

BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
8 TEMMUZ 2023 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!

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, kayıtlı sermayeli anonim ortaklıkların satışı yapılmış paylarını temsil eden sermayelerine ne ad verilir?
- A) Kayıtlı Sermaye
B) Artırılmış Sermaye
C) Başlangıç Sermayesi
D) Çıkarılmış Sermaye
E) Özkaynak
- 2) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, "Sermaye piyasası araçlarının halka arz edilebilmesi veya borsada işlem görebilmesi için hazırlanması ve hazırlanan bu belgenin tarafından onaylanması zorunludur" cümlesinde boş bırakılan yerlere sırası ile aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?
- A) "izahname", "Sermaye Piyasası Kurulu"
B) "ihraç belgesi", "Sermaye Piyasası Kurulu"
C) "kamuyu aydınlatma belgesinin", "ortaklık yönetimi"
D) "ihraç belgesi", "ortaklık yönetimi"
E) "izahname", "ihraç aracılık edenler"
- 3) Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre, sermaye piyasası araçlarının halka arz yoluyla satışında uygulanabilecek yöntemler aşağıdakilerden hangisinde doğru şekilde belirtilmiştir?
- A) Tahsisli olarak satış yöntemi, Borsada satış yöntemi, Nitelikli yatırımcılara satış yöntemi
B) Talep toplama yoluyla satış yöntemi, Tahsisli olarak satış yöntemi, Borsada satış yöntemi
C) Talep toplamaksızın satış yöntemi, Borsada satış yöntemi, Nitelikli yatırımcılara satış yöntemi
D) Talep toplama yoluyla satış yöntemi, Talep toplamaksızın satış yöntemi, Nitelikli yatırımcılara satış yöntemi
E) Talep toplama yoluyla satış yöntemi, Talep toplamaksızın satış yöntemi, Borsada satış yöntemi
- 4) Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre, sermaye piyasası araçlarının doğrudan yurt dışında ve/veya yurt içinde yerleşik kişilere borsada toptan satılmasına ne ad verilir?
- A) Tertipli ihraç
B) Yatırımcı gruba sunum
C) Tahsisli satış
D) Nitelikli yatırımcıya satış
E) Kurumsal yatırımcıya ihraç
- 5)
- I. Kaydi sermaye piyasası araçları, nama veya hamiline yazılı olmalarına bakılmaksızın isme açılmış hesaplarda izlenir.
II. Kaydi sermaye piyasası araçlarına ilişkin haklar, Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından izlenir.
III. Kaydileştirilmesine karar verilen sermaye piyasası araçlarının teslimi zorunludur.
IV. Teslim edilmeyen sermaye piyasası araçları, kaydileştirilme kararından sonra borsada işlem göremez, aracı kurumlarca bu sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık edilemez.
- 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesiyle ilgili yukarıdakilerden hangisi yanlıştır?
- A) Yalnız I
B) Yalnız II
C) Yalnız III
D) Yalnız IV
E) Hiçbiri
- 6) 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

7) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Kâr Payı Tebliğine göre, ortaklıkların kâr payı dağıtım esaslarına ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Halka açık ortaklıklar, kârlarını genel kurulları tarafından belirlenecek kâr dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak dağıtırlar.
- B) Ortaklıklarda kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın payları oranında eşit olarak dağıtılır.
- C) Kâr payı, dağıtımına karar verilen genel kurul toplantısında karara bağlanmak şartıyla eşit veya farklı tutarlı taksitlerle ödenebilir.
- D) Pay sahibi dışındaki kişilere hiçbir hal ve şartta kârdan pay verilemez.
- E) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve esas sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına karar verilemez.

8) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aracı kurumların kurucu ortaklarının taşıması gereken şartlara ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Müflis olmaması, konkordato ilan etmiş olmaması ya da hakkında iflasın ertelenmesi kararı verilmiş olmaması
- B) Başka bir sermaye şirketinde ortaklığının veya yöneticiliğinin bulunmaması
- C) Faaliyet izinlerinden biri Sermaye Piyasası Kurulunca iptal edilmiş kuruluşlarda, bu müeyyideyi gerektiren olayda sorumluluğu bulunan kişilerden olmaması
- D) 6362 sayılı Kanunda yazılı suçlardan kesinleşmiş mahkûmiyetinin bulunmaması
- E) Gerekli mali güç ve işin gerektirdiği dürüstlük ve itibara sahip bulunması

9) İzahname ve İhraç Belgesi Tebliğine göre, ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarının izahnamenin geçerlilik süresi boyunca veya halka arz edilmeksizin yapılacak satışlarda Sermaye Piyasası Kurulu'nun karar tarihinden itibaren bir yıllık süre içerisinde satışı yapılabilecek azami nominal değerine ne ad verilir?

- A) Arz sınırı
- B) Azami sermaye ihracı
- C) İhraç tavanı
- D) Kayıtlı ihraç düzeyi
- E) Sermaye artırım limiti

10) 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 esası
- B) Arz programı
- C) İhraç planı
- D) İhraç projesi
- E) İzahname dökümü

11) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre yatırım ortaklıklarının kuruluş ve faaliyet şartlarına ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Ticaret unvanlarında "Yatırım Ortaklığı" ibaresinin bulunması
- B) Kayıtlı sermayeli anonim ortaklık şeklinde kurulmaları
- C) Ortakları arasında, portföy saklama hizmeti sunan bir anonim şirketin bulunması
- D) Paylarının nakit karşılığı çıkarılması ve pay bedellerinin kuruluş sırasında tam ve nakden ödenmesi
- E) Başlangıç sermayelerinin Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen miktardan az olmaması

12) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Birleşme ve Bölünme Tebliğine göre, birleşmeye ilişkin uygulanacak esaslar açısından aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Birleşmeye katılan şirketlerin yönetim organları tarafından imzalanmış birleşme sözleşmesi hazırlanmalıdır.
- B) Birleşme raporu, birleşmeye taraf şirketlerin yönetim organları tarafından birlikte hazırlanabilir.
- C) Devrolunan şirket ortaklarının bu şirkette sahip oldukları paylarını ve haklarını karşılayacak değerde, devralan şirketin payları ve hakları üzerinde istemde bulunma hakları vardır.
- D) Birleşmeye esas finansal tablolarına göre geçmiş yıl zararları bulunan bir şirket, sadece bu geçmiş yıl zararlarını karşılayabilecek miktarda özkaynağa sahip başka bir şirketle birleşebilir.
- E) Tasfiye halindeki şirketler, hiçbir hal ve takdirde birleşmeye katılamazlar.

13) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, "Payları borsada işlem gören ortaklıklar ile kitle fonlaması suretiyle halktan para toplayan ortaklıklar hariç olmak üzere pay sahibi sayısıü aşan anonim ortaklıkların payları halka arz olunmuş sayılır. Bu ortaklıklar halka açık ortaklık hükümlerine de tabi olurlar." cümlesinde boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) 100
- B) 200
- C) 300
- D) 400
- E) 500

14) Halka açık ortaklıklarda yönetim kontrolünü sağlayan payların veya oy haklarının iktisap edilmesi halinde, söz konusu payların veya oy haklarının iktisabının kamuya açıklandığı tarihte pay sahibi olan diğer ortakların paylarını satın almak üzere teklif yapılması zorunludur. Aşağıdakilerden hangisi yönetim kontrolünün elde edilmesi olarak kabul edilen durumlardan birisi değildir?

- A) Ortaklığın oy haklarının yüzde ellisinden fazlasına tek başına sahip olunması
- B) Yönetimin kontrolüyle ilgili alanlar dışında imtiyaz tanıyan paylara sahip olunması
- C) Ortaklığın oy haklarının yüzde ellisinden fazlasına birlikte hareket ettikleri kişilerle beraber, doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması
- D) Yönetim kurulu üye sayısının salt çoğunluğunu seçme hakkını veren imtiyazlı paylara sahip olunması
- E) Yönetim kurulu üye sayısının salt çoğunluğunu sağlayacak sayıdaki üyelikler için genel kurulda aday gösterme hakkını veren imtiyazlı paylara sahip olunması

15) 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 kurumlar aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Merkezi Takas Kuruluşları
- B) Merkezi Saklama Kuruluşları
- C) Veri Depolama Kuruluşları
- D) Merkezi Kayıt Kuruluşları
- E) Kolektif Yatırım Kuruluşları

16) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, kamuyu aydınlatma belgelerinin yanlış, yanıltıcı veya eksik olmasından kaynaklanan tazminat taleplerinin reddedileceği durumlarla ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sermaye piyasası araçlarının alım veya satımının, kamuyu aydınlatma belgesine dayanmaması
- B) Kamuyu aydınlatma belgelerinden doğan sorumluluğu hafifleten ya da kaldıran hüküm veya ifadelerle yer verilmiş olması
- C) Sermaye piyasası araçlarının alım veya satımının kamuyu aydınlatma belgelerinde yer alan bilgilerin yanlış, yanıltıcı veya eksik olduğu bilinmesine rağmen yapılması
- D) Kamuyu aydınlatma belgelerinde yer alan yanlış, yanıltıcı veya eksik bilgilere ilişkin düzeltmenin, yatırım kararının verilmesinden veya bu belgeye dayanarak işlem yapılmasından önce ilan edilmiş olması
- E) Kamuya açıklanan belgede yer alan bilgiler yanlış, yanıltıcı veya eksik olmasaydı dahi yatırımcıların zarara uğrayacak olmaları

17) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, "Sermaye Piyasası Kurulunun belirlediği esaslar çerçevesinde, faaliyetlerinin makul ve zorunlu kıldığı hâller saklı kalmak kaydıyla, mevzuata uygun olarak hazırlanmış finansal tablolarına göre dönem zararı eden halka açık ortaklıklarda, ilişkin imtiyazlar Kurul kararı ile kalkar." cümlesinde boş bırakılan yerlere sırası ile aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) "üst üste beş yıl", "oy hakkına ve yönetim kurulunda temsil edilmeye"
- B) "üst üste beş yıl", "kâr payı ve tasfiye payına"
- C) "üst üste üç yıl", "oy hakkına ve rüçhan hakkına"
- D) "on yıl içinde beş yıl", "oy hakkına ve yönetim kurulunda temsil edilmeye"
- E) "üst üste beş yıl", "kâr payı ve oy hakkına"

18)

- I. Halka açık ortaklıklar genel kurullarını, toplantıya, esas sözleşmede gösterilen şekilde, ortaklığın internet sitesi ve Kamuyu Aydınlatma Platformu ile Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen diğer yerlerde yayımlanan ilanla çağırmak zorundadırlar.
- II. Halka açık ortaklıkların genel kurullarında gündeme bağlılık ilkesine uyulmaksızın Sermaye Piyasası Kurulunun görüşülmesini veya ortaklara duyurulmasını istediği hususların genel kurul gündemine alınması zorunludur.
- III. Halka açık ortaklık genel kuruluna katılma ve oy kullanma hakkı, pay sahibinin paylarını herhangi bir kuruluş nezdinde depo etmesi şartına bağlıdır.
- IV. Payları kayden izlenmeyen halka açık ortaklıkların genel kurul toplantılarına katılma hakkı olan pay sahiplerinin tespitinde, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, halka açık ortaklıkların genel kurul toplantılarına ilişkin esaslar ile katılım ve oy kullanmayla ilgili olarak yukarıdakilerden hangileri doğrudur?

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

19) Birleşme ve Bölünme Tebliğine göre, bölünen şirketin, bölünmeye konu malvarlığının başka bir şirkete aynı sermaye olarak konulduğu ve devrin karşılığında bölünen şirketin devralan şirket sermayesinde pay sahibi olduğu kısmi bölünme aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Devir yoluyla kısmi bölünme
- B) Birleşme yoluyla kısmi bölünme
- C) Arz yoluyla kısmi bölünme
- D) İştirak modeliyle kısmi bölünme
- E) Takas yoluyla kısmi bölünme

20)

- I. Payları borsada işlem gören ortaklıklar, ara dönem finansal tablolarında yer alan kârları üzerinden nakden kâr payı avansı dağıtılabilir.
- II. Bir hesap döneminde verilecek toplam kâr payı avansı, bir önceki yıla ait net dönem kârının iki katını aşamaz.
- III. Belirli bir ara döneme ilişkin kâr payı avansı taksitle dağıtılamaz.
- IV. Pay sahibi dışındaki kişilere kâr payı avansı dağıtılamaz.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Kâr Payı Tebliğine göre yukarıdakilerden hangileri doğrudur?

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

21) 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.

22) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, Tedrici Tasfiye uygulamasıyla ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Tedrici tasfiye kararı verildikten sonra, yatırım kuruluşunun yasal organlarının görev ve yetkileri, tasfiye sonuçlanıncaya kadar Yatırımcı Tazmin Merkezi tarafından yerine getirilir.
- B) Hakkında tedrici tasfiye kararı verilenlerin ödemeleri durur ve tüm mal varlığı üzerinde, sadece Yatırımcı Tazmin Merkezi tarafından tasarruf edilebilir.
- C) Tedrici tasfiye kararı verilmesi hâlinde, bu tasfiyenin kapatılması kararına kadar tazmin talebinde bulunma hakkı bulunanlarının üçte birinin talebi üzerine Sermaye Piyasası Kurulu tarafından iflas kararı verilebilir.
- D) Tedrici tasfiyenin sonuçlandığının ilan edildiği tarihte başkaca bir işleme gerek kalmaksızın, tedrici tasfiye kararı tarihinden önceki kanuni organları görev ve yetkilerini yeniden üstlenirler.
- E) Haklarında tedrici tasfiye kararı verilenlerin yönettiği portföylerin yönetiminin bir başka kuruluşa devrine Sermaye Piyasası Kurulunca karar verilebilir.

23) Yabancı Sermaye Piyasası Araçları ve Depo Sertifikaları ile Yabancı Yatırım Fonu Payları Tebliğine göre, saklama kuruluşlarında saklanan yabancı sermaye piyasası araçlarını temsilen depocu kuruluş tarafından ihraç edilen ve sahibine bu araçların verdiği hakları aynen sağlayan, bunlara özdeş, nominal değeri Türk Lirası olarak veya T.C. Merkez Bankasınınca günlük alım satım kurları ilan edilen yabancı paralar cinsinden ifade edilen sermaye piyasası aracı aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Depo sertifikası
- B) Tahvil
- C) Bono
- D) Türev araç
- E) Yatırım sözleşmesi

24)

- I. YTM, yatırımcıların 6362 sayılı Kanundaki şartlar çerçevesinde tazmini amacıyla, anonim şirket şeklinde kurulmuş özel hukuk hükümlerine tabi bir kuruluştur.
- II. Yatırım kuruluşlarının YTM'ye katılması zorunludur.
- III. YTM'nin mal varlığı, amacı dışında kullanılamaz, teminat gösterilemez.
- IV. YTM, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılacak bir yönetmelik çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından idare ve temsil olunur.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, "Yatırımcı Tazmin Merkezi" (YTM) ile ilgili yukarıdakilerden hangileri doğrudur?

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

25) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, sermaye piyasası araçlarının merkezi saklanması ve bunlara ilişkin hakların kullanımı hizmetlerini veren "merkezi saklama kuruluşları" ile ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Merkezi saklama kuruluşları, anonim ortaklık şeklindeki özel hukuk tüzel kişiliğini haiz kurumlardır.
- B) Merkezi saklama kuruluşlarının kuruluşuna, Sermaye Piyasası Kurulunun uygun görüşü üzerine ilgili Bakan tarafından izin verilir.
- C) Merkezi saklama kuruluşlarının faaliyete geçmesi Sermaye Piyasası Kurulunun iznine tabidir.
- D) Kaydileştirilen sermaye piyasası araçlarının merkezi saklama kuruluşu İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirkettir.
- E) Merkezi saklama kuruluşlarının denetim ve gözetim mercii Sermaye Piyasası Kuruludur.

26) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliğine göre, halka açık ortaklıklarda ortaklıktan ayrılma hakkına ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçiren pay sahipleri, paylarını halka açık ortaklığa satarak ayrılma hakkına sahiptir.
- B) Pay sahibinin, önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılmasına veya oy kullanmasına haksız bir biçimde izin verilmemesi halinde muhalif kalma ve muhalefet şerhini tutanağa kaydettilme şartı aranmaz.
- C) Önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantı çağrısının usulüne göre yapılmaması veya gündemin gereği gibi ilan edilmemesi halinde muhalif kalma ve muhalefet şerhini tutanağa kaydettilme şartı aranmaz.
- D) Halka açık ortaklık, ortaklıktan ayrılmak isteyen pay sahibinin talebi üzerine bu payları satın almakla yükümlüdür.
- E) Payları borsada işlem gören ortaklıklarda ayrılma hakkı kullanım fiyatı, payın nominal değeri ile genel kurul tarihindeki borsa fiyatının büyük olanıdır.

27) Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre, "Halka arz edilecek sermaye piyasası araçlarının nominal değerinin, en az yüzde yurt içi bireysel yatırımcılara ve yüzde yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmesi zorunludur" cümlesinde boş bırakılan yerlere sırası ile aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) "onunun", "onunun"
- B) "onunun", "yirmisinin"
- C) "onunun", "otuzunun"
- D) "yirmisinin", "onunun"
- E) "yirmisinin", "yirmisinin"

28)

- I. PDT'nin vadesi 365 günden az olamaz.
- II. Ortaklık tarafından yükümlülüklerin tam olarak yerine getirilmesine rağmen Tebliğde belirtilen esaslara uygun olarak dönüştürme hakkını kullanmayan PDT sahiplerinin dönüştürme hakları ortadan kalkar.
- III. PDT'lerin paya dönüştürülmesi, PDT'nin nominal değeri üzerinden gerçekleştirilir.
- IV. PDT'lerin paya dönüştürülme giderlerinin tamamı PDT sahibine aittir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Borçlanma Araçları Tebliğine göre, "Paya dönüştürülebilir tahvil" (PDT) ile ilgili olarak yukarıdakilerden hangileri doğrudur?

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

29) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, "Borsalar ve piyasa işleticileri" ile ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Borsalar ve piyasa işleticilerinin anonim şirket şeklinde kurulmaları, paylarının tamamının nama yazılı olması şarttır.
- B) Kuruluş izninden itibaren bir yıl içinde faaliyet izni almak üzere Sermaye Piyasası Kuruluna başvurmayan borsanın kuruluş izni iptal olur.
- C) Borsalara karşı açılacak davalar adli yargıda görülür.
- D) Borsalar, piyasaların işletilmesi ve/veya yönetilmesi için birden fazla piyasa işleticisi ile anlaşma yapabilirler.
- E) Borsaların ve piyasa işleticilerinin esas sözleşme değişiklikleri, Sermaye Piyasası Kurulunun uygun görüşüyle Cumhurbaşkanının iznine tabidir.

30) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe göre, aşağıdakilerden hangisi Sermaye Piyasası Kurulundan izin almak kaydıyla yapılabilecek olan yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden birisi değildir?

- A) Sermaye piyasası araçlarıyla ilgili emirlerin alınması ve iletilmesi
- B) Sermaye piyasası araçlarıyla ilgili emirlerin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına gerçekleştirilmesi
- C) Yatırım kuruluşlarının müşterileri dışındaki taraflarla herhangi bir yatırım hizmet ve faaliyeti sunma amacı olmaksızın kendi portföyleri için sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlem yapmaları
- D) Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunmaksızın satışa aracılık edilmesi
- E) Sermaye piyasası araçlarının müşteri namına saklanması ve yönetimi

31)

- I. İlgililerden aykırılıkların belirlenen bir sürede giderilmesini isteme
- II. Kurumların faaliyetlerinin kapsamını sınırlandırma
- III. Kurumların faaliyetlerini geçici olarak durdurma
- IV. Kurumların faaliyetlerini tamamen iptal etme

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, sermaye piyasası kurumlarının hukuka aykırı faaliyet veya işlemlerinde uygulanacak tedbirlerle ilgili olarak, Sermaye Piyasası Kurulunun yetkili olduğu hususlara ilişkin yukarıdakilerden hangileri doğrudur?

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

32) Aşağıdakilerden hangisi 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Gayrimenkul Sertifikaları Tebliğine göre, "Gayrimenkul sertifikası" ihraç etmek isteyen ihraççıların zorunlu olarak taşıması gereken şartlardan birisi değildir?

- A) Gayrimenkul projesinin satış değerinin en az yarısı büyüklüğünde satış değerine sahip bir projeyi, sözleşmesi ve teknik şartnamelerine uygun olarak Sermaye Piyasası Kuruluna başvuru tarihinden önceki 5 yıl içerisinde tamamlamış olması
- B) Gayrimenkul projesinin gerçekleştirileceği arsanın mülkiyetine münferiden sahip olması
- C) İlgili düzenlemelere göre hazırlanmış ve bağımsız denetime tabi tutulmuş son yıl finansal tablolarında, özkaynaklar toplamının ödenmiş veya çıkarılmış sermayesinden yüksek olması
- D) Ödenmiş veya çıkarılmış sermayesinin en az yüzde onbeşinin bir iktisadi devlet teşekkülüne veya kamu iktisadi kuruluşuna ait olması
- E) Derecelendirme kuruluşlarından talebe bağlı olarak, notlandırma ölçeğine göre yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen uzun vadeli derecelendirme notu almış olması

33) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, makul bir ekonomik veya finansal gerekçeyle açıklanamayan, borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasaların güven, açıklık ve istikrar içinde çalışmasını bozacak nitelikte olan ve bir suç oluşturmayan eylem aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Piyasa bozucu eylem
- B) Spekülatif eylem
- C) Karşılıklı eylem
- D) Manipülatif eylem
- E) Suistimal içeren eylem

34)

- I. Nitelikli yatırımcılara yapılacak satışlar, yalnızca bu yatırımcılara yönelik bir çağrıda bulunulması ve/veya nitelikli yatırımcıların önceden belirlenmesi suretiyle gerçekleştirilebilir.
- II. Satılan sermaye piyasası araçlarını satın alma talebinde bulunan nitelikli yatırımcı sayısının yüz elliyi geçmemesi esastır.
- III. Sermaye piyasası araçlarının nitelikli yatırımcılara satışında, yatırımcı sayısı yönünden bir kısıtlama uygulanmaz.
- IV. Nitelikli yatırımcıların sahip oldukları tüm tekil hesaplar nitelikli olarak kabul edilir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre, sermaye piyasası araçlarının halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satışında uyulması gereken özel hükümlerle ilgili olarak yukarıdakilerden hangileri doğrudur?

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

35) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklar aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Gayrimenkul yatırım şirketleri
- B) Gayrimenkul kiralama şirketleri
- C) Varlık kiralama şirketleri
- D) Varlık finansman şirketleri
- E) Yatırım şirketleri

36)

- I. 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.
- II. Sermaye Piyasası Kurulunca izin verilen kayıtlı sermaye tavanı, iznin verildiği yıl da dâhil olmak üzere beş yıllık süre için geçerlidir.
- III. Kayıtlı sermaye sisteminde, çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılmayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz.
- IV. Ortaklıklar, Sermaye Piyasası Kurulundan izin almak suretiyle kayıtlı sermaye sisteminden çıkabilir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliğine göre, yukarıdakilerden hangileri doğrudur?

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

37) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi "Sermaye Piyasası Suçları" arasında yer almaz?

- A) Azınlık paylarının temsilinde belirlenen kurallara uyulmaması
- B) Piyasa dolandırıcılığı
- C) Usulsüz halka arz ve izinsiz sermaye piyasası faaliyeti
- D) Bilgi ve belge vermeme, denetimin engellenmesi
- E) Yasal defterlerde, muhasebe kayıtlarında ve finansal tablo ve raporlarda usulsüzlük

38) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliğine göre, ortaklıkların önemli nitelikteki işlemlerine ilişkin esaslara dair aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Önemli nitelikteki işlemin gerçekleştirilebilmesi için işlemin esaslarının belirlendiği bir yönetim kurulu kararı alınması ve bu işlemin genel kurulca onaylanması zorunludur.
- B) Önemli nitelikteki işlemin gerçekleştirilebilmesi için yönetim kuruluna ön izin mahiyetinde genel yetki veren bir genel kurul kararı alınması, işlemin genel kurulca onaylanmasına ilişkin zorunluluğu ortadan kaldırmaz.
- C) Halka açık ortaklıkların birleşme, bölünme ve tür değiştirme gibi önemli nitelikteki işlemleri, bu hususa ilişkin özel durum açıklamasının yapıldığı tarihten itibaren 1 ay içerisinde hiçbir pay sahibinin itirazının olmaması şartıyla gerçekleştirilebilir.
- D) Sermaye Piyasası Kurulu, ilgili düzenlemelere uyulmaksızın gerçekleştirilen işlemlerin ortadan kaldırılmasına yönelik aldığı kararın tebliği tarihinden itibaren otuz gün içinde işlem öncesi durumun aynen sağlanmaması hâlinde idari para cezası verebilir.
- E) Sermaye Piyasası Kurulu, ilgili düzenlemelere uyulmaksızın gerçekleştirilen işlemlerin iptali için Türk Ticaret Kanununun genel kurul kararlarının iptaline ilişkin hükümleri çerçevesinde dava açabilir.

39) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, yatırım fonlarına ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Fonun mal varlığı, portföy yönetim şirketi ve portföy saklama hizmetini yürütecek kuruluşun mal varlığının tamamını kapsar.
- B) Yatırım fonları, Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen varlık ve haklardan oluşan portföy veya portföyleri işletmek amacıyla, portföy yönetim şirketleri tarafından fon iç tüzüğü ile kurulan ve tüzel kişiliği bulunmayan mal varlıklarıdır.
- 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 edilemez.

40) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Gayrimenkul Sertifikaları Tebliğine göre, gayrimenkul sertifikalarına ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Gayrimenkul sertifikaları, yurt içinde halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış suretiyle veya yurt dışında ihraç edilebilir.
- B) Gayrimenkul sertifikası itfa edilinceye kadar, gayrimenkul sertifikası ihracı karşılığında elde edilen fon ile gayrimenkul sertifikasına konu bağımsız bölümler, amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez.
- C) Gayrimenkul projesinin belirli bağımsız bölümlerini temsilen gerçekleştirilen ihraçlarda, her bir bağımsız bölüme karşılık gelen gayrimenkul sertifikası adedinin ihraç öncesinde belirlenmesi zorunludur.
- D) Bir bina veya blok gibi ancak bütünü tamamlandığında kullanılacak 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 edilemez.

Test Bitti.

Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Türkiye’de bir bankanın kurulması Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun iznine tabidir.
- B) Türkiye’de kurulacak bankanın anonim şirket şeklinde kurulması zorunludur.
- C) Faaliyet izninin alındığı tarihten itibaren bir ay içerisinde ilgili kuruluş birlikleri olan Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği’ne üye olunmaması durumunda, bankanın tüm faaliyet konuları Kurulca sınırlandırılabilir.
- D) Bir bankanın kuruluş izni, kuruluş izninin verildiği tarihten itibaren dokuz ay içerisinde faaliyet izni için başvurulmaması halinde iptal edilir.
- E) Faaliyet izninin alınmasından itibaren altı ay içinde faaliyete geçilmemesi ya da bir yıl içinde kesintisiz altı ay süre ile faaliyette bulunulmamış olması hâlinde faaliyet izni iptal edilir.

2) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Bankaların yönetim kurulları genel müdür hariç beş kişiden az olamaz.
- B) Genel müdür bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir.
- C) Genel müdür için öngörülen şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarısı için de aranır.
- D) Murahhas üyelerin yarıdan bir fazlasının genel müdürde aranan şartları taşımaları zorunludur.
- E) Genel müdürlük ve yönetim kurulu başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilebilir.

3) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre özel cari ve katılma hesapları yoluyla fon toplamak ve kredi kullandırmak esas olmak üzere faaliyet gösteren kuruluşlar ile yurt dışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye’deki şubeleri aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Mevduat bankası
- B) Fon bankası
- C) Kalkınma ve yatırım bankası
- D) Finansal holding şirketi
- E) Katılım bankası

4)

- I. Katılım bankaları nezdinde açtırılan gerçek ve tüzel kişilere ait özel cari hesap ve katılma hesaplarının oluşturduğu hesaplara katılım fonu adı verilir.
- II. Kredi kuruluşları ile özel kanunlarına göre yetkili olanlar dışında hiçbir gerçek veya tüzel kişi mevduat veya katılım fonu kabul edemez.
- III. Resmî ve özel kuruluşlar ile ortaklıklarda, yalnız çalışanlarına ait olmak üzere sağlık ve sosyal yardım sağlama amaçlarıyla kurulan sandık ve vakıfların kendi üyelerinden topladıkları paralar mevduat ve katılım fonu kabulü sayılır.
- IV. Kredi kuruluşları, tüm mevduat ve katılım fonlarını sigorta ettirmek ve bunun üzerinden prim ödemek zorundadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre yukarıdaki ifadelerden hangisi / hangileri doğrudur?

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

5) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Türkiye'de kurulan bankaların, kıyı bankacılığı bölgeleri hariç olmak üzere yurt dışında şube veya temsilcilik açmaları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu iznine tabidir.
- 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) Sermaye artırımının ticaret siciline tescil edilmesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun uygun görüşü aranır.
- E) Bankaların faaliyetlerine son vermeleri ve tasfiyeleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun iznine tabidir.

6) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kontrgarantiler, kefaletler, aval, ciro, kabul gibi gayrinakdî krediler Bankacılık Kanunu uygulamasında kredi sayılır.
- B) Bankalarca bir gerçek ya da tüzel kişiye kullanılabilecek kredilerin toplamı özkaynakların yüzde yirmibeşini aşamaz.
- C) Merkez Bankası nezdindeki piyasalarda yapılan işlemler kredi sınırlamasına tabi işlemlerdendir.
- D) Bir bankanın ortaklıklarının yönetim ve denetim kurullarında bulunan kimselerin aynı zamanda ilgili bankanın mensubu olması, bu ortaklıkların ilgili banka ile işlem yapmasına engel değildir.
- E) Bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna özkaynakların yüzde onu veya daha fazlası oranında kullanılan krediler büyük kredi sayılır.

7) “Bankalar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenecek yönetmelikte öngörülen usûl ve esaslara göre oranından az olmamak üzere belirlenecek sermaye yeterlilik oranını hesaplamak, tutturmak, idame ettirmek ve raporlamak zorundadır.”

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre yukardaki cümlede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) %5
- B) %6
- C) %8
- D) %10
- E) %12

8) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre bankaların gayrimenkul ve emtia işlemleriyle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamı özkaynaklarının yüzde ellisini aşamaz.
- B) Bankaların gayrimenkullerinin net defter değerlerinin özkaynaklar içindeki oranının hesabında, değerlendirme veya enflasyon düzeltilmesine bağlı olarak oluşan ve gayrimenkul hesabına eklenen değer artışları yüzde elli oranında dikkate alınır.
- C) Bankalar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz.
- D) Bankalar, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılabilirler.
- E) Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerin elden çıkarılmasına ilişkin usûl ve esaslar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenir.

9) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre sigortaya tabi olacak mevduat ve katılım fonlarının kapsamı ve tutarı aşağıdakilerden hangisi tarafından belirlenir?

- A) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
- B) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- C) Hazine ve Maliye Bakanlığı
- D) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu
- E) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu

10) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi katılım bankalarının yapamayacağı faaliyetlerdendir?

- A) Mevduat kabulü
- B) Yatırım danışmanlığı işlemleri
- C) Portföy yönetimi
- D) Forfaiting işlemleri
- E) Saklama hizmetleri

11)

- I. Özkaynağın artırılması
- II. Hissedarlara kredi verilmesinin durdurulması
- III. Ücret ve diğer ödemelerin sınırlandırılması
- IV. Faaliyetlerin geçici olarak durdurulması

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre bir bankanın, yapılan denetimler sonucunda aktiflerinin vade itibarıyla yükümlülüklerini karşılayamaması tehlikesiyle karşı karşıya kaldığının tespit edilmesi durumunda, yukarıda belirtilen düzeltici önlemlerden hangisi / hangileri alınmalıdır?

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

12) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi "kredi kuruluşu" olarak nitelendirilemez?

- A) Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
- B) Türkiye İş Bankası A.Ş.
- C) Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.
- D) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.
- E) Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

13)

- I. Faaliyet izninin alınmasını müteakip bir yıl içinde faaliyete geçilmemesi
- II. Faaliyetlere kesintisiz altı ay süre ile ara verilmesi
- III. Faaliyete son verilmesi
- IV. Adres değişikliğinin süresi içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilmemesi ve yapılan yasal tebligata rağmen adresinde bulunulmaması

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununa göre yukarıdakilerden hangisi / hangilerinin bulunması durumunda finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin faaliyet izni Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun en az beş üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınan kararla iptal edilir?

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

14) Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Hesap ekstresi, hesap kesim tarihine kadar oluşan borç ve alacak kayıtlarının bakiyesi ile önceki hesap özeti bakiyesinin toplamını ifade eder.
- B) Banka kartı, mevduat hesabı veya özel cari hesapların kullanımı dahil bankacılık hizmetlerinden yararlanmayı sağlayan kartı ifade eder.
- C) Kredi kartı, nakit kullanımı gerekmeksizin mal ve hizmet alımı veya nakit çekme olanağı sağlayan basılı kartı veya fizikî varlığı bulunmayan kart numarasını ifade eder.
- D) Kart hamili, banka kartı veya kredi kartı hizmetlerinden yararlanan gerçek veya tüzel kişiyi ifade eder.
- E) Son ödeme tarihi, kart hamilinin, dönem borcunu veya ödemesi gereken asgarî tutarını gecikmeye düşmeden ödeyebileceği son günü ifade eder.

15) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu aşağıdakilerden hangisinin tespit edilmesi halinde bağımsız denetim kuruluşunun bilgi sistemleri denetimi yapma yetkisini iki yıla kadar geçici olarak kaldırmaya yetkidir?

- A) Yeterli denetim kanıtı elde edilememesine rağmen olumlu görüş verilmesi
- B) Denetime olan güveni sarsacak veya denetimi geçersiz kılacak derecede bağımsızlık ve tarafsızlık kaybedilerek hareket edilmesi
- C) Sır saklama yükümlülüğüne uyulmaması
- D) Yanıltıcı ve gerçeğe aykırı şekilde rapor düzenlenmesi
- E) Yetkili kuruluşun yetkilendirilme şartlarını kaybetmesi

16) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi denetçinin incelemeler neticesinde tespit ettiği kontrol zafiyetlerinden birisi değildir?

- A) Tasarımdaki kontrol eksikliği
- B) İşletimdeki kontrol eksikliği
- C) Kayda değer kontrol eksikliği
- D) Önemli kontrol eksikliği
- E) Yapısal kontrol eksikliği

17) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre iş hedeflerinin gerçekleştirilmesi, istenmeyen olayların engellenmesi, belirlenmesi ve düzeltilmesi ile ilgili olarak yeterli derecede güvenceyi oluşturma amacı güden politikalar, prosedürler, uygulamalar ve organizasyonel yapıların tamamı aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Kontrol hedefi
- B) Kontrol
- C) Teftiş
- D) İş süreci
- E) Riskin erken saptanması

18) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre yapılan denetimlerde denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtının elde edilememesi durumunda bilgi sistemleri denetimi gerçekleştiren kuruluşun bilgi sistemleri denetimi raporunu imzalamaya yetkili denetçilerinin aşağıdakilerden hangisini içeren bir bilgi sistemleri denetimi raporu (mektubu) düzenlemesi gereklidir?

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

19) Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre denetim sürecine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bağımsız denetim kuruluşları, denetime ilişkin her türlü bilgi ve belgeyi istenildiğinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna göndermek zorundadır.
- B) Sorumlu denetçi, bankanın iç kontrol ve risk yönetim sisteminin yetersiz olduğu sonucuna varması halinde söz konusu hususları banka yönetim kuruluna bildirir.
- C) Bağımsız denetim ekibince yürütülen denetimlerde finansal tabloların düzeltilmesinin gerekli olduğunun düşünüldüğü ancak banka tarafından gerekli düzeltmenin yapılmadığı durumlarda, yedi gün içinde banka denetim komitesine bilgi verilir.
- D) Bağımsız denetim faaliyeti sırasında olumsuz görüş oluşturmaya yol açabilecek herhangi bir gelişmenin ortaya çıkması halinde yedi gün içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna yazılı olarak bildirim yapılır.
- E) Banka tarafından bağımsız denetime ilişkin bilgi ve belgelerin bağımsız denetim kuruluşuna verilmemesi halinde bu durum bağımsız denetim kuruluşu tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilir.

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

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

21) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre kredi işlemleriyle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankalarda kredi açma yetkisi esas itibarıyla yönetim kuruluna aittir.
- B) Yönetim kurulu kredi açma yetkisini teşkil edeceği kredi komitesine devredebilir.
- C) Kredi açılmasında veya yetki devrinde genel müdürlüğün yazılı önerisi aranır.
- D) Bankalar tarafından kredi komitesi kurulması zorunludur ve kredi komiteleri yönetim kurulunun faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür.
- E) Hesap durumu belgesi alınması zorunluluğu bulunan krediler için, genel müdürlüğün kredi açılmasına ilişkin önerilerinde, kredi talebinde bulunanların mali tahlil ve istihbarat raporlarının ekli olması zorunludur.

22)

- I. Karşılıksız ödünç ve kefalet, katılım bankalarının diğer fon kullandırma yöntemlerindedir.
- II. Katılım bankaları, gelir elde etme amaçlı olarak müşterilerine nakit finansman sağlayamazlar.
- III. Ortaklık yöntemlerinden yatırım ortaklığı dışındaki yöntemlere dayalı finansman işlemlerinde banka ile müşteri arasında finansman ortaklığı kurulur.
- IV. Finansman sağlamak amacıyla, tüketilmeden kullanılabilen bir varlığın menfaatinin devri yöntemiyle fon kullandırılabilir.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre katılım bankalarının fon kullandırmasıyla ilgili yukarıdaki ifadelerden hangisi / hangileri doğrudur?

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

23) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre sorunlu alacaklarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yeniden yapılandırılmış alacak ve donuk alacak olarak kabul edilen alacaklar sorunlu olacaktır.
- B) Denetimler sonucu bankaların sorunlu alacaklarında artış tespit edilmesi halinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu bu bankaların sorunlu alacak stratejisi oluşturmasını isteyebilir.
- C) Sorunlu alacakların çözümlenmesine ilişkin gerekli tedbirleri almak denetim komitesinin sorumluluğundadır.
- D) Sorunlu alacak stratejisinde yer alan hedeflere ulaşmaya yönelik her yıl öz değerlendirme yapılarak, sonuçlar yönetim kuruluna bildirilir.
- E) Sorunlu alacak stratejisi kapsamında sorunlu alacakların çözümlenmesine ilişkin faaliyetler çözümlenme birimleri tarafından gerçekleştirilir.

24) Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Derecelendirme komitesi asgari üç kişiden oluşmak zorundadır.
- B) Derecelendirme kuruluşlarının ticaret unvanlarında "derecelendirme" ibaresi bulunmalıdır.
- C) Bankalar hakkında talep edilmemiş derecelendirme notu verilir.
- D) Müşteriye verilecek nihai derecelendirme notunun derecelendirme komitesince belirlenmesi zorunludur.
- E) Bankalara ait derecelendirme notları en geç bir hafta içinde yetkili derecelendirme kuruluşu tarafından kamuya açıklanır.

25) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'e göre çekirdek sermaye ile ilave ana sermaye toplamı aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Katkı sermaye
- B) Ana sermaye
- C) Yedek akçe
- D) Özkaynak
- E) Ödenmiş sermaye

26) Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre matbu olarak yayımlanan yıllık faaliyet raporunun bir örneği, yayımlandığı tarihten itibaren kaç gün içinde elektronik ortamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilir?

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

27) Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre yıllık faaliyet raporunun "yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler" bölümünde aşağıdaki bilgilerden hangisi yer almaz?

- A) Bağımsız denetim raporu
- B) Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri
- C) Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu
- D) İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler
- E) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

28)

- I. Tahsil imkânı sınırlı krediler, tahsili şüpheli krediler ve zarar niteliğindeki krediler gruplarında sınıflandırılan krediler
- II. TFRS 9 Finansal Araçlar'a göre borçlunun temerrüdü dolayısıyla on iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı uygulamasına tabi olan krediler
- III. Hesap limitinin doksandan fazla kesintisiz olarak aşıldığı borçlu cari hesap şeklinde kullanılan ve herhangi bir vade kaydı bulunmayan nakdi krediler,
- IV. Borcun, hesabın kesilmesini izleyen altmış günden fazla sürede ödenmediği borçlu cari hesap şeklinde kullanılan ve herhangi bir vade kaydı bulunmayan nakdi krediler

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden hangisi / hangileri "donuk alacak" olarak kabul edilir?

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

29) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi bankaların kredilerini sınıflandıracağı gruplardan biri değildir?

- A) Muayyen nitelikteki krediler
- B) Tahsili şüpheli krediler
- C) Tahsil imkânı sınırlı krediler
- D) Standart nitelikli krediler
- E) Zarar niteliğindeki krediler

30)

- 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'e göre yukarıdakilerden hangisi / hangileri genel karşılık olarak kabul edilir?

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

31) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi yakın izlemedeki krediler grubunda sınıflandırılmaz?

- A) Anapara ve/veya faiz ödemelerinin kredi sözleşmesinde yer alan şartlara uygun olarak yapılmasında sorunlar doğması muhtemel olan ve bu sorunların giderilmemesi durumunda teminatlara başvurulmaksızın borcun tümüyle tahsil edilememesi riski bulunan krediler
- B) TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında borçlusunun kredi riskinde önemli derecede artış olan krediler
- C) Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatın net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler
- D) Borçlusunun kredi değerliliği kredinin verildiği güne göre zayıflamamış olmakla birlikte düzensiz ve kontrolü güç bir nakit akımı yapısına sahip olması nedeniyle zayıflama ihtimali olan krediler
- E) Anaparanın ve/veya faizin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksandan fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen krediler

32) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Finansal garanti, borçlunun sözleşmede öngörülen bir ödemesini vadesinde yerine getirememesi sebebiyle, alacaklının maruz kaldığı zararın tazmini için garantiyi veren banka tarafından alacaklıya belirli ödemeler yapılmasını gerektiren sözleşmeyi ifade eder.
- B) Karşılıklar, kredi zararlarının karşılanması amacıyla finansal tablolarda hesaben ayrılarak gider yazılan tutarları ifade eder.
- C) Yeniden finansman, mevcut kredisini ödemekte güçlük çeken veya çekmesi muhtemel olan bir borçluya bu kredinin kısmen veya tamamen ödenmesini sağlamak amacıyla yeni kredi kullanılmasını ifade eder.
- D) Yeniden yapılandırma, canlı veya donuk alacaklar için kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödeme sıkıntısı çekmeyen bir borçluya tanınmayacak olan imtiyazları ifade eder.
- E) Canlı alacaklar; standart nitelikli krediler, yakın izlemedeki krediler ve tahsil imkânı sınırlı krediler gruplarında sınıflandırılan kredileri ifade eder.

33) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre faiz oranı riski ile hisse senedi pozisyon riskine maruz finansal araçların spesifik riskten ari olağan piyasa hareketleri nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Takas riski
- B) Genel piyasa riski
- C) Spesifik risk
- D) Operasyonel risk
- E) Kur riski

34) "Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak,, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder."

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre yukarıdaki ifadede boş bırakılan yerlere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) Politika riski, emtia riski
- B) Kur riski, operasyonel risk
- C) Takas riski, emtia riski
- D) Kur riski, emtia riski
- E) Kur riski, takas riski

35) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıda yer alan oranlardan hangisi konsolide sermaye yeterliliği standart oranını ifade eder?

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

36)

- I. Pay sahiplerine yapılacak kâr payı ödemeleri ve hisse senedi geri alım işlemleri
- II. Bankanın ödeme yapmama hakkına sahip olmasına rağmen ilave ana sermayeye dâhil araçlar için yapılacak ödemeler
- III. TFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler kapsamında çalışanlara yapılacak her türlü ihtiyari ödemeler

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden hangisi / hangileri kâr dağıtımını olarak kabul edilir?

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

37) Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi varlık yönetim şirketlerinin faaliyette bulunabileceği alanlardan birisi değildir?

- A) Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan iştirak payları dışında, yalnızca faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla sınırlı olmak üzere iştirak edenebilir.
- B) Sigortacılık alanında faaliyet gösteren kaynak kuruluşların kredi sigortası ve diğer hizmetlerinden doğan alacaklarını devralabilir.
- C) Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.
- D) Sağlanan finansman toplamının özkaynaklarının üç katını geçmemesi şartıyla alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlayabilir.
- E) Alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkları işletebilir.

38)

- I. Çekirdek sermaye yeterliliği oranının asgari yüzde dört olarak tutturulması ve idame ettirilmesi şarttır.
- II. Sermaye yeterliliği standart oranının asgari yüzde sekiz olarak tutturulması ve idame ettirilmesi şarttır.
- III. Ana sermaye yeterliliği oranının asgari yüzde altı olarak tutturulması ve idame ettirilmesi şarttır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre yukarıdaki ifadelerden hangisi / hangileri doğrudur?

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

39) Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdakilerden hangisi banka bilançosunun aktifinde yer alan krediler hesap grubu altında muhasebeleştirilmez?

- A) Sendikasyon Kredileri
- B) İhtiyaç Kredileri
- C) Taksitsiz Bireysel Kredi Kartları
- D) Gerçek Kişi Kredili Mevduat Hesabı
- E) İhracat Kredileri

40) Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre X Bank AŞ tarafından müşteri Y'ye nakit bloke karşılığı verilen TL teminat mektubu hangi hesap grubunda takip edilir?

- A) Krediler
- B) Yatırım amaçlı değerler ve diğer aktifler
- C) Mevduat ve diğer yabancı kaynaklar
- D) Finansal durum tablosu dışı hesaplar
- E) Dönen değerler

Test Bitti.

Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

- 1) Aynı rizikoların birden çok sigortacı tarafından aynı zamanda ve aynı süreler için teminat altına alındığı sigorta türüne; birden çok kişinin birleşerek, içlerinden herhangi birinin, belli bir rizikonun gerçekleşmesi durumunda doğacak zararlarını tazmin etmeyi borçlandıkları sigorta türüne denir.

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

- A) karşılıklı sigorta/müşterek sigorta
B) müşterek sigorta/karşılıklı sigorta
C) kolektif sigorta/çifte sigorta
D) müşterek sigorta/kolektif sigorta
E) kolektif sigorta/karşılıklı sigorta

2)

- I. Caymaya yol açan ihlale sigortacı sebebiyet vermişse.
II. Sigortacı, sorularından bazıları cevapsız bırakıldığı hâlde sözleşmeyi yapmışsa.
III. Cayma hakkının kullanılmasından açıkça veya zımnen vazgeçilmişse.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmelerinde cayma hakkı yukarıdaki durumlardan hangisinde veya hangilerinde kullanılamaz?

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

- 3) **Birden çok kişi tarafından verilen katkı payları ile oluşturulan varlıkların, belirli bir tarihte hayatta kalanlar ve ölenin önceden belirlemiş olması hâlinde, lehtarlar arasında paylaşılması ilkesi uyarınca yapılan sigorta sözleşmesi türüne ne denir?**

- A) Sermaye itfa sigortası
B) Tontin sigorta
C) Yansıma sigorta
D) Trete sigorta
E) Karşılıklı sigorta

- 4) **6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre mal sigortalarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?**

- A) Mal topluluğu için yapılan mal sigortası, topluluğa dâhil münferit parçaları içermez.
B) Sigorta ettiren, üçüncü bir kişinin menfaatini, onun adını belirterek veya belirtmeyerek, sigorta ettiremez.
C) Takseli sigortada takse, esaslı şekilde fahiş ise, sigortacı taksenin indirilmesini isteyemez.
D) Sigorta ettiren, hasarın saptanmasından önce, zararı azaltma amacı ile hasar konusu yerde ve malda, hasar sebebinin veya zarar miktarının belirlenmesini güçleştirecek veya engelleyecek bir değişiklik yapabilir.
E) Sigorta ettiren, önceki sigortadan doğan haklarını ikinci sigortacıya devretmiş veya o haklardan feragat etmişse; bu takdirde, devir veya feragatin ikinci sigorta poliçesine yazılmaması ikinci sigorta sözleşmesini geçersiz kılmaz.

- 5) **6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu uyarınca sigorta şirketleri açısından aşağıda belirtilen işlemlerden hangisi dolayısıyla alınan paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna değildir?**

- A) Sağlık sigortalarında sözleşme ve poliçe üzerinden alınan paralar
B) Nükleer rizikolara karşı yapılan sigortalar dolayısıyla alınan paralar
C) Sigorta şirketlerinin sermayelerinin tamamı kendilerine ait veya iştirakleri bulunan sınıai işletmelerden sağladıkları kârlar
D) Hayat sigortalarında sözleşme ve poliçe üzerinden alınan paralar
E) Yangın sigortalarında sözleşme ve poliçe üzerinden alınan paralar

6) Aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta şirketi tarafından düzenlenen ve teminatın varlığının delili olarak kabul edilen geçici belgeye teminat belgesi denir.
- B) Poliçenin düzenlenmesinden sonra ortaya çıkan ve poliçede yapılacak herhangi bir değişikliği belgeleyen sözleşme metnine zeyilname denir.
- C) Hasar sonucunda sigortacının sigorta sözleşmesinden doğan borcunu yerine getirdikten sonra sigortalıdan aldığı ve sigortacının sigortalıya başka borcunun olmadığını belirten belgeye ibraname denir.
- D) Yıllık poliçenin bitim tarihinde aynı şirket nezdinde yapılan yeni poliçeye temditname denir.
- E) Sigorta şirketi tarafından düzenlenerek sigortalıya verilen ve sigorta sözleşmesinin varlığına kanıt olarak kullanılabilen belgeye sigorta teklifnamesi denir.

7)

- I. Hayat sigortaları
- II. Yangın sigortası
- III. Gemilerin işletilmesinden doğan sorumluluk sigortası
- IV. Deprem sigortası
- V. İhracat ve ithalat konusu mallar için nakliyat sigortası

5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre yukarıdakilerden hangileri Türkiye’de bulunan yerleşik kişilerin yurt dışında yaptırılabilceği sigortalardan biri değildir?

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

8) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre sigorta poliçeleriyle ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Poliçenin verilmediği hâllerde, sözleşmenin ispatı özel hükümlere tabidir.
- B) Sigorta ettiren poliçesini kaybederse, gideri kendisine ait olmak üzere, yeni bir poliçe verilmesini sigortacıdan isteyebilir.
- C) Poliçenin ve zeyilnamenin eklerinin içeriği teklifnameden farklıysa, bunların teklifnameden farklı olan ve sigorta ettirenin, sigortalının ve lehtarın aleyhine olan hükümleri geçersizdir.
- D) Genel şartlarda sigorta ettirenin, sigortalının veya lehtarın lehine olan bir değişiklik ek prim alınmasını gerektiriyorsa, sigortacı değişiklikten itibaren sekiz gün içinde prim farkı isteyebilir.
- E) Sigortacı poliçenin geç verilmesinden doğan zarardan sorumludur.

9) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre sigorta sözleşmelerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta sözleşmelerinde kapsam dahiline alınmış olan riskler haricinde, kapsam dışı bırakılmış riskler açıkça belirtilir.
- B) Sigorta sözleşmelerinde işin özelliğine uygun olarak özel şartlar tesis edilebilir.
- C) Sigorta sözleşmelerinde belirtilmemiş olan riskler teminat kapsamında sayılmaz.
- D) Sigorta sözleşmelerinde yabancı kelimelere yer verilemez.
- E) Sigorta şirketinin iflası halinde sigortalılar, iflas masasına üçüncü sırada iştirak eder.

10) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülükler için ayrılan teknik karşılıklara ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılan karşılığa dengeleme karşılığı denir.
- B) Sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülükleri için yeteri kadar karşılık ayırmak zorundadır.
- C) Gün esasına göre karşılık hesaplaması mümkün olmayan reasürans ve retrosesyon işlemlerinde, sekizde bir esasına göre kazanılmamış primler karşılığı ayrılması mümkündür.
- D) Teknik karşılıklarda reasürör payının, devredilen risk ve primle orantılı olması esastır.
- E) Sigorta şirketleri ile reasürans şirketlerinin varlıkları, teknik karşılıkları karşılayacak düzeyde olmalıdır.

11)

- I. Beyan yükümlülüğü
- II. Zararı önleme ve azaltma yükümlülüğü
- III. Aydınlatma yükümlülüğü
- IV. Bilgi verme ve araştırma yapılmasına izin verme yükümlülüğü
- V. Giderleri ödeme yükümlülüğü

6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre yukarıdakilerden hangileri sigorta ettirenin borç ve yükümlülüklerindedir?

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

12) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre sorumluluk sigortalarıyla ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Sigortacı, zarar görene ödeyeceği sigorta tazminatını, sigorta sözleşmesinden doğan alacakları ile takas edemez.
- B) Zarar gören, uğradığı zararın sigorta bedeline kadar olan kısmının tazminini, sigorta sözleşmesi için geçerli zamanaşımı süresi içinde kalmak şartıyla, doğrudan sigortacıdan isteyebilir.
- C) Sigortacıya yöneltilecek tazminat istemleri, sigorta konusu olaydan itibaren on yılda zamanaşımına uğrar.
- D) Sigortalının gerçekleşen zarardan dolayı sorumlulara karşı dava hakkı varsa bu hak, tazmin ettiği bedel tutarında sigorta ettirene ait olur.
- E) Sigortacı, sigortalının istemi üzerine, giderler için avans vermek zorundadır.

13)

- I. Ortak sayısının ikiyüzden az olmaması
- II. Karşılıklı (mütüel) sigortacılık yapması
- III. Yöneticilerine herhangi bir ayrıcalık vermemesi

5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre yukarıdakilerden hangisi veya hangileri üyeleri dışındaki kişilerle sigorta sözleşmesi yapmayan kooperatif şeklinde kurulan sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri için zorunludur?

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

14) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre sigorta eksperlerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Sigorta eksperinin kaydı levhaya yazılmasından itibaren üç ay içinde mesleğini ifa etmezse levhadan silinir.
- B) Yabancı sigorta eksperlerinin faaliyetlerine ilişkin usul ve esasları belirlemeye Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu yetkilidir.
- C) Bir gerçek kişi sigorta eksperini birden fazla büro açabilir.
- D) Sigorta eksperleri ve bunların yanlarında çalışanlar, suç teşkil eden haller de dahil olmak üzere işleri dolayısıyla öğrendikleri bilgi ve sırları ilgililerin izni olmaksızın açıklayamaz.
- E) Gerçek kişi sigorta eksperleri, bu faaliyetlerine devam ettikleri sürede, sigorta acenteliği ve brokerlik faaliyetinde bulunamaz.

15) Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca ikinci yöntemle göre gerekli özsermaye tutarının hesaplanması için kullanılan formül aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Aktif Riski + Reasürans Riski + Aşırı Prim Artışı Riski + Muallak Tazminat Karşılığı Riski + Yazım Riski + Kur Riski
- B) Aktif Riski + Reasürans Riski + Muallak Tazminat Karşılığı Riski + Temerrüt Riski + Kur Riski
- C) Aktif Riski + Reasürans Riski + Aşırı Prim Artışı Riski + Muallak Tazminat Karşılığı Riski + Kur Riski
- D) Aktif Riski + Reasürans Riski + Muallak Tazminat Karşılığı Riski + Yazım Riski + Kur Riski
- E) Aktif Riski + Reasürans Riski + Aşırı Prim Artışı Riski + Muallak Tazminat Karşılığı Riski + Temerrüt Riski + Kur Riski

16) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa göre hayat sigortalarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Lehtar atanması ve lehtar değişiklikleri sigortacının iznine bağlıdır.
- B) Sigorta ettiren, sigortacının kendisine cayma hakkını kullanabileceğini bildirmesinden itibaren onbeş gün içinde sözleşmeden cayabilir.
- C) Başkasının hayatı üzerine sigorta yapılabilmesi için, o kişinin hayatının devamında lehtarın menfaatinin bulunması şarttır.
- D) Kanuni temsilcinin lehtar olarak atadığı veya kendisinin sigorta ettiren olduğu durumlarda, kanuni temsilcinin iznin verilmesinde sigortalıyı temsil yetkisi yoktur.
- E) Ölüm ihtimaline karşı yapılan sigortalarda, sigorta bedelinin mutlak cenaze giderlerini aşması hâlinde sigortalının veya varsa kanuni temsilcisinin yazılı izni gerekir.

17)

	/	
Sigorta Şirketlerinden Alacaklar		21.000
Diğer Üretim Komisyon Giderleri		9.000
	Brüt Yazılan Primler	30.000
	/	

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

- A) Reasürörün sedana ödediği peşin hasar tutarının kaydı
- B) Reasürörün sedana prim iadesi kaydı
- C) Eşel komisyon hesaplaması kaydı
- D) Reasürörden alınan işe ilişkin üretim kaydı
- E) Sigorta havuzundan alınan işe ilişkin üretim kaydı

18) Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik uyarınca sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri için aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Tutarı kesin olarak saptanamayanlar veya ihtilafa konu olanlar da dahil olmak üzere, şirketin bilinen ve tutarı uygun olarak tahmin edilebilen bütün yabancı kaynakları tespit ve kayıt edilerek bilançoda gösterilmelidir.
- B) Bilanço, gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu hazırlanması zorunlu finansal tablolar olup finansal tablo dipnot ve açıklamaları finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.
- C) Belirli bir dönem veya dönemlerin, gerçeğe uygun faaliyet sonuçlarını göstermek için, ilgili dönem veya dönemlerin başında veya sonunda doğru hesap kesimi ve mutabakatı işlemleri yapılmalıdır.
- D) Bilanço dışı hesapların bakiyeleri, gerçek aktif ve pasif değer niteliği taşımadığından, bu gruptaki hesaplar bilanço ve gelir tablosu hesapları ile karşılaştırılmaz.
- E) Şirketler, ara dönem ve yılsonu finansal raporlarını en az beş yıl süreyle kullanıcıların kesintisiz erişimine olanak sağlamak zorundadır.

19) Sigorta olunan menfaatin değeri önceki sözleşmeyle tamamen teminat altına alınamamışsa bu menfaatin, geri kalan değerine kadar bir veya birkaç defa daha sigorta ettirilmesi durumuna ne ad verilir?

- A) Aşkın sigorta
- B) Birden çok sigorta
- C) Kısmi sigorta
- D) Çifte sigorta
- E) Takseli sigorta

20) 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre emeklilik sözleşmesine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Emeklilik sözleşmesi süresi içinde, katılımcının vefat etmesi halinde lehdarı, malûliyet durumunun ortaya çıkması halinde ise katılımcı, bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerin kendisine ödenmesini talep edebilir.
- B) Emeklilik sözleşmesi, katılımcı ile bireysel emeklilik sözleşmesi şeklinde veyahut bir istihdam ilişkisine dayalı olarak veya katılımcı adına bir kuruluş ile grup emeklilik sözleşmesi şeklinde yapılabilir.
- C) Katılımcının, bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin başka bir emeklilik şirketine aktarılmasını talep edebilmesi için ilgili şirkette en az üç yıl süreyle kalmış olması gereklidir.
- D) Emeklilik sözleşmesinde belirtilen esaslar dahilinde, şirket nezdinde katılımcı adına açılan bireysel emeklilik hesabına katkı yapılır.
- E) Katılımcı, emeklilik sözleşmesinde yer alan şartlar çerçevesinde, katkı payını birden fazla fon arasında paylaşabilir.

21) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi aktüerya fonksiyonuna ilişkin faaliyetleri gerçekleştirmek ve aktüerya birimi kurmak zorunda değildir?

- A) Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi
- B) Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu
- C) Doğal Afet Sigortaları Kurumu
- D) Özel Riskler Yönetim Merkezi
- E) Türkiye'de kurulmuş sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile yabancı ülkelerde kurulmuş sigorta ve reasürans şirketlerinin Türkiye'deki şubeleri

22) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliğine (Birlik) ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri Birliğe sigortacılık ruhsatı almalarından itibaren bir ay içinde üye olmak zorundadır.
- B) Levhadan silinen sigorta şirketi, reasürans şirketi ile emeklilik şirketi, Birliğin yönetim kurulunun silme kararına karşı onbeş iş günü içinde yazılı itirazda bulunabilir.
- C) Birliğin yönetim kurulu üye sayısı sekiz kişiden oluşur.
- D) Emeklilik faaliyet ruhsatı ile sigorta ruhsatları geçersiz olan emeklilik şirketlerinin Birlik üyeliği düşer.
- E) Levhaya kayıtlı olmayan sigorta şirketi, reasürans şirketi ile emeklilik şirketi Birliğin genel kurulunda seçme ve seçilme hakkına sahip değildir.

23) 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu uyarınca kurum kazancının tespitinde sigorta ve reasürans şirketleri, bilanço gününde hükmü devam eden sigorta sözleşmelerine ait aşağıda belirtilen teknik karşılıklardan hangisini hasıllattan indiremez?

- A) Hayat sigortalarında matematik karşılıkları
- B) Muallak hasar ve tazminat karşılıkları
- C) Bir bilanço döneminde ayrılan sigorta teknik karşılıkları
- D) Devam eden riskler karşılığı
- E) Dengeleme karşılığı

24) 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre emeklilik yatırım fonuyla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Fon içtüzüğüne yönelik esas ve usuller Sermaye Piyasası Kurulunun uygun görüşü alınarak Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenir.
- B) Fonun tüzel kişiliği yoktur.
- C) Aynı şirkete ait fonlar, şirketin talebi üzerine veya re'sen Sermaye Piyasası Kurulu tarafından birleştirilebilir.
- D) Fon portföyündeki varlıklar saklayıcı nezdinde saklanır.
- E) Fon içtüzüğü iltihaki bir sözleşmedir.

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

- A) Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla %22 oranı dikkate alınarak peşin değere iskonto edilir.
- B) İskonto oranında yapılan değişiklik nedeniyle dönemler arasında ortaya çıkabilecek olumlu fark, kâr dağıtımı için dikkate alınacak sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında dikkate alınamaz.
- C) Net nakit akışlarının tahmin edilmesine ilişkin uygulanan yöntemler ile her bir ana branş için tahmin edilen nakit akışları finansal tablo dipnotlarında sunulur ve açıklanır.
- D) Muallak tazminat karşılığının ödemeye dönüşümüne ilişkin olarak dönemler itibarıyla gerçekleşecek net nakit akışlarının en iyi tahmini sigorta eksperleri tarafından yapılır.
- E) İskonto tutarı alt branşlara muallak tazminat karşılığı tutarları ile orantılı olarak dağıtılır.

26) Gelecekteki nakit akışlarının gözden geçirilmesine dayanılarak, sigorta borçlarının defter değerinin artırılmasına (veya ilgili ertelenmiş edinme maliyetlerinin veya maddi olmayan varlıkların defter değerlerinin azaltılmasına) ihtiyaç olup olmadığına ilişkin olarak yapılan bir değerlendirmedir.

TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca yukarıdaki tanım aşağıdakilerden hangisine aittir?

- A) Değer düşüklüğü testi
- B) Duyarlılık analizi
- C) Likidite risk analizi
- D) Muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi
- E) Borç yeterlilik testi

27)

- I. Sigorta ettiren de sigorta şirketi de poliçenin düzenlenmesinde etkili olabilecek her türlü bilgiyi karşı tarafa bildirmekle yükümlüdür.
- II. Sigorta primi hangi güvencenin karşılığında alınmış ise tazminat o rizikonun gerçekleşmesi halinde ödenir.
- III. Sigorta şirketi ancak ödediği sigorta tazminatı kadar bir bedel için sigortalının haklarına sahip olur.
- IV. Sigortalının sigortalı kıymetin hasara uğramasından ötürü yasal olarak geçerli parasal olarak bir kaybının olması gerekir.

Yukarıdaki ifadelere karşılık gelen prensipler sırasıyla aşağıdaki seçeneklerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Azami İyi Niyet - Sigortalanabilir Menfaat - Halefiyet - Yakın Sebep
- B) Azami İyi Niyet - Yakın Sebep - Halefiyet - Sigortalanabilir Menfaat
- C) Halefiyet - Sigortalanabilir Menfaat - Azami İyi Niyet - Yakın Sebep
- D) Azami İyi Niyet - Halefiyet - Sigortalanabilir Menfaat - Yakın Sebep
- E) Halefiyet - Yakın Sebep - Azami İyi Niyet - Sigortalanabilir Menfaat

28) TAY Sigorta A.Ş. %70 oranında reasürans hissesi olan 64.000 TL'lik inşaat hasarına ilişkin sigortalıya 44.800 TL'lik peşin hasar ödemesi yapmıştır. TAY Sigorta A.Ş. peşin hasar konusu tazminat ödemesini 31.05.2023 tarihinde reasüröre bildirmiştir.

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre reasürör tarafından 31.05.2023 tarihinde yapılması gereken yevmiye kaydı aşağıdakilerden hangisidir?

A)

Reasürans Şirketlerine Borçlar	44.800
Fiilen Ödenen Hasarlar Reasürör Payı	44.800

B)

Fiilen Ödenen Hasarlar	44.800
Sigorta Şirketlerinden Alacaklar	44.800

C)

Sigorta Şirketlerinden Alacaklar	44.800
Bankalar	44.800

D)

Fiilen Ödenen Hasarlar Reasürör Payı	44.800
Reasürans Şirketlerine Borçlar	44.800

E)

Sigorta Şirketlerinden Alacaklar	44.800
Fiilen Ödenen Hasarlar	44.800

29) Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik uyarınca bireysel emeklilik sisteminden ayrılmaya ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Emeklilik şirketi, ayrılma talebinin kendisine ulaştığı tarihten itibaren beş iş günü içinde, ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap bildirim cetvelini elektronik iletişim araçları ile iletir.
- B) Sistemden ayrılma işlemlerinin geciktirilmesinden kaynaklanan varsa fon birim fiyatında düşüş gerçekleşmesi sonucu oluşan katılımcı zararı, emeklilik şirketi tarafından fon getiri kaybı hesaplanarak karşılanır.
- C) Emeklilik sözleşmesini emekliliğe hak kazanmadan sona erdirmesi halinde katılımcı, sona erdirilen sözleşme bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını korur.
- D) Mesafeli satış yoluyla düzenlenen sözleşmelerde, ilgisine göre katılımcının, sponsorun veya işverenin, sözleşmenin tesis edilmesini sağlayan yöntemle ayrılma işlemlerini gerçekleştirebilmesi esastır.
- E) Katılımcının talebi halinde, emeklilik hakkı kazanılmış olmakla birlikte bu hak kullanılmadan sözleşmenin sonlandırılması mümkündür.

30) 5684 sayılı 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) 5 gün
B) 7 gün
C) 30 gün
D) 45 gün
E) 60 gün

31)

Brüt Yazılan Primler	XXX
Acentelere Borçlar	XXX
Ödenecek Vergi ve Fonlar	XXX
Sigortalılara Borçlar	XXX
Üretim Komisyon Giderleri	XXX

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

- A) Yürürlüğe giren sigorta poliçesine ait prim ve ilgili vergi tutarı tamamen tahsil edikten sonra ilgili sigorta poliçesinin feshedilmesi
- B) Sigorta şirketi tarafından sigorta poliçesinin iptal edilmesi
- C) Reasürans şirketi tarafından sigorta poliçesinin iptal edilmesi
- D) Sigorta poliçesinin yürürlük kazanmadan feshedilmesi
- E) Sigorta şirketi tarafından sigorta acentesine komisyon tahakkuk ettirilmesi

32)

- I. Savaş, istila, çarpışma
II. Yabancı düşman hareketleri
III. İhtilal, isyan, ayaklanma
IV. 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu uyarınca terör eylemi olarak nitelenen eylemlere iştirak
V. Tedavi amaçlı nükleer rizikolar

Hayat Sigortası Genel Şartları uyarınca sözleşmede aksi kararlaştırılmadığı takdirde yukarıda verilen hallerden kaynaklı ölümlerden hangileri sigorta teminatı dışındadır?

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

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

- A) Bir sigorta sözleşmesi grubunun ölçümüne, gruptaki her bir sözleşmenin sınırı içinde kalan gelecekteki bütün nakit akışları dahil edilir.
- B) Sigorta sözleşmelerinin ifasına ilişkin nakit akışlarını ölçmek için cari iskonto oranı kullanılır.
- C) Sigorta sözleşmesinde belirlenen mükellefiyetin ifa edilmesi durumunda sigorta sözleşmesi finansal tablo dışı bırakılır.
- D) İlk defa finansal tablolara alma sırasında sigorta sözleşmeleri düzenleyen bir şirketin sigorta yükümlülükleri kalan teminat yükümlülüğü ile gerçekleşen hasarlara ilişkin yükümlülüklerinin toplamından oluşur.
- E) Sigorta şirketinin zarara neden olacak sözleşme gruplarını diğer sözleşmelerden ayırıştırması zorunludur.

34) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik uyarınca faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü kapsamında aşağıdaki uygulamalardan hangisinin yapılması zorunlu değildir?

- A) Sorgulama ve mutabakat sağlama
- B) Raporlama
- C) Uyum kontrolleri
- D) Fiziki kontrol
- E) Onaylama ve yetkilendirme

35) Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'te sayılan teknik karşılıklarla ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Türkiye'de bulunan risklerle ilgili olarak ayrılmış bulunan teknik karşılıklara ilişkin varlıkların Türkiye'de saklanmaları esastır.
- B) Şirketler teknik karşılıklarına ve bu karşılıkların yatırıldığı varlıklara ilişkin bilgi ve belgeler ile tablolarını, belirlenen süreler içerisinde, gözetim amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir.
- C) Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır.
- D) Yıllık veya bir yıldan kısa süreli aralıklarla yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için kazanılmamış primler karşılığı ayrılır.
- E) Maddi duran varlıkların amortismanı, finansal varlıkların değer düşüklüğü karşılığı ve esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar karşılığı ayrıldıktan sonra kalan kısım teknik karşılıklara karşılık olarak gösterilebilir.

36) Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik uyarınca aşağıdaki bilgilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sözleşmenin veya sertifikanın emeklilik hakkının kullanılarak sonlandırılması durumunda katılımcı ya da çalışan, Devlet katkısı hesabındaki tutarın tümüne hak kazanır.
- B) Bir katılımcı için bir takvim yılında hesaplanan Devlet katkısı tutarına esas teşkil eden katkı paylarının toplamı, ilgili takvim yılı için belirlenen yıllık toplam brüt asgari ücret tutarını aşamaz.
- C) Devreden katkı payları, her yılın ilk günü şirket hesaplarına intikal etmiş katkı payı olarak muamele edilmek suretiyle Devlet katkısı hesaplamasında dikkate alınır.
- D) Devlet katkısı, şirketler tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen bilgiler esas alınarak, emeklilik gözetim merkezi tarafından hesaplanır.
- E) Katılımcının, bir şirkette bulunan bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin başka bir şirkete aktarılması durumunda, Devlet katkısı yeni şirkete aktarılmaz.

37)

_____	/	_____
Sigortalılardan Alacaklar		XXX
Diğer Üretim Komisyon Giderleri		XXX
Brüt Yazılan Primler		XXX
Diğer Aracılara Borçlar		XXX
Ödenecek Vergi ve Fonlar		XXX
_____	/	_____

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

- A) Sigorta şirketi tarafından sigorta poliçesi düzenlenmesi
- B) Koasürör şirketi tarafından yapılan sigorta poliçesinin üretim kaydı
- C) Sigorta şirketinin broker aracılığıyla sigorta poliçesi düzenlemesi
- D) Sigorta şirketinin sigorta acentesi aracılığıyla sigorta poliçesi düzenlemesi
- E) Reasürans şirketi tarafından sigorta poliçesi düzenlenmesi

38) “....., sigortalı kıymet üzerinde kanunen tanınmış öncelikli bir hakka sahip olan taraf ve gerçek hak sahibidir.”

Yukarıda boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Zarar gören 3. şahıs
- B) Lehtar
- C) Sigorta ettiren
- D) İpotekli alacaklı
- E) Riziko şahsı

- 39) BCD A.Ş., deposunda çıkan yangın sonucu söz konusu malların hasar gördüğüne ilişkin SD Sigorta A.Ş.'ye 03.06.2022 tarihinde bildirimde bulunmuştur.

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre SD Sigorta A.Ş. tarafından 03.06.2022 tarihinde yapılması gereken yevmiye kaydı aşağıdakilerden hangisidir?

A)

_____ / _____	
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	XXX
Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim	XXX
_____ / _____	

B)

_____ / _____	
Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim	XXX
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	XXX
_____ / _____	

C)

_____ / _____	
Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim	XXX
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	XXX
_____ / _____	

D)

_____ / _____	
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	XXX
Brüt Ödenen Hasarlar	XXX
_____ / _____	

E)

_____ / _____	
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	XXX
Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim	XXX
_____ / _____	

- 40) İşletmenin, bir sigorta sözleşmesi grubundaki sigorta sözleşmeleri kapsamında sigorta sözleşmesi hizmetleri sundukça finansal tablolarına alacağı kazanılmamış kârı yansıtan, söz konusu gruba ilişkin varlık veya yükümlülüğün defter değerinin bir bileşenidir.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca yukarıdaki tanım aşağıdakilerden hangisine aittir?

- A) Sözleşmeye dayalı hizmet marjı
 B) Kalan teminat yükümlülüğü
 C) Yatırım bileşeni
 D) Sigorta sözleşmesi hizmetleri
 E) Sigorta edinimine ilişkin nakit akışları

**Test Bitti.
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.**

**8 TEMMUZ 2023 TARİHİNDE YAPILAN
KAMU GÖZETİMİ MUHASEBE VE DENETİM
STANDARTLARI KURUMU BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
ÖĞLEDEN SONRA OTURUMU “A” KİTAPÇIĞI CEVAP ANAHTARI**

**SERMAYE PİYASASI
MEVZUATI**

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

**BANKACILIK
MEVZUATI**

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

**SİGORTACILIK VE
ÖZEL EMEKLİLİK
MEVZUATI**

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