

BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
12 KASIM 2022 Saat: 13.30

KİTAPÇIK
TÜRÜ
B

Adı ve Soyadı :
T.C. Kimlik No :
Sınav Salon No : Sıra No :

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

ADAYLARIN DİKKATİNE!

1. Sınav süreniz, sorumlu olduğunuz herbir modüle (ders) ait sürelerin toplamı kadardır.
2. Sınav başladıktan sonra ilk 30 dakika dolmadan dışarı çıkmak yasaktır.
3. 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.
4. Soruları ve sorulara verdiğiniz cevapları, yanınızda götürmek amacıyla kaydetmeyiniz, hiçbir şekilde dışarı çıkarmayınız.
5. Kopya çekmeniz, başka adayın sınav evrakını kullanmanız ve geçerli kimlik belgenizi ibraz edemediğiniz hallerde sınavınız geçersiz sayılacaktır.
6. 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

1. Cevap kâğıdınızı kurşun kalemle imzalayınız.
2. Cevap kâğıdı üzerindeki kodlamaları kurşun kalemle yapınız.
3. Cevap kâğıdında sınava başvurduğunuz modüllere ait sütunlar bulunmaktadır. Cevaplarınızı, cevap kâğıdındaki ilgili sütunlara yuvarlağın dışına taşırmadan kodlayınız.
4. Cevap kâğıdı kullanılmayacak durumdaysa veya üzerindeki kodlamalarda hata varsa salon görevlilerinden yedek cevap kâğıdı isteyiniz.
5. Soru kitapçığının sayfalarını kontrol ediniz, baskı hatası var ise değiştirilmesini sağlayınız.
6. Kitapçık türünü cevap kâğıdınızdaki ilgili alana kodlayınız. Bu kodlamayı yapmadığınız veya yanlış yaptığınız takdirde sınavınızın değerlendirilmesi doğru yapılamayacaktır.
7. Soruların çözümü için size ayrıca boş kâğıt verilmeyecektir. Soru kitapçığının içindeki boş alanları çözümlerinizi için kullanabilirsiniz.
8. Soru kitapçığı üzerinde yapılan cevaplandırmalar dikkate alınmayacaktır.
9. Başarı puan hesaplamasında [Puan = (Doğru Sayısı / Soru Sayısı) x 100] formülü kullanılacaktır.
10. Sınavlarda başarılı sayılmak için her modülden alınan notun en az 60 ve aritmetik ortalamasının en az 70 olması zorunludur.
11. 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 aşağıdakilerden hangisi Merkezi Kayıt Kuruluşunun görevleri arasında sayılmaz?

- A) Sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesine ilişkin işlemleri gerçekleştirmek, bu araçların merkezî saklamasını yapmak
- B) Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta yer alan kurumsal yönetim ilkelerine şirketlerin uyumunu sağlamaya yönelik olarak şirketler ile ortaklarının ve yatırımcılarının iletişiminin sağlanabileceği elektronik bir platform oluşturmak
- C) Sermaye piyasalarına ilişkin verilerin tek bir noktada toplanmasını sağlamaya yönelik elektronik bir veri bankası oluşturmak
- D) İlgili mevzuata göre yetkilendirilmek kaydıyla, lisanslı depolar tarafından düzenlenen ürün senetlerinin kaydileştirilmesine, bunların ve bunlara bağlı hakların elektronik ortamda kayden izlenmesine ilişkin işlemleri yürütmek
- E) Kurulca hakkında yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşun ödemelerinin durmasına ve tüm mal varlığı üzerinde sadece Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından tasarruf edilebilmesine karar vermek

2) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanuna göre her türlü varlık veya hakkın finansmanını sağlamak amacıyla varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve sahiplerinin bu varlık veya haklardan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlayan, nitelikleri Kurulca belirlenen sermaye piyasası aracına ne ad verilir?

- A) İpotek teminatlı menkul kıymet
- B) Kira sertifikası
- C) Gayrimenkul sertifikası
- D) Projeye dayalı menkul kıymet
- E) Konut finansmanı fonu

3) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre "Onaylı izahname yayımlama yükümlülüğünü yerine getirmeksizin sermaye piyasası araçlarını halka arz edenler ya da onaylı ihraç belgesi olmaksızın sermaye piyasası araçlarını satanlar kadar hapis ve kadar adli para cezası ile cezalandırılırlar." Cümlesinde boş bırakılan yerlere sırası ile aşağıdaki ifadelerden hangisi gelmelidir?

- A) iki yıldan beş yıla, üç bin günden beş bin güne
- B) bir yıldan dört yıla, beş bin günden on bin güne
- C) iki yıldan beş yıla, beş bin günden on bin güne
- D) bir yıldan üç yıla, iki bin günden beş bin güne
- E) üç yıldan beş yıla, üç bin günden beş bin güne

4)

- I. Merkezi Takas Kuruluşları
II. İpotek Finansmanı Kuruluşları
III. Varlık Kiralama Şirketleri

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanuna göre yukarıdakilerden hangisi/hangileri Sermaye Piyasası Kurumları arasında yer alır?

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

5) Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliğine göre aracı kurumların, aracılık yüklenimi nedeniyle oluşan borçları veya taahhütleri, takas kurumlarına ve müşterilere olan borçları dahil, bilançoda yer alan tüm kısa ve uzun vadeli borçları toplamı, sermaye yeterliliği tabanlarının kaç katını aşamaz?

- A) 3
- B) 5
- C) 10
- D) 15
- E) 20

6) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre “İzahnamenin onaylanmasına ilişkin başvuru, Kurul düzenlemelerine uygun olarak hazırlanmış izahname ve gerekli diğer bilgi ve belgelerin Kurula sunulmasından itibaren ... iş günü içinde Kurul tarafından karara bağlanır ve keyfiyet ilgililere bildirilir. İlk halka arzlarda bu süre iş günüdür” cümlesinde boş bırakılan yerlere sırası ile aşağıdaki ifadelerden hangisi gelmelidir?

- A) Yedi, On
- B) Yedi, Onbeş
- C) On, Onbeş
- D) On, yirmi
- E) Onbeş, yirmi

7) Pay tebliğine göre halka açık ortaklıkların bedelli sermaye artırımını yoluyla çıkarılacak paylarının halka arz edilmeksizin satışı hakkında aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Şarta bağlı sermaye artırımını yolu ile yapılacak pay satışları tahsisli satış niteliğindedir. Bu satışlarda yatırımcı sayısı yönünden kısıtlama uygulanır.
- B) Bedelli sermaye artırımlarında halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek pay satışları, tahsisli satış ve nitelikli yatırımcıya satış olmak üzere iki şekilde yapılabilir.
- C) Sermaye artırımında halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek pay satışlarında ihraç belgesinin Kurulca onaylanmasına ilişkin başvuru, yetkili organ kararının alınmasından itibaren otuz gün içerisinde gerçekleştirilir.
- D) Sermaye artırımında payların halka arz edilmeksizin satılabilmesi için, yeni pay alma haklarının kısmen veya tamamen kısıtlanmasının esas sermaye sisteminde genel kurulca, kayıtlı sermaye sisteminde esas sözleşme ile yetkili kılınmış ise yönetim kurulunca karara bağlanması gerekir.
- E) Borsanın ilgili pazarında ya da piyasasında sermaye artırımını suretiyle halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek pay satışlarında, satış fiyatı borsa düzenlemelerine göre belirlenir.

8) Kâr Payı Tebliğine göre payları borsada işlem görmeyen ortaklıklara ilişkin özel hükümler kapsamında aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Payları borsada işlem görmeyen ortaklıklar için kâr payı dağıtım oranı, Tebliğ hükümleri uyarınca belirlenen bağışlar eklenmiş net dağıtılabılır dönem kârının yüzde yirmisinden az olamaz.
- B) Payları borsada işlem görmeyen ortaklıkların kâr payını tam ve nakden dağıtmaları zorunludur.
- C) Payları borsada işlem görmeyen ortaklıklar hesaplanan kâr payı tutarının genel kurula sunulacak son yıllık finansal tablolara göre sermayenin yüzde onundan daha düşük olması durumunda, ilgili hesap dönemi için kâr payı dağıtmayabilir.
- D) Dağıtılmayan kâr payı, daha sonraki dönemlerde yapılacak hesaplamalarda kâr payı kalemi olarak dikkate alınır.
- E) Kâr payı ödemeleri kâr payı kuponunun ortaklığa ibrazı karşılığında yapılır.

9) Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğine göre Emeklilik Yatırım Fonu hakkında aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Emeklilik yatırım fonu, sermaye piyasası kurumu niteliğindedir.
- B) Emeklilik yatırım fonu tüzel kişiliğe sahiptir.
- C) Emeklilik yatırım fonu süresiz olarak kurulur.
- D) Emeklilik yatırım fonu, Kanunda yer alan amaçlar dışında kullanılamaz.
- E) Emeklilik yatırım fon portföyü içerisinde kıymetli madenler, kıymetli madenlere ve gayrimenkule dayalı varlıklar yer almaktadır.

10)

- I. TCMB ya da yetkilendirilmiş başka bir resmî kurum tarafından para, döviz kuru, kamu borç yönetim politikalarının uygulanması veya finansal istikrarın sağlanması amacıyla işlem yapılması
- II. Kurul düzenlemelerine göre uygulanan geri alım programları, çalışanlara pay edindirme programlarının yapılması
- III. Bağlı ortaklığının çalışanlarına yönelik diğer pay tahsis edilmesi

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında yukarıdakilerden hangisi/hangileri bilgi suiistimali ve piyasa dolandırıcılığı sayılmayan hâller kapsamında yer almaktadır?

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

11)

- I. Yurt içinde veya yurt dışında Türkiye'de yerleşik ihraççılar tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçları
- II. TCMB tarafından ihraç edilen likidite senetleri
- III. Serbest fonlar dahil olmak üzere yatırım fonlarının katılma payları

Aracı Kurumlar Tarafından Yapılacak Repo ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği kapsamında yukarıdakilerden hangisi/hangileri repo ve ters repo işlemlerine konu edilebilecek finansal araçlar arasında yer almaktadır?

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

12)

- I. Yatırım kuruluşları
- II. Yatırım ortaklıkları
- III. Portföy yönetim şirketleri
- IV. İpotek finansmanı kuruluşları

Yukarıdaki işletmelerden hangisi/hangileri Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliğine göre ara dönem finansal rapor düzenlemekle yükümlüdürler?

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

13) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören sermaye piyasası araçlarının teslimi, bedellerinin ödenmesi ve bu işlemlere ilişkin teminat yükümlülüklerinin ifası ile ilgili işlemleri yürüten anonim ortaklık şeklindeki özel hukuk tüzel kişiliğini haiz kurumlara ne ad verilir?

- A) Merkezi Kayıt Kuruluşları
- B) Merkezi Takas Kuruluşları
- C) Merkezi Karşı Taraf
- D) Veri Depolama Kuruluşları
- E) Merkezi Saklama Kuruluşları

14) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi sermaye piyasası suçları arasında sayılmaz?

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

15)

- I. İdari para cezalarının uygulanmasından önce ilgilinin savunması alınır.
- II. 6362 sayılı Kanunda tanımlanan kabahatlerden birinin idari yaptırım kararı verilinceye kadar birden çok işlenmesi hâlinde, ilgili gerçek veya tüzel kişiye bir idari para cezası verilir ve verilecek ceza iki kat artırılır.
- III. Tahsil edilen idari para cezalarının tamamı gelir kaydedilmek üzere Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne aktarılır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, idari para cezaları ile ilgili olarak yukarıdaki ifadelerden hangisi/hangileri doğrudur?

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

16)

- I. Portföy Yönetim Şirketleri
- II. Yatırım Kuruluşları
- III. Sermaye piyasası araçları bir borsada ve/veya teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören işletmeler
- IV. Derecelendirme kuruluşları
- V. Veri depolama kuruluşları

Yukarıdaki işletmelerden hangisi/hangileri, Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliğine göre finansal raporlarını kamuya açıklanmak üzere KAP'a bildirmekle yükümlüdürler?

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

17) 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) Teslim edilmeyen sermaye piyasası araçları kaydileştirilme kararından sonra borsada işlem görür.
- C) Kaydi sermaye piyasası araçları, nama veya hamiline yazılı olmalarına bakılmaksızın isme açılmış hesaplarda izlenir.
- D) Kaydi sermaye piyasası araçlarına ilişkin haklar, Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından izlenir.
- E) Payların devrinin, Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümleri çerçevesinde ortaklıklar tarafından pay defterine kaydında, ilgililerin başvurusuna gerek kalmaksızın Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde izlenen kayıtlar esas alınır.

18) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi Türkiye Sermaye Piyasaları Birliğinin görevleri arasında sayılmaz?

- A) Gayrimenkul piyasasının ve gayrimenkul değerlendirme faaliyetlerinin gelişmesini sağlamak üzere araştırmalar yapmak
- B) Sermaye piyasalarının ve üye kuruluşların faaliyetlerinin gelişmesini sağlamak üzere araştırmalar yapmak
- C) Birlik üyelerinin dayanışma ve sermaye piyasası ile mesleğin gerektirdiği özen ve disiplin içinde çalışmalarına yönelik meslek kurallarını oluşturmak
- D) Haksız rekabeti önlemek amacıyla gerekli tedbirleri almak
- E) Ulusal ve uluslararası mesleki gelişmeleri, kanuni ve idari düzenlemeleri izleyerek bu konuda üyeleri aydınlatmak

19) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, ihraççıların hukuka aykırı işlemleri ile sermayeyi veya mal varlığını azaltıcı işlemlerinde uygulanacak tedbirler ile ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kurul ilgililerden aykırılıkların giderilmesi için tedbir almasını istemeye yetkilidir.
- B) Söz konusu işlemlerin hukuka aykırılığının Kurulca tespiti tarihinden itibaren üç ay ve her hâlde durum ve işlemin vukuu tarihinden itibaren üç yıl içinde iptal davası ve beş yıl içinde butlan veya yokluğun tespiti davası açmaya yetkilidir.
- C) Kurul söz konusu aykırı işlemlerin mevcudiyetinin ilk derece mahkeme kararı ile tespit edilmesi veya bu karar beklenmeksizin Kurulun talebi üzerine mahkeme tarafından karar verilmesi hâlinde bu işlemlerde sorumluluğu bulunanların imza yetkilerini kaldırmaya yetkilidir.
- D) Halka açık bankalar hakkında bu maddeye göre işlem tesis edilmeden önce T.C. Merkez Bankasının görüşü alınır.
- E) Kurul tarafından açılan dava ve takipler ile ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz taleplerinde Kurul her türlü harç ve teminattan muafır.

20) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca yatırım fonlarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Yatırım fonlarının kuruluş izni alabilmesi için, kurucunun portföy saklama hizmetini yürütmek üzere Kurulca yetkilendirilmiş bir kuruluş ile anlaşmış olması ve fon iç tüzüğü'nün Kurulca onaylanması gereklidir.
- B) Fonun mal varlığı, portföy yönetim şirketi ve portföy saklama hizmetini yürütecek kuruluşun mal varlığından ayrıdır.
- C) Fon mal varlığı portföy yönetim şirketinin ve portföy saklama hizmetini yürüten kuruluşun yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi başka bir amaçla tasarruf edilemez.
- D) Fon mal varlığının tasfiyesi durumunda yalnızca katılma payı sahiplerine ödeme yapılabilir.
- E) Portföy yönetim şirketlerinin üçüncü kişilere olan borçları ve yükümlülükleri ile yatırım fonlarının aynı üçüncü kişilerden olan alacakları birbirlerine karşı mahsup edilebilir.

21) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre Anonim Ortaklıkların, esas sözleşmelerinde hüküm bulunmak kaydıyla, yönetim kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına dair hükümlerine tabi olmaksızın pay çıkarabilecekleri azami miktarı gösteren, ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmiş sermayelerine ne ad verilir?

- A) Artırılmış Sermaye
- B) Kayıtlı Sermaye
- C) Başlangıç Sermayesi
- D) Özkaynak
- E) Çıkarılmış Sermaye

22) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, ihraççının ve varsa garantörün finansal durum ve performansı ile geleceğe yönelik beklentilerine, faaliyetlerine, ihraç edilecek veya borsada işlem görecektir sermaye piyasası araçlarının özelliklerine ve bunlara bağlı hak ve risklere ilişkin olarak yatırımcıların bilinçli bir değerlendirme yapmasını sağlayacak nitelikteki tüm bilgileri içeren kamuyu aydınlatma belgesine ne ad verilir?

- A) Özel Durum Açıklaması
- B) Bilgi Formu
- C) İzahname
- D) Kamuyu Aydınlatma Raporu
- E) Şeffaflık Raporu

23) Sermaye piyasası araçlarının fiyatlarına, fiyat değişimlerine, arz ve taleplerine ilişkin olarak yanlış veya yanıltıcı izlenim uyandırmak amacıyla alım veya satım yapanlar, emir verenler, emir iptal edenler, emir değiştirenler veya hesap hareketleri gerçekleştirenler aşağıda sayılan sermaye piyasası suçlarından hangisini işlemişlerdir?

- A) Piyasa dolandırıcılığı
- B) Bilgi suiistimali
- C) Güveni kötüye kullanma ve sahtecilik
- D) Sır saklama yükümlülüğünün ihlali
- E) Kişisel menfaat sağlama

24) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, Tedrici Tasfiye uygulamasıyla ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM) personeli tedrici tasfiye işlemleri sırasında tedrici tasfiyesini yürüttükleri şirketlerin doğmuş ve doğacak kamu borçlarından, sosyal güvenlik kurumlarına olan borçlarından ve diğer mali yükümlülüklerinden sorumlu tutulamaz.
- B) Tedrici tasfiye karar ve işlemlerinde; Türk Ticaret Kanunu, İcra ve İflas Kanunu ve diğer mevzuatın tasfiye ile ilgili hükümleri uygulanmaz.
- C) Hakkında tedrici tasfiye kararı verilenlerin ödemeleri durur ve tüm mal varlığı üzerinde, sadece YTM tarafından tasarruf edilebilir.
- D) Tedrici tasfiye kararı verilmesi hâlinde, bu tasfiyenin kapatılması kararına kadar iflas kararı verilemez.
- E) Tedrici tasfiye kararı verilenler hakkında İcra ve İflas Kanunu ve Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun kapsamında takip yapılabilir.

25) Tasarruf sahiplerinden toplanan para ya da diğer varlıklarla, tasarruf sahipleri hesabına, inanca mülkiyet esaslarına göre kurulca belirlenen varlık ve haklardan oluşan portföy veya portföyleri işletmek amacıyla portföy yönetim şirketleri tarafından fon iç tüzüğü ile kurulan ve tüzel kişiliği bulunmayan mal varlığına ne adı verilir?

- A) İpotek Finansmanı Ortaklığı
- B) Kitle Fonlama Platformu
- C) Yatırım Fonu
- D) Yatırım Ortaklığı
- E) Değişken Sermayeli Yatırım Ortaklığı

26) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi halka açık ortaklıkların önemli nitelikteki işlemlerinden değildir?

- A) Birleşme
- B) Unvan değiştirmek
- C) Bölünme
- D) Tür değiştirmek
- E) Mevcut imtiyazların kapsam veya konusunu değiştirmek

27) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, "Yatırımcıların Tazmini" ve Yatırımcı Tazmin Merkezi" (YTM) ile ilgili olarak aşağıda belirtilenlerden hangisi yanlıştır?

- A) Yatırım kuruluşlarının YTM'ye katılması isteğe bağlıdır. Yatırım Tazmin Merkezine katılmayan yatırım kuruluşlarının bu durumu kamuoyuna duyurması zorunludur.
- B) YTM'nin mal varlığı, amacı dışında kullanılamaz, teminat gösterilemez, kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, üzerine ihtiyati tedbir konulamaz.
- C) Yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacak, hesap sahibinin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi hâlinde Yatırım Tazmin Merkezine emaneten devredilir.
- D) Yatırımcıları tazmin kararı, yatırım kuruluşlarının sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin tespit tespitinden itibaren üç ay içinde alınır.
- E) Bankacılık mevzuatı uyarınca mevduat veya katılım fonu olarak kabul edilen nakit ödeme yükümlülüklerine, 6362 sayılı Kanunun yatırımcıların tazminine ilişkin hükümleri uygulanmaz.

28)

- I. Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının yönetim kurulu üyeleri, yöneticileri ve şahsen sorumlu ortakları,
- II. Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşları ile aynı grupta yer alan diğer şirketler,
- III. Yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşlar ile aynı grup içinde yer alan diğer şirketlerdeki yönetim kurulu üyeleri, yöneticileri ve şahsen sorumlu ortakları,
- IV. Yatırım kuruluşlarının mali sıkıntıya düşmesine neden olan veya finansal durumunun bozulmasına önemli etkileri olan olaylarda sorumluluğu bulunan veya bu olaylardan menfaat sağlayan kişiler,

Yukarıdakilerden hangileri 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre tazmin edilmeyecek kişi ve kurumlar arasında yer almaktadır?

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

29) 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 bulunulması 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.

30) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre “Payları borsada işlem görmeyen anonim ortaklıklar, halka açık ortaklık statüsünü kazandıktan sonra en geç içinde paylarının işlem görmesi için borsaya başvurmak zorundadırlar. Aksi durumda, Kurul, bu payların borsada işlem görmesi veya ortaklığın halka açık ortaklık statüsünden çıkarılması için, ortaklığın talebini aramaksızın gerekli kararları alır” cümlesinde boş bırakılan yere aşağıdaki ifadelerden hangisi gelmelidir?

- A) Üç ay
- B) Altı ay
- C) Bir yıl
- D) İki yıl
- E) Üç yıl

31)

- I. Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere anonim ortaklık şeklinde kurulmalıdır.
- II. Kira sertifikaları itfa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez.
- III. Kira sertifikalarının ihraç ve satışına ilişkin usul ve esasların bu konuya ilişkin özel bir kanunla belirlenmesi zorunludur.
- IV. Sadece Varlık Kiralama Şirketinin mülkiyetinde olan varlık ve haklar kira sertifikasına konu olabilir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, “Kira sertifikası ve varlık kiralama şirketleri” ile ilgili olarak yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?

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

32) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliğine göre aşağıdakilerden hangisi kayıtlı sermaye sisteminin uygulanmasına ilişkin esaslardan birisi değildir?

- A) Kayıtlı sermaye sisteminde, yönetim kurulu, Türk Ticaret Kanununun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalmaksızın esas sözleşmede tespit edilen kayıtlı sermaye tavanına kadar sermayeyi artırmaya yetkilidir.
- B) Sermaye Piyasası Kurulunca izin verilen kayıtlı sermaye tavanı, iznin verildiği yıl da dâhil olmak üzere beş yıllık süre için geçerlidir.
- C) Kayıtlı sermaye sisteminde, çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılmayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz.
- D) Yönetim kurulunun, 6362 sayılı Kanunda yer alan kayıtlı sermaye sistemine ilişkin düzenlemeler çerçevesinde aldığı kararlar aleyhine, 6102 sayılı Kanunun genel kurul kararlarının iptaline ilişkin hükümleri çerçevesinde yönetim kurulu üyeleri veya hakları ihlal edilen pay sahipleri tarafından, kararın ilanından itibaren bir yıl içinde sulh hukuk mahkemelerinde iptal davası açılabilir.
- E) Kayıtlı sermaye sisteminde bulunan halka açık ortaklıklar tarafından pay ile değiştirilebilir tahvil veya paya dönüştürülebilir bir türev araç çıkarılması hâlinde değiştirme veya dönüştürme sonucunda verilecek paylar ile ortaklığın çıkarılmış sermayesinin toplamı kayıtlı sermayeyi aşamaz.

33) Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre, aşağıdakilerden hangisi sermaye piyasası araçlarının halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satışında uyulması gereken özel hükümlerden birisi değildir?

- A) Nitelikli yatırımcılara yapılacak satışlar, yalnızca bu yatırımcılara yönelik bir çağrıda bulunulması ve/veya nitelikli yatırımcıların önceden belirlenmesi suretiyle gerçekleştirilebilir.
- B) Bir yatırımcının nitelikli yatırımcı olduğuna ilişkin bilginin, ilgiliden alınan beyan üzerine MKK üyesi yatırım kuruluşları tarafından MKS'de kayıt altına alınması zorunludur.
- C) Sermaye piyasası araçlarının nitelikli yatırımcılara satışında, yatırımcı sayısı yönünden bir kısıtlama uygulanmaz.
- D) Nitelikli yatırımcıların sahip oldukları tüm tekil hesaplar nitelikli olarak kabul edilir.
- E) Satılan sermaye piyasası araçlarını satın alma talebinde bulunan nitelikli yatırımcı sayısının yüz elliye geçmemesi esastır.

34) Borçlanma Araçları Tebliğine göre Değiştirilebilir Tahvillere ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

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

35)

- I. Talep toplama yoluyla satış yöntemi
- II. Talep toplamaksızın satış yöntemi
- III. Tahsisli olarak satış yöntemi
- IV. Borsada satış yöntemi
- V. 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, II, V
- E) I, II, III, IV, V

36)

- I. Faaliyet izninin yanlış veya yanıltıcı beyanlarda bulunularak ya da hukuka aykırı diğer yollarla alınmış olması,
- II. Faaliyette bulunma yetkisinden açıkça feragat edilmesi veya faaliyet izninin verildiği tarihten itibaren bir yıl süreyle ilgili izin kapsamında herhangi bir faaliyette bulunulmaması,
- III. Faaliyet izninin alınması sırasında aranan şartların kaybedildiğinin Kurulca tespitinden itibaren altı ay içinde bu şartların yeniden sağlanamaması,

Yukarıdakilerden hangisi/hangileri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 6362 sayılı Kanun kapsamında vermiş olduğu yetki belgesi ve faaliyet izinlerinin iptali için gereklidir?

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

37) Borçlanma Araçları Tebliğine göre borçlanma araçlarına ilişkin ihraç limitinin hesaplanmasıyla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi **yanlıştır**?

- A) İhraççıların hem konsolide hem de konsolide olmayan finansal tablolarının bulunması durumunda, ihraç limitinin belirlenmesinde konsolide olamayan finansal tablolar esas alınır.
- B) Halka açık ortaklıkların ihraç limiti, özkaynak tutarının beş katını geçemez.
- C) Halka açık olmayan ortaklıkların ihraç limiti, özkaynak tutarının üç katını geçemez.
- D) Hazine garantisi ihtiva eden ihraçlarda, mevzuatta öngörülen ihraç limitleri uygulanmaz.
- E) İpotek finansmanı kuruluşlarınca ihraç edilecek borçlanma araçları için ihraç limiti uygulanmaz.

38)

- 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 artırım suretiyle çıkarılacak paylarının halka arz edilmeksizin satışı
- IV. Halka açık ortaklıkların şarta bağlı sermaye artırım
- V. Halka açık ortaklıkların sermaye azaltımı

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

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

39) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kâr payı ve bedelsiz pay dağıtımı ile bağış yapılması ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Halka açık ortaklıklar, kârlarını genel kurulları tarafından belirlenecek kâr dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak dağıtırlar.
- B) Halka açık ortaklıklar tarafından bağış yapılabilmesi için esas sözleşmede hüküm bulunmasa dahi Yönetim Kurulu bu yönde bir karar alabilir, ilgili mali yıl içinde yapılan bağışlar, dağıtılabılır kâr matrahından çıkarılır.
- C) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve esas sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına karar verilemez.
- D) Halka açık ortaklıklarda kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır.
- E) Halka açık ortaklıkların sermaye artırımlarında, bedelsiz paylar artırım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır.

40)

- I. Ticaret unvanlarında "Yatırım Ortaklığı" ibaresinin bulunması,
- II. Başlangıç sermayelerinin 500.0000 TL'den az olmaması,
- III. Paylarının nakit karşılığı çıkarılması ve pay bedellerinin kuruluş sırasında tam ve nakden ödenmesi

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanuna göre yukarıdakilerden hangisi/hangileri yatırım ortaklıklarının kuruluş ve faaliyet şartları arasında yer almaktadır?

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

1)

- I. Yakın izlemedeki kredilerin yer aldığı ikinci grupta sınıflandırılan kredi
- II. Tahsil imkânı sınırlı kredilerin yer aldığı üçüncü grupta sınıflandırılan kredi
- III. Tahsili şüpheli kredilerin yer aldığı dördüncü grupta sınıflandırılan kredi
- IV. Zarar niteliğindeki kredilerin yer aldığı beşinci grupta sınıflandırılan kredi

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre, yukarıda sıralanan öncüllerden hangisi veya hangileri 'donuk alacak' olarak kabul edilir?

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

2)

- I. Borçlunun finansal durumunun değerlendirilmesi sonucunda donuk alacak olarak sınıflandırma koşullarının ortadan kalktığı tespit edilmesi
- II. Yeniden yapılandırma sonrasında en az bir yıl süreyle donuk alacak olarak izlenmesi
- III. Yeniden yapılandırma sonrasında ikinci gruba alındığı tarih itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması
- IV. Yeniden yapılandırmaya konu edilen krediye ilişkin gecikmiş ödemelerin ve/veya aktiften silinmiş anapara tutarlarının tahsil edilmiş olması

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre, yeniden yapılandırılmış bir donuk alacağın yakın izlemedeki krediler isimli ikinci grup altında yeniden yapılandırılmış bir alacak olarak sınıflandırılması için yukarıdaki öncüllerde yer alan koşulların hangisinin veya hangilerinin karşılanmış olması gerekmektedir?

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

3)

- I. Sınıflandırma tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle ikinci grup altında yeniden yapılandırılmış alacak olarak izlenmiş olması
- II. Bir yıllık izleme süresinde kalan anapara ve faiz ödemelerinin en az yüzde onunun (%10) ödenmiş olması
- III. En az üç aylık izleme süresi içinde, borçluya kullandırılan herhangi bir kredinin anapara ve/veya faiz ödemelerinde otuz günden fazla gecikme olmaması
- IV. Yeniden yapılandırmaya neden olan finansal güçlüğü ortadan kalkmış olması

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre, 'TFRS 9 Finansal Araçlar'ı uygulayan bankaların, canlı olmakla birlikte yakın izlemedeki krediler isimli ikinci grup altında yeniden yapılandırılmış alacak olarak sınıflandırılan kredilerini, en az üç aylık izleme süresi sonunda, yeniden yapılandırma kapsamından çıkararak standart nitelikli krediler isimli birinci grup altında yeniden sınıflandırabilmeleri için yukarıdaki öncüllerde yer alan koşulların hangisinin veya hangilerinin karşılanmış olması gerekmektedir?

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

4) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre, bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıklara ilişkin aşağıda yer alan ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankalar, alacaklarından dolayı edindikleri emtia, gayrimenkul, ortaklık payları ve diğer varlıkları, ilgili Türkiye Muhasebe Standartlarına göre muhasebeleştirir.
- B) Bankalar alacaklarından dolayı edindikleri emtia, gayrimenkul, ortaklık payları ve diğer varlıkları edinim tarihinden itibaren on yıl içerisinde elden çıkarır.
- C) Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkları elden çıkarma azami süresini değiştirmeye Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurul'u yetkilidir.
- D) Bankalar, alacaklarından dolayı edindikleri gayrimenkulleri, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen sınırı ve bankacılık faaliyetlerini yürütebilmek için ihtiyaç duydukları sayı ve büyüklüğü aşmamak ve gerekçelerini denetime hazır bulundurmak kaydıyla kendi kullanımları için tahsis edebilir.
- E) Bankalar, bankacılık faaliyetlerini yürütebilmek için ihtiyaç duydukları sayı ve nitelikte olması koşuluyla alacaklarından dolayı edindikleri emtiayı, kendi kullanımlarına tahsis edebilir.

5)

- I. On iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları
- II. Borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları
- III. Borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in uygulanmasında, 'TFRS 9 Finansal Araçlar' kapsamında ayrılan ve yukarıdaki öncüllerde yer verilen karşılıklardan hangisi veya hangileri 'genel karşılık' olarak değerlendirilmelidir?

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

6) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre, aşağıda yer alan oranlardan hangisi 'konsolide ana sermaye yeterlilik oranı'nı ifade etmektedir?

- A) Konsolide bazda hesaplanan özkaynak / (piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- B) Konsolide olmayan bazda hesaplanan özkaynak / (piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- C) Konsolide bazda hesaplanan çekirdek sermaye / (piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- D) Konsolide bazda hesaplanan ana sermaye / (piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- E) Konsolide bazda hesaplanan ana sermaye / (kredi riskine esas tutar + piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)

7) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre, 'operasyonel risk' tanımı, aşağıdaki şıklardan hangisinde yer almaktadır?

- A) İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riski
- B) Bankaların, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığı
- C) Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı
- D) 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
- E) Bankanın alım satım hesapları içinde yer alan hisse senedi pozisyon durumuna bağlı olarak genel piyasa riski ile spesifik riskten kaynaklı maruz kalabileceği zarar olasılığı

8)

- I. Bilanço içi varlıklar ile gayri nakdî krediler
- II. Taahhütler
- III. Türev finansal araçlar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre, kredi riskine esas tutar, yukarıdakilerden hangisine veya hangilerine ilişkin risk ağırlıklı tutarların toplamından oluşur?

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

9) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre, 'kredi riskine esas tutar'ın hesaplanmasına ilişkin aşağıda yer alan bilgilerden hangisi yanlıştır?

- A) Kredi riskine esas tutar; standart yaklaşım, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar veya temel gösterge yaklaşımıyla hesaplanır.
- B) İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar; temel ve gelişmiş içsel derecelendirmeye dayalı hesaplama yaklaşımlarından oluşur.
- C) Temerrüt olasılığının içsel olarak hesaplandığı, temerrüt halinde kayıp ve dönüştürme oranı değerlerinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlendiği kredi riski hesaplama yaklaşımına 'temel içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım' denir.
- D) Temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve dönüştürme oranı değerlerinin içsel olarak hesaplandığı kredi riski hesaplama yaklaşımına 'gelişmiş içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım' denir.
- E) İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımın kullanılması, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu iznine tabidir.

10) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre, denetlenenin verilerinin bütünlüğünün, tutarlılığının, güvenilirliğinin ve gereken durumlarda gizliliğinin sağlanmasına, faaliyetlerinin devamlılığının teminine olumsuz etki yapması muhtemel bir kontrol zayıflığı veya birkaç kontrol zayıflığının bir araya gelmesi sonucu oluşan önemsiz sayılamayacak eksiklik aşağıdakilerden hangisini ifade etmektedir?

- A) Kayda değer kontrol eksikliği
- B) Tasarımdaki kontrol eksikliği
- C) Önemli kontrol eksikliği
- D) Ciddi eksiklik
- E) Önemli yanlışlık

11) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre, en az bir önemli kontrol eksikliğiyle karşılaşılmasına rağmen, bu eksikliklerin denetlenenin bilgi sistemleri ile iş süreç ve sistemlerinin bütününe veya büyük bir kısmını etkilemediğinin düşünülmesi halinde, bilgi sistemleri denetimi gerçekleştiren kuruluşun bilgi sistemleri denetimi raporunu imzalamaya yetkili denetçilerinin aşağıdakilerden hangisini içeren bir bilgi sistemleri denetimi raporu düzenlemesi gereklidir?

- A) Olumlu görüş içeren
- B) Şartlı görüş içeren
- C) Görüş bildirmekten kaçınmayı
- D) Olumsuz görüş içeren
- E) Görüş bildirmekten kaçınma veya olumsuz görüşten uygun olanını içeren

12) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre, bankalarda iş süreçleri bağımsız denetimi ile bilgi sistemleri bağımsız denetiminin yapılması gereken süreler sırasıyla aşağıdakilerden hangisinde doğru ifade edilmiştir?

- A) Her yıl / iki yılda bir kez
- B) Her yıl / her yıl
- C) İki yılda bir kez / iki yılda bir kez
- D) İki yılda bir kez / üç yılda bir kez
- E) Üç yılda bir kez / üç yılda bir kez

13) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre, "Bir kontrolün işletiminin etkin olarak kabul edilebilmesi için, işletimdeki kontrol eksikliğinin bu kontrol bünyesinde bulunmaması veya bulursa dahi sebebiyet vermemesi gerekir." hükmünde boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisinin getirilmesi doğru olur?

- A) Kontrol zayıflığına
- B) Kayda değer kontrol eksikliğine
- C) Muhtemel kontrol eksikliğine
- D) Yapısal kontrol eksikliğine
- E) Önemli kontrol eksikliğine

14) Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'e göre, aşağıdakilerden hangisi birinci kalite likit varlıktır?

- A) Konut ipoteline dayalı menkul kıymetlerden, varlık havuzu sadece konut ipotekli alacaklardan oluşan ve bankanın veya bağlı ortaklıklarının ya da iştiraklerinin varlıklarını ve herhangi bir yapılandırılmış ürünü içermeyenler.
- B) Konut ipoteline dayalı menkul kıymetlerden, ihraç sırasında varlık havuzundaki toplam alacakların ipoteye konu konutların toplam değerine oranı en fazla %80 olanlar.
- C) Merkez Bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere merkez bankaları nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar ile zorunlu karşılıklar.
- D) Borsada işlem gören ve merkezi takasa tabi olan hisse senetlerinden BIST100 endeksi içerisinde olan veya yurtdışı şubelerin bulunduğu ülkelerin ana endeksleri içerisinde ve ulusal para birimleri cinsinden olan hisse senetleri.
- E) Yetkili bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından verilen uzun vadeli kredi derecelendirme notu A+ ile BBB- arasında olan borçlanma araçları.

15) Likidite Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber'e göre, likidite riski yönetim sürecinde esas sorumluluk aşağıdakilerden hangisine aittir?

- A) Riskli kredi tahsis birimi
- B) Yönetim kurulu
- C) Genel kurul
- D) Denetim kurulu
- E) Denetim komitesi

16)

- I. Anonim veya limited şirket şeklinde kurulması
- II. Hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması
- III. Hisse senetlerinin tamamının emre yazılı olması

Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa göre, kartlı sistem kurma, kart çıkarma, üye işyerleriyle anlaşma yapma ve bilgi alışverişi faaliyetinde bulunmak isteyen kuruluşların taşınması gerek özelliklere ilişkin yukarıda belirtilen özelliklerden hangisi veya hangileri doğrudur?

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

17) Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre, banka genel kuruluna sunulması uygun görülen yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporuyla uyumluluğu ve doğruluğuna ilişkin söz konusu bağımsız denetim raporunu düzenleyen yetkili denetim kuruluşunca yapılan denetimde, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler içerisinde gerçek duruma ilişkin yanlış ya da eksik beyanda bulunulduğunun tespit edilmesi halinde, gerekli değişikliklerin ya da düzeltmelerin yapılmasının uygun olup olmayacağına karar verme yetkisine aşağıdakilerden hangisi sahiptir?

- A) Banka yönetim kurulu
- B) Banka genel müdürü
- C) Banka kredi komitesi başkanı
- D) Banka ilgili genel müdür yardımcısı
- E) Banka müfettişi

18)

- I. Bankalar, ilgili hesap dönemine ilişkin yıllık genel kurul toplantısını müteakiben yıllık faaliyet raporunu en geç ilgili hesap dönemi sonunu izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar matbu olarak ve ayrıca kendi internet sayfalarında elektronik olarak yayımlamakla yükümlüdürler.
- II. Genel kurulda yönetim kurulunun döneme ilişkin faaliyetlerinin ibra edilmemesi halinde bu durum, gerekçeleriyle birlikte yıllık faaliyet raporunun sunuş bölümünde belirtilir.
- III. Matbu olarak yayımlanan yıllık faaliyet raporunun bir örneği, yayımlandığı tarihten itibaren yedi gün içinde elektronik ortamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilir.

Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre, yıllık faaliyet raporunun yayınlanmasına ilişkin yukarıda yer verilen öncüllerden hangisi veya hangileri doğrudur?

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

19) Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre, bankaların, müşterilerinden ve resmi ya da özel kurum ve kuruluşlardan aldıkları mektup, telgraf, elektronik posta mesajı, ilam ve tebligatlar ile diğer yazıları istenildiğinde ibraz edilebilecek şekilde nezdlerinde kaç yıl süreyle saklamaları zorunludur?

- A) 3
- B) 5
- C) 10
- D) 12
- E) 15

20) Aşağıdakilerden hangisi 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre, mevduat bankalarının gerçekleştiremeyeceği faaliyetlerdendir?

- A) Finansal kiralama işlemleri
- B) Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri
- C) Saklama hizmetleri
- D) Yatırım danışmanlığı işlemleri
- E) Portföy işletmeciliği ve yönetimi

21) “Bankalarca bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna kullanılabilecek kredilerin toplamı öz kaynakların yüzde ... aşamaz. Bu oran, 49 uncu maddenin ikinci fıkrasında tanımlanan risk grubu bakımından yüzde yirmi olarak uygulanır.”
5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre, yukarıda verilen boşluğa aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) % 10'unu
- B) % 15'ini
- C) % 18'ini
- D) % 25'ini
- E) % 30'unu

22) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre, bir kişinin, bir bankada doğrudan veya dolaylı pay sahipliği yoluyla sermayeyi temsil eden payları en az hangi oranda edinmesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun iznine tâbidir?

- A) % 3
- B) % 5
- C) % 7
- D) % 10
- E) % 15

23) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre, bankalarda denetim komitesine ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Denetim komitesi en az iki üyeden oluşur.
- B) Denetim komitesi üyeleri icraî görevi bulunmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.
- C) Denetim komitesi üyeliğine atamaya ilişkin bilgi ve belgeler atamanın yapılmasını müteakiben en geç yedi iş günü içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilir.
- D) Denetim komitesi, on iki aylık dönemleri aşmamak kaydıyla icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ilişkin görüşlerini Genel Kurula bildirmekle yükümlüdür.
- E) Denetim komitesi, bankanın tüm birimlerinden ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge almaya yetkilidir.

24) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre, bankalara ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Genel müdürlük ve yönetim kurulu başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.
- B) Bankaların yönetim kurulları genel müdür dahil beş kişiden az olamaz.
- C) Bankacılık Kanununda genel müdür için öngörülen şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır.
- D) Yönetim kurulu üyeliğine seçilenler ve herhangi bir nedenle boşalma hâlinde görevlendirilenler, gerekli şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte yedi iş günü içerisinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilir.
- E) İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesi, genel kurulun sorumluluğundadır.

25) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre, bankaların kuruluş şartlarına ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Hisse senetlerinin tamamının emre yazılı olması gereklidir.
- B) Anonim şirket şeklinde kurulması gereklidir.
- C) Hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması gereklidir.
- D) Konsolide denetimini engelleyici nitelikte herhangi bir hususun bulunmaması gereklidir.
- E) Kalkınma ve yatırım bankaları için ödenmiş sermayenin, diğer bankalar için belirlenen tutarın üçte ikisinden az olmaması gereklidir.

26)

- I. Hâkim ortak veya nitelikli pay sahibi olup olmadıklarına bakılmaksızın bankaların sermayesinin yüzde bir ve daha fazla payına sahip olup pay defterine kayıtlı olan tüm ortaklarına ve bunlarla risk grubu oluşturan kişilere bankalarca kullanılacak kredilerin toplamı bankaların özkaynaklarının yüzde ellisini aşamaz.
- II. Bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna özkaynakların yüzde onu veya daha fazlası oranında kullanılan krediler büyük kredi sayılır ve bunların toplamı özkaynakların sekiz katını aşamaz.
- III. Bir risk grubuna kullanılan kredilerin teminatını oluşturmak üzere aynı risk grubuna dâhil gerçek veya tüzel kişilerden kabul edilen aval, garanti ve kefaletler risk grubuna ait kredi sınırlarının hesabında dikkate alınabilir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun kredi sınırlarıyla ilgili hükümlerine göre, yukarıda yer alan öncüllerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

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

27)

- I. Bankalar bütün birim, şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan bir iç denetim sistemi kurmak zorundadır.
- II. İç denetim faaliyetleri, tarafsız ve bağımsız bir şekilde, gerekli meslekî özen gösterilerek, bağımsız denetim kuruluşları tarafından yerine getirilir.
- III. Ana ortaklık niteliğindeki bankanın iç denetiminde görev alanlar konsolidasyona tâbi ortaklıklarda iç denetim görevini ifa edebilir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre, bankaların iç denetim sistemine ilişkin yukarıda yer alan öncüllerdeki bilgilerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

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

28)

- I. Türk Ceza Kanunu veya diğer kanunlar uyarınca kasten sahtecilik, inancı kötüyeye kullanma gibi yüz kızartıcı suçlardan veya bu suçlara iştirakten hükümlü olan bir kişinin banka Yönetim Kurulu üyesi olması mümkündür.
- II. Bankaların yönetim kurulları genel müdür dahil beş kişiden az olamaz.
- III. Genel müdür, bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir.
- IV. Genel müdürlük ve yönetim kurulu başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre, bankaların Yönetim Kurullarıyla ilgili yukarıdaki öncüllerde yer verilen bilgilerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

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

29)

- I. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Kurul kararıyla ve gerekçesi belirtilmek suretiyle, Bankacılık Kanunu kapsamındaki kuruluşlar ile ilgili gerçek ve tüzel kişilere idari para cezası vermeye yetkilidir.
- II. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ilgili gerçek kişilere hiçbir şekil ve surette idari para cezası vermeye yetkili değildir.
- III. İdarî para cezalarının uygulanıp uygulanmayacağına ilgilinin savunması alındıktan sonra karar verilir.
- IV. Savunma istendiğine ilişkin yazının tebliğ tarihinden itibaren bir ay içinde savunma verilmemesi hâlinde savunma hakkında feragat edildiği kabul edilir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununda yer alan 'İdari Para Cezaları' başlıklı bölüm hükümlerine göre, yukarıda yer verilen öncüllerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

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

30) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi katılım bankalarında açılabilen ve istenildiğinde kısmen veya tamamen her an geri çekilebilme özelliği taşıyan ve karşılığında hesap sahibine herhangi bir getiri ödenmeyen fonların oluşturduğu hesapları ifade eder?

- A) Mevduat
- B) Katılma hesabı
- C) Katılım fonu
- D) Özel cari hesap
- E) Özel sermaye

31) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre, bankaların kullandıracakları kredilere ilişkin aşağıda sayılan işlemlerden hangileri için hesap durumu belgesi almaları zorunludur?

- A) Karşılığı nakit olan işlemler
- B) Karşılığı nakit benzeri kıymet ve hesaplar ile kıymetli maden olan işlemler
- C) Teşkilatlanmış borsalardan alınan hisse senetleri
- D) Alacaklardan dolayı elde edilen hisse senetleri
- E) İki milyon Türk Lirası üstü işlemler

32)

- I. Konsolide edilen bankalar ve finansal kuruluşlardaki ortaklık payları
- II. Krediyi kullandıran banka tarafından menkul kıymet şeklinde ihraç edilen borçlanma senetleri karşılığı yapılan işlemler
- III. Yabancı bankalara kullanılan nakdi kredilerden geri ödenmeleri vade dışında şartlara bağlanmış olanlar
- IV. Belirli gerçek ya da tüzel kişiye veya risk grubuna kullanılmak veya kullanılacak kredilerin teminatını teşkil etmek üzere verilenler

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre, yukarıdakilerden hangisi veya hangileri kredi sınırlamalarına tabi olmayan işlemlerdendir?

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

33) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre, aşağıdakilerden hangisi katılım bankalarının ortaklık yöntemi ile fon kullandırma yöntemlerinden birisidir?

- A) Müşareke
- B) Murabaha
- C) Müsaveme
- D) Selem
- E) Adi kiralama

34) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi komitesiyle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Banka yönetim kurulunun, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, Bankacılık Kanunu'na göre, süre hariç, genel müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile banka genel müdürü veya vekilinden oluşan bir kredi komitesi kurulabilir.
- B) Süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.
- C) Kredi komitesinin oybirliğiyle verdiği kararlar yönetim kurulunun onayından sonra uygulanır.
- D) Kredi komitesince kredi açılmasında genel müdürlüğün yazılı önerisi aranır.
- E) Yönetim kurulu üyelerinden her biri, kredi komitesinden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

35) Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre, bağımsız denetim ekibince yürütülen denetimlerde, finansal tabloların düzeltilmesinin gerekli olduğunun düşünüldüğü ancak banka tarafından gerekli düzeltmenin yapılmadığı durumlarda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna ve banka denetim komitesine hangi süre içerisinde bilgi verilir?

- A) 3 gün içinde
- B) 5 gün içinde
- C) 7 gün içinde
- D) 10 gün içinde
- E) 15 gün içinde

36)

- I. Bankalarda kredi açma yetkisi esas itibarıyla yönetim kuruluna aittir.
- II. Yönetim kurulu kredi açma yetkisini teşkil edeceği kredi komitesine veya genel müdürlüğe devredebilir.
- III. Genel müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini diğer birimleri, bölge müdürlükleri veya şubeler aracılığıyla da kullanabilir.
- IV. Kredi açma yetkisini haiz olanlar, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alamaz.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre, bankalarda kredi açma yetkisine ilişkin yukarıda sıralanan öncüllerden hangisi veya hangileri doğrudur?

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

37) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre, belirlenen dikkate alınma oranları ve sınırlamalara tabi olmayacak işlemlere ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla bazı kredi türleri için kredi tutar sınırlamaları bulunmaktadır. Söz konusu sınırların aşılması halinde mezkûr Yönetmelik hükümlerine göre belirlenecek olan tutar, bankaların özkaynaklarının hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınır. Tüketicieye, konut edinmesi amacıyla kullanılacak kredide veya taşıt kredileri hariç konut teminatlı kredide sınırın aşılması ve teminat olarak alınan gayrimenkullerin değerlemesinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş değerlendirme şirketlerine yaptırılmaması halinde, bankanın özkaynaklarının hesaplanmasında söz konusu krediye ilişkin sermayeden indirilecek değer aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Kredi tutarının tamamı
- B) Kredi tutarının sınırı aşan kısmı
- C) Teminat olarak alınan gayrimenkulün değerlendirme şirketince tespit edilmiş değeri
- D) Kredi tutarının %50'si
- E) Kredi tutarının %75'i

38) Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre, aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Hesap dönemi sonuna ilişkin konsolide ve konsolide olmayan bağımsız denetim raporları Nisan ayı sonuna kadar, banka tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına gönderilir.
- B) Ara dönemler itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporlarından konsolide olmayanlar ilgili dönem sonunu izleyen doksan gün içinde, konsolide olanlar ise yüz yirmi gün içinde, banka tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına gönderilir.
- C) Bankalar, sözleşme imzaladıkları bağımsız denetim kuruluşuna, Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e ve Türkiye Denetim Standartları'na uygun olarak Mart, Haziran ve Eylül ayları sonu itibarıyla ara dönem sınırlı bağımsız denetim yaptırmak zorundadır.
- D) Bankalar hesap dönemleri sonu itibarıyla yıllık bağımsız denetim yaptırmak zorundadır.
- E) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan düzenlemelerde öngörülen konulara münhasır olmak üzere bağımsız denetim kuruluşlarından özel amaçlı bağımsız denetim gerçekleştirilmesini istemeye yetkilidir.

39) 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) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna
- B) Banka Yönetim Kuruluna
- C) Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna
- D) Türkiye Bankalar Birliği'ne
- E) Hazine ve Maliye Bakanlığına

40)

- I. 35000 Genel Karşılıklar
- II. 18200 Birinci Aşama (12 Ay Beklenen Zarar Karşılığı)
- III. 820040 Birinci Aşama (12 Ay Beklenen Zarar Karşılığı)
- IV. 620040 Birinci Aşama (12 Ay Beklenen Zarar Karşılığı)

Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik'te yer alanlar dışında alt ve tali hesap açılmadığı varsayımı altında, söz konusu Yönetmelik uyarınca yayımlanan Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre, 'TFRS 9 Finansal Araçlar'ı uygulayan bankanın kullandığı olduğu nakdi Türk Lirası ticari kredi için hesapladığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığının muhasebeleştirilmesinde, yukarıda yer verilen öncüllerdeki hesaplardan hangilerinin kullanılması gereklidir?

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

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1) 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi bireysel emeklilik araçlarının sorumluluklarından değildir?

- A) Mesleğin icaplarına, iyi niyet kurallarına ve mevzuata uygun faaliyette bulunmak.
- B) Katılımcıların hak ve menfaatleri ile bireysel emeklilik sisteminin işleyişini tehlikeye sokabilecek hareketlerden kaçınmak.
- C) Katılımcının yaşı ve beklentilerine göre, sistemin uzun vadeli yapısını ve vergi düzenlemelerini de göz önünde bulundurarak katılımcıya uygun tavsiyede bulunmak.
- D) Meslekî yeterliliğe ilişkin tamamlayıcı eğitim programına katılmak.
- E) Katılımcılarının bireysel emeklilik hesaplarına ait günlük bilgilere erişimine olanak sağlamak.

2) Türkiye Finansal Raporlama Standardı 4 Sigorta Sözleşmeleri'ne (TFRS 4) ilişkin aşağıdaki bilgilerden hangisi doğrudur?

- A) Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 31/12/2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 2019 yılında yayımlanmıştır.
- B) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 01/01/2006 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 2004 yılında yayımlanmıştır.
- C) Amacı; sigorta sözleşmelerine ilişkin projenin ikinci bölümü tamamlanana kadar, sigorta sözleşmesi düzenleyen işletmelerin sigorta sözleşmelerine ilişkin finansal raporlamasını belirlemektir.
- D) Sigorta sözleşmelerinin finansal raporlanmasına ilişkin olarak uygulanması zorunludur.
- E) 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu hükümleri ile uyumlu düzenlemeler içermektedir.

3) Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik uyarınca sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin hazırlaması zorunlu olan finansal tablolara ilişkin aşağıdaki seçeneklerden hangisinde verilen bilgiler doğrudur?

- A) Bilanço, gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu hazırlanması zorunlu finansal tablolar olup finansal tablo dipnot ve açıklamaları finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.
- B) Bilanço, gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu, nakit akış tablosu ve kâr dağıtım tablosu hazırlanması zorunlu finansal tablolar olup finansal tablo dipnot ve açıklamalarının sunulması durum ve şartlara göre değerlendirildikten sonra şirket yönetiminin kararına bırakılmıştır.
- C) Bilanço, gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu, nakit akış tablosu ve kâr dağıtım tablosu hazırlanması zorunlu finansal tablolar olup finansal tablo dipnot ve açıklamaları finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.
- D) Bilanço ve gelir tablosu hazırlanması zorunlu finansal tablolar olup özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu gibi tabloların hazırlanması ile finansal tablo dipnot ve açıklamalarının sunulması ihtiyaridir.
- E) Bilanço, gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu hazırlanması zorunlu finansal tablolar olup dipnot ve açıklamaların sunulması ihtiyaridir.

4) Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'te sayılan teknik karşılıklara ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta şirketlerinin teknik karşılıkları 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerince ayrılan kanuni ve fevkalade ihtiyat akçeleri ile benzer niteliklere sahip değildir.
- B) Teknik karşılıklar, Türkiye Muhasebe Standardı 37'de (TMS 37) yer alan karşılıklar ile aynı niteliklere sahiptir.
- C) Sigorta şirketlerinin ayırmak zorunda olduğu teknik karşılıklar kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, dengeleme karşılığı, matematik karşılık, muallâk tazminat karşılığı ile ikramiye ve indirimler karşılığıdır.
- D) Devam eden riskler karşılığı; sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, ayrıca kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılır.
- E) Muallâk tazminat karşılığı; kayda geçmiş ancak ödenmemiş tazminat tutarları ile gerçekleşmiş ancak kayda geçmemiş tahmini tazminat tutarları ve bu tazminatlar ile ilgili yapılan gider karşılıkları ve bu tutarların yetersiz kalması durumunda yeterlilik için belirlenen esaslar çerçevesinde ayrılan ek karşılıklardan oluşur.

5) Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Defteri kebir seviyesinde yeni hesap açılması izne tabidir.
- B) Defteri kebir düzeyinde açılmış olup yardımcı ve alt hesapları bulunmayan hesaplar için şirketlerin ihtiyaç duymaları halinde yardımcı, alt ve daha tali dereceli hesaplar açılabilir.
- C) Gelir Tablosu Hesapları, şirketin faaliyet döneminde gelir ve kârlar ile gider ve zararlarının izlenmesi amacıyla kullanılır.
- D) Yazılan Primler Hesabı, brüt yazılan primler ile reasüröre devredilen primlerin dikkate alınması suretiyle bulunan tutarın izlendiği bir hesaptır.
- E) Karşılık Giderleri Hesabı, teknik karşılıkların izlendiği bir hesaptır.

6) Uygulanmakta olan sigortacılık mevzuatı kapsamında sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınmasına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Sigorta sözleşmelerine ilişkin kâr, sözleşme süresi boyunca sigortalıya olan yükümlülükler yerine getirildikçe finansal tablolara alınır.
- B) Sigorta sözleşmelerine ilişkin varlık ve yükümlülükler ve hasılat alınan primler üzerinden finansal tablolara alınır ve finansal tablo dışı bırakılır.
- C) Sigorta sözleşmeleri blok yapı yaklaşımı uygulanarak ölçülür.
- D) Sigorta sözleşmelerine ilişkin gelecekteki kâr sözleşmeye dayalı hizmet marjı olarak finansal tablolara alınır.
- E) Hasılat sözleşme süresi tamamlandığında, giderler gerçekleştiğinde finansal tablolara alınır.

7) 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'na dayanılarak düzenlenen Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ uyarınca ilgili finansal tabloların dipnotlarında yer alması gereken hususlara ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Finansal tabloların gerçeği doğru bir şekilde yansıtması için gerekli olan ancak finansal tablolarda yer almayan diğer bilgilere dipnotlarda yer verilir.
- B) İşlem ve olayların, Tebliğdeki hükümler çerçevesinde finansal tablolara yansıtılmayıp yalnızca dipnotlarda açıklanması, söz konusu işlem ve olayların uygun şekilde finansal tablolara yansıtıldığı anlamına gelir.
- C) Muhasebe politikalarının uygulanmasında finansal tabloları hazırlayanlar tarafından yapılan takdir dipnotlarda açıklanır.
- D) Tebliğde açıklanması zorunlu tutulan bilgiler yanında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan ve finansal tabloların hazırlanma ve sunulma esaslarına ilişkin mevzuat hükümleri çerçevesinde açıklanması gereken dipnotlara yer verilir.
- E) Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme ilkelerine dipnotlarda yer verilir.

8) Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Yönetmeliğin amacı, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermaye bulundurmalarının sağlanmasıdır.
- B) Yönetmeliğe göre gerekli özsermaye, yönetmelikte açıklanan birinci ve ikinci yöntem ile elde edilen sonuçlardan büyük olanıdır.
- C) Sermaye yeterliliği hesaplama dönemleri itibarıyla özsermaye/gerekli özsermaye oranının %33'ün altına düşmesi "müdahale" aşamasıdır.
- D) Şirketler, sermaye yeterliliği tablosunu yılda bir defa hazırlar ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna gönderir.
- E) Reasürans riski hesabında, reasürörlere devredilen toplam primler dikkate alınır.

9) TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca aşağıdakilerden hangisi bir sigorta sözleşmesinin unsurlarından değildir?

- A) Sigorta konusu olay
- B) Sigortalı ve sigortacı
- C) Tazminat ödeme taahhüdü
- D) Önemli bir sigorta riskinin devri
- E) Sigorta riskini önlemeye yönelik tedbir

10) Aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta şirketlerinin bağımsız denetimi kapsamında düzenlenen bağımsız denetçi raporunda, bu şirketlerin iç kontrol sistemine ilişkin de görüş bildirilir.
- B) Sigorta şirketleri kamu yararını ilgilendiren kuruluşlardandır.
- C) Sigorta şirketleri herhangi bir ölçüte bağlı olmaksızın bağımsız denetime tabidir.
- D) Bağımsız denetçi olarak temel alanla birlikte sermaye piyasası, bankacılık, sigortacılık ve özel emeklilik alanlarında da yetkilendirilmek isteyenler bu alanlardan ayrıca sınava tabi tutulurlar.
- E) Sigorta şirketlerinin bağımsız denetiminde denetçinin amacı; bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve denetim görüşünü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir.

11) 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu uyarınca aşağıdaki bilgilerden hangisi doğrudur?

- A) Türkiye’de faaliyet gösterecek sigorta şirketleri ile reasürans şirketlerinin anonim şirket, limitet şirket veya kooperatif şeklinde kurulmuş olması şarttır.
- B) Sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri, sigortacılık işlemlerinin yanında her türlü ticari faaliyet de yürütebilirler.
- C) Sigorta şirketleri ile reasürans şirketlerinin iç kontrol sistemi kurmaları, iç kontrol sistemine ilişkin bir bağımsız denetim görüşü verilmeyeceği için zorunlu değildir.
- D) Sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri, faaliyete geçebilmek için, faaliyet göstermek istedikleri her bir sigorta branşında ruhsat almak zorundadır.
- E) Sigorta şirketleri hayat ve hayat dışı sigorta gruplarının ikisinde de faaliyet gösterebilir.

12) Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre aşağıda bir kesiti verilen defter-i kebir kaydı aşağıdaki işlemlerden hangisine ilişkin olarak yapılmış olabilir?

-----//-----	
Sigortalılardan Alacaklar	1050 TL
Brüt Yazılan Primler	1000 TL
Ödenecek Vergi ve Fonlar	50 TL

- A) Sigorta şirketi tarafından sigorta poliçesinin iptal edilmesi
- B) Reasürans şirketi tarafından sigorta poliçesinin iptal edilmesi
- C) Sigorta şirketi tarafından sigorta poliçesi düzenlenmesi
- D) Sigorta şirketi tarafından karşılık ayrılması
- E) Sigorta şirketi tarafından sigorta acentesi aracılığıyla sigorta poliçesi düzenlenmesi
- 13) “....., herhangi bir sigorta sözleşmesi ile sigortalanmış olan rizikonun gerçekleşme olasılığı ve buna bağlı olarak ortaya çıkacak olan hasarın büyüklüğünün belirsiz olma riskidir.”

Yukarıda boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Faiz oranı riski
- B) Likidite riski
- C) Kur riski
- D) Sigorta riski
- E) Finansal risk

14) 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu uyarınca aşağıdaki bilgilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta şirketinin iflası halinde sigortalılar, iflas masasına üçüncü sırada iştirak eder.
- B) Sigorta sözleşmelerinin ana muhtevası, sigorta şirketlerince aynı şekilde uygulanacak olan genel şartlara uygun olarak düzenlenir.
- C) Sigorta sözleşmelerinde işin özelliğine uygun olarak özel şartlar tesis edilebilir.
- D) Sigorta sözleşmelerinde kapsam dahiline alınmış olan riskler haricinde, kapsam dışı bırakılmış riskler açıkça belirtilmese bile belirtilmemiş olan riskler teminat kapsamında değildir.
- E) Cumhurbaşkanı, kamu yararı açısından gerekli gördüğü hallerde zorunlu sigortalar ihdas edebilir.

15) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik kapsamında sigorta şirketleri bünyesinde oluşturulan denetim komitelerine ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Şirketlerde yönetim kurulu, iç sistemler sorumluluğu görevini denetim komitesi aracılığıyla ifa eder.
- B) Denetim komitesi, asgari olarak icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşan ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulan komitedir.
- C) Denetim komitesi üyelerinin sigorta şirketinden bağımsız olmaları gerekmez.
- D) Denetim komiteleri, bağımsız denetim kuruluşlarının belirlenmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapar.
- E) Denetim komiteleri, sigorta şirketi ile bağımsız denetim kuruluşu arasında sözleşme imzalanması halinde bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izler.

16) Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre aşağıda bir kesiti verilen defter-i kebir kaydı aşağıdaki işlemlerden hangisine ilişkin olarak yapılmış olabilir?

-----//-----	
Brüt Yazılan Primler	1000 TL
Ödenecek Vergi ve Fonlar	50 TL
Sigortalılardan Alacaklar	1050 TL

- A) Sigorta şirketi tarafından sigorta poliçesinin iptal edilmesi
- B) Sigorta şirketi tarafından karşılık ayrılması
- C) Sigorta şirketi tarafından sigorta poliçesi düzenlenmesi
- D) Reasürans şirketi tarafından sigorta poliçesi düzenlenmesi
- E) Sigorta şirketi tarafından sigorta acentesi aracılığıyla sigorta poliçesi düzenlenmesi

17) TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri'ne ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nin yerini alacaktır.
- B) 1.1.2023 tarihi ve sonrasında başlayan hesap dönemlerinde uygulanacaktır.
- C) Sigorta sözleşmelerine ilişkin yeni bir ölçüm modeli getirmektedir.
- D) Açıklamalara ilişkin hükümleri; finansal tablolarda yer alan tutarlar, işletmenin yapmış olduğu yargılar, tahminler, varsayımlar, hesaplamalar ile kredi riski, likidite riski, piyasa riski gibi riskler hakkında detaylı bilgilerin sunulmasını gerektirir.
- E) Yerel uygulamalara izin vermektedir.

18) Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre aşağıda bir kesiti verilen defter-i kebir kaydı aşağıdaki işlemlerden hangisine ilişkin olarak yapılmış olabilir?

-----//-----	
350 Kazanılmamış Primler Karşılığı	xxx
601 Kazanılmamış Primler Karşılığı Değişim	xxx

- A) İşletme tarafından poliçe düzenlenmesi
 B) İşletme tarafından Kazanılmamış Primler Karşılığı ayrılması
 C) İşletme tarafından ayrılan Kazanılmamış Primler Karşılığının ertesi dönemin başında iptal edilmesi
 D) İşletme tarafından Meydana Gelmiş Ancak Bildirilmemiş Hasarlara ilişkin karşılık ayrılması
 E) İşletme tarafından ertelenmiş gelir kaydı yapılması

19) "Sedan şirket ile reasürörün belirli bir branş itibarıyla sigorta edilen her riskin belirli bir oranının otomatik olarak devredildiği ve devredilen her riskin de otomatik olarak kabul edildiği; riskin paylaşılma oranının prim ve hasarın da paylaşıldığı oran olarak yer aldığı bölüşmeli reasürans türüdür."
Yukarıdaki tanım aşağıdaki reasürans türlerinden hangisine aittir?

- A) Hasar Fazlası (Excess of Loss) Reasürans Anlaşmaları
 B) Aşkın Bedel (Eksedan) Reasürans Anlaşmaları
 C) Belirli Paylı (Kotpar) Reasürans Anlaşmaları
 D) Hasar Oranı Fazlası (Stop Loss) Reasürans Anlaşmaları
 E) Bölüşmesiz Reasürans Anlaşmaları

20) Sigortacılık sektöründe kullanılan aşağıdaki terim tanımlarından hangisi **yanlıştır**?

- A) Bankasürans, bankaların ve benzer finansal kuruluşların sigortacılık faaliyetlerinde bulunması durumudur.
 B) Morbidite, belirli bir nüfustaki hasta sayısının, toplam nüfusa oranıdır.
 C) Rücu, hasarlı malın piyasada elde ettiği değerdir.
 D) Yazılan prim, bir sigorta şirketinin, kazanılmış ve kazanılmamış, belli bir süre içinde yazmış olduğu tüm poliçelere ilişkin toplam primini ifade eder.
 E) Zeyilname, poliçenin düzenlenmesinden sonra ortaya çıkan ve sigortacının üstlendiği riskin, nitelik veya büyüklüğünü değiştiren herhangi bir durum nedeniyle poliçeye ek olarak düzenlenmiş ve aynı yasal yetkiye sahip yazılı belgedir.

21) "....., konusu değeri para ile ölçülebilen ve önceden belirlenebilen her türlü mal, hak ve alacaklar olan sigorta türüdür.; yangın, kaza, nakliyat, mühendislik ve tarım sigortaları gibi muhtelif alt branşlarda gruplandırılabilir. ise sigorta ettirenin sorumluluğu dâhilindeki eylem ve fiillerden veya kazalardan dolayı, üçüncü şahısların mallarında ve canlarında meydana gelen zararları tazmin eden sigortalardır."

Yukarıda boş bırakılan yerlere gelmesi gereken sigorta türleri aşağıdaki seçeneklerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Sorumluluk sigortaları- Sorumluluk sigortaları- Mal sigortaları
 B) Mal sigortaları- Mal sigortaları- Sorumluluk sigortaları
 C) Mal sigortaları- Mal sigortaları- Can sigortaları
 D) Sorumluluk sigortaları- Sorumluluk sigortaları- Can sigortaları
 E) Mal sigortaları- Sorumluluk sigortaları- Can sigortaları

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

- A) Müşterek sigorta
- B) Karşılıklı sigorta
- C) Kollektif sigorta
- D) Çifte sigorta
- E) Grup sigorta

23)

- I. Bir kişi, diğer bir kişi adına onu temsilen sigorta sözleşmesi yapabilir.
- II. Başkasının adına yapıldığı anlaşılmayan veya yetkisiz yapılan sözleşme, menfaati bulunması şartıyla, temsil edilen adına yapılmış sayılır.
- III. Temsilci yetkisiz ise ilk sigorta döneminin primlerinden sorumlu olur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmelerinde temsile ilişkin yukarıdaki bilgilerden hangisi/hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız I ve II
- C) Yalnız II ve III
- D) Yalnız I ve III
- E) Hepsi

24) İşverenler tarafından ödenenler hariç, katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları için devlet katkısı hesabında kullanılan oran, yabancı para cinsinden yapılan katkı payı ödemelerinde yüzde kaçtır?

- A) 5
- B) 10
- C) 15
- D) 20
- E) 30

25) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmelerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigortacı ile sigorta sözleşmesi yapmak isteyen kişinin, sözleşmenin yapılması için verdiği teklifname, teklifname tarihinden itibaren otuz gün içinde reddedilmemişse sigorta sözleşmesi kurulmuş sayılır.
- B) Teklifnamenin verilmesi sırasında yapılmış ödemeler, sözleşmenin yapılmasından sonra prim olarak kabul edilir veya ilk prime sayılır.
- C) Sigortalanan menfaat sözleşme süresi içinde ortadan kalkarsa, sözleşme baştan itibaren geçersiz olur.
- D) Sigorta ettirenin veya sigortalının, kanunun emredici hükümlerine, ahlâka, kamu düzenine, kişilik haklarına aykırı bir fiilden doğabilecek bir zararını teminat altına almak amacıyla yapılan sigorta sözleşmeleri geçersizdir.
- E) Sözleşmede öngörülen rizikolardan herhangi birinin veya bazılarının sigorta teminatı dışında kaldığını ispat yükü sigortacıya aittir.

26) Emeklilik şirketi tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan malvarlığına ne ad verilir?

- A) Emeklilik yatırım fonu
- B) Güvence hesabı
- C) Birikim
- D) Prim
- E) Katkı payı havuzu

27) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmelerinin feshine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigortacının, konkordato ilan etmesi, ilgili sigorta dalına ilişkin ruhsatının iptal edilmesi veya sözleşme yapma yetkisinin kaldırılması gibi hâllerde; sigorta ettiren, bu olguları öğrendiği tarihten itibaren bir ay içinde sigorta sözleşmesini feshedebilir.
- B) Sigortacı, sigorta teminatının kapsamında değişiklik yapmadan, ayarlama şartına dayanarak primi yükseltirse, sigorta ettiren, sigortacının bildirimini aldığı tarihten itibaren bir ay içinde sözleşmeyi feshedebilir.
- C) Sigorta ettiren primlerin tamamını ödedikten sonra konkordato ilan etmişse, sigortacı, bunu öğrendiği tarihten itibaren, bir aylık bildirim süresine uyarak, sigorta sözleşmesini feshedebilir.
- D) Sigortacı, sözleşmeyi kısmen feshetmiş veya ondan caymışsa, sigorta ettiren sözleşmenin tamamını feshedebilir veya ondan cayabilir.
- E) Aciz haline düşen veya hakkında yapılan takip semeresiz kalan sigortacının, taahhüdünü yerine getireceğine ilişkin teminat vermemesi halinde sigorta ettiren sözleşmeyi feshedebilir.

28) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi sigortacının borç ve yükümlülüklerinden biri değildir?

- A) Zararı azaltma yükümlülüğü
- B) Aydınlatma yükümlülüğü
- C) Sigorta poliçesi verme yükümlülüğü
- D) Giderleri ödeme borcu
- E) Rizikoyu taşıma yükümlülüğü

29) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre sigorta şirketlerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Türkiye'de faaliyet gösterecek sigorta şirketlerinin anonim şirket veya kooperatif şeklinde kurulmuş olması şarttır.
- B) Sigorta şirketleri ruhsat alınmış olması şartıyla hayat ve hayat dışı sigorta gruplarında aynı anda faaliyet gösterebilir.
- C) Sigorta şirketlerinin yönetim kurulları genel müdür dâhil beş kişiden az olamaz.
- D) Sigorta şirketleri, sigortacılık işlemleri ve bunlarla doğrudan bağlantısı bulunan işler dışında başka işle iştigal edemez.
- E) Sigorta şirketlerinde genel müdür, yönetim kurulunun doğal üyesidir.

30)

- I. Sigortalının tespit edilememesi durumunda kişiye gelen bedensel zararlar.
- II. Rizikonun meydana geldiği tarihte geçerli olan teminat tutarları dâhilinde sigortasını yaptırmamış olanların neden olduğu bedensel zararlar.
- III. Karayolları Trafik Kanunu uyarınca işletenin sorumlu tutulup tutulmadığına bakılmaksızın, çalınmış veya gasp edilmiş bir aracın karıştığı kazada kişiye gelen bedensel zararlar.
- IV. Yeşil Kart Sigortası uygulamaları için faaliyet gösteren Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunca yapılacak ödemeler.

5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre yukarıdakilerden hangileri Güvence Hesabına başvurulabilecek zarar veya ödemelerdendir?

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

31) Kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılan karşılığa ne ad verilir?

- A) Dengeleme karşılığı
- B) Devam eden riskler karşılığı
- C) Muallak riskler karşılığı
- D) Matematik karşılık
- E) Öngörülme riskler karşılığı

32)

- I. Minimum garanti fonu tutarının karşılanamaması
- II. Sigorta şirketinin mali bünyesinin sigortalıların hak ve menfaatlerini tehlikeye düşürecek derecede zayıflamakta olduğunun tespit edilmesi
- III. Teknik karşılıkları karşılayacak yeterli varlığın bulunmaması
- IV. Sigorta şirketinin üst üste iki hesap dönemi zarar açıklaması

5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre yukarıda sayılanlardan hangileri sigorta şirketinin mali bünyesinin güçlendirilmesini gerektiren durumlardandır?

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

33) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre, yurt içinden veya uluslararası piyasalardan sigorta veya reasürans teminatı bulunamayan ya da teminat sağlanmasında güçlük bulunan riskler, nükleer riskler gibi özellik arz eden riskler ile sigorta edilmesinde kamu yararı bulunan riskler için teminat sağlama, sigorta veya reasürans havuzları kurma veya kurulmasını koordine etme, sigorta ve reasürans şirketleri arasında işbirliği yapılmasını sağlama, oluşturulacak havuz, organizasyon veya işbirliği mekanizmalarının yürütülebilmesi amacıyla oluşturulan merkeze ne ad verilir?

- A) Özel Riskler Yönetim Merkezi
- B) Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi
- C) Sigortacılık Eğitim Merkezi
- D) Sigorta Acenteleri İcra Merkezi
- E) Sigorta Ekspertleri İcra Merkezi

34) Matematik Karşılıkların Hesabına İlişkin 2022/8 sayılı Genelgeye göre aşağıdaki ifadelerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primler ile sigorta ettirenler ve lehtara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır.
- B) Aktüeryal matematik karşılıkların hesaplanmasında sigortalıya karşı yükümlülüklerin bütün olarak ihtiyatlılık ilkesine göre dikkate alınması gerekir.
- C) Şirketin portföyünde gerçekleşen mortalite deneyimi tarifede esas alınan yaşam tablosuna göre daha olumlu ise bu mortalite deneyimi karşılık hesaplamasına yansıtılmaz.
- D) Prim ödemesinden muaf sigortalarda, iştirah durumu için yapılacak hesaplama beklenen iştirah tarihindeki tutarlar ve oranlar üzerinden yapılır.
- E) İştirah hakkına sahip sigortalılara iade edilecek primler için ayrılan karşılıkların hesaplanmasında riziko primi ile üretim komisyonları ve gider payları da dikkate alınmaz.

35) Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 sayılı Genelgeye göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi bir muhasebe tahmini değişikliğidir.
- B) Net nakit akışları sigortanın yasal teminat süreleri de dikkate alınarak maksimum on yıllık süre için tahmin edilebilir.
- C) Net nakit akışları çeyreklik bazda tahmin edilir.
- D) İskonto oranında değişiklik yapılması durumunda dönemler arasında oluşan farklılıklar tahmin yönteminde değişiklik olarak kabul edilerek bu değişikliğin finansal tablolara etkisinin karşılaştırmalı olarak finansal tablo dipnotlarında açıklanması gerekmektedir.
- E) İskonto oranının değiştirilmesi kapsamında ortaya çıkabilecek olan olumlu fark, değişikliğin yapıldığı yılı takip eden bir yıl boyunca kâr dağıtımında kullanılamaz.

36) Hayat ve emeklilik branşlarında faaliyette bulunan ancak hayat dışı yükümlülüğü bulunan şirketler ile hayat dışında faaliyette bulunan ancak hayat yükümlülüğü bulunan şirketlerin tesis etmesi gereken minimum garanti fonu hesabında dikkate alınacak asgari sermaye tutarı nasıl hesaplanır?

- A) $[Baz\ sermaye * (son\ bir\ yıllık\ hayat\ dışı\ brüt\ prim\ üretimi / son\ bir\ yıllık\ toplam\ brüt\ prim\ üretimi)] + hesaplama\ dönemi\ itibarıyla\ sahip\ olunan\ her\ bir\ sigorta\ branşına\ ait\ ruhsat\ için\ öngörülen\ sermaye\ tutarları$
- B) $[Baz\ sermaye + (son\ bir\ yıllık\ hayat\ dışı\ brüt\ prim\ üretimi * son\ bir\ yıllık\ toplam\ brüt\ prim\ üretimi)] + hesaplama\ dönemi\ itibarıyla\ sahip\ olunan\ her\ bir\ sigorta\ branşına\ ait\ ruhsat\ için\ öngörülen\ sermaye\ tutarları$
- C) $[Baz\ sermaye - (son\ bir\ yıllık\ hayat\ dışı\ brüt\ prim\ üretimi / son\ bir\ yıllık\ toplam\ brüt\ prim\ üretimi)] * hesaplama\ dönemi\ itibarıyla\ sahip\ olunan\ her\ bir\ sigorta\ branşına\ ait\ ruhsat\ için\ öngörülen\ sermaye\ tutarları$
- D) $[Baz\ sermaye + (son\ bir\ yıllık\ hayat\ dışı\ brüt\ prim\ üretimi / son\ bir\ yıllık\ toplam\ brüt\ prim\ üretimi)] / hesaplama\ dönemi\ itibarıyla\ sahip\ olunan\ her\ bir\ sigorta\ branşına\ ait\ ruhsat\ için\ öngörülen\ sermaye\ tutarları$
- E) $[Baz\ sermaye / (son\ bir\ yıllık\ hayat\ dışı\ brüt\ prim\ üretimi - son\ bir\ yıllık\ toplam\ brüt\ prim\ üretimi)] + hesaplama\ dönemi\ itibarıyla\ sahip\ olunan\ her\ bir\ sigorta\ branşına\ ait\ ruhsat\ için\ öngörülen\ sermaye\ tutarları$

37) 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Katılımcı, sisteme giriş tarihinden itibaren en az on yıl sistemde bulunmak koşulu ile elli yaşını tamamladıktan sonra emekli olmaya hak kazanır.
- B) Emekliliğe hak kazanan katılımcı, bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin bir program dahilinde ödenmesini talep edebilir.
- C) Emeklilik sözleşmesi süresi içinde, katılımcının vefat etmesi halinde lehdarı, malûliyet durumunun ortaya çıkması halinde ise katılımcı, bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerin kendisine ödenmesini talep edebilir.
- D) Katılımcının emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılma talebinde bulunması halinde şirket, bildirim ulaşmasından itibaren yirmi iş günü içinde katılımcının birikimlerini tamamen öder.
- E) Emeklilik planlarına ilişkin uygulama esasları ile yıllık gelir sigortasına ilişkin tarife ve teknik esaslar serbestçe belirlenir.

38) Toplu veya belirli süreler içinde yapılan katkılara göre sigortalının yaşaması halinde hemen veya belli bir süre sonra başlayan, sigortalıya veya lehdarlarına ömür boyu veya belirli süreler için yapılan düzenli ödemelere ne ad verilir?

- A) Yaşlılık sigortası
- B) Hayat sigortası
- C) Sosyal güvence sigortası
- D) Mesleki sorumluluk sigortası
- E) Yıllık gelir sigortası

39) Sözleşmenin teberru/hibe esaslı olduğu, sigortalıların bu niyetle sözleşme akdetmesi gerektiği, tahsil edilen prim/hibe tutarlarının bağımsız, müstakil ayrı bir fon veya havuzda değerlendirildiği ve doğrudan yardımlaşma ve dayanışma niyetinin ve hassasiyetinin ön planda olduğu katılım esaslı sigortacılık uygulama modeli aşağıdakilerden hangisi ile ifade edilir?

- A) Teysîr modeli
- B) Karz modeli
- C) Mudaraba modeli
- D) Teberru modeli
- E) Tekafül modeli

40)

- I. Danışma komitesi, sigortacılık veya bireysel emeklilik faaliyetlerinin katılım esasları çerçevesinde icra edilmesini sağlamak amacıyla karar alır.
- II. Danışma komitesi hiyerarşik olarak yönetim kurulunun üstündedir.
- III. Yönetim kurulu danışma komitesine emir ve talimat veremez.
- IV. Danışma komitesi ilgili takvim yılı içerisindeki şirket veya kuruluş faaliyetlerinin katılım esaslarına uygun yürütülüp yürütülmediğine ilişkin tespitlerin ve değerlendirmelerin yer aldığı bir rapor hazırlamakla yükümlüdür.

Katılım Esaslı Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin 2021/3 sayılı Genelgeye göre Danışma Komitesi hakkında yukarıda verilen bilgilerden hangileri doğrudur?

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

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

**12 KASIM 2022 TARİHİNDE YAPILAN
KAMU GÖZETİMİ MUHASEBE VE DENETİM
STANDARTLARI KURUMU BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
ÖĞLEDEN SONRA OTURUMU “B” KİTAPÇIĞI CEVAP ANAHTARI**

SERMAYE PİYASASI
MEVZUATI

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

BANKACILIK
MEVZUATI

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

SİGORTACILIK VE
ÖZEL EMEKLİLİK
MEVZUATI

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