10. B
11. B
12. C
13. B
14. B
15. E
16. E
17. A
18. C
19. B
20. B
21. C
22. D
23. A
24. E
25. D
26. C
27. D
28. B
29. D
30. B
31. A
32. C
33. D
34. E
35. E
36. D
37. C
38. E
39. E
40. D

**BANKACILIK
MEVZUATI**

1. C
2. B
3. C
4. E
5. D
6. A
7. E
8. B
9. E
10. C
11. A
12. A
13. D
14. A
15. B
16. D
17. E
18. B
19. C
20. D
21. B
22. D
23. A
24. E
25. C
26. A
27. D
28. B
29. D
30. B
31. A
32. D
33. C
34. A
35. C
36. E
37. B
38. E
39. C
40. C

**SİGORTACILIK VE
ÖZEL EMEKLİLİK
MEVZUATI**

1. B
2. C
3. A
4. E
5. C
6. E
7. C
8. D
9. D
10. B
11. E
12. E
13. C
14. D
15. B
16. B
17. E
18. B
19. A
20. B
21. E
22. A
23. D
24. C
25. C
26. B
27. D
28. B
29. B
30. D
31. A
32. A
33. D
34. E
35. A
36. C
37. A
38. A
39. E
40. C