

BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
19 KASIM 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) Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe göre, borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemlerini, çok taraflı işlem platformlarını ve teşkilatlanmış diğer piyasaları aşağıdakilerden hangisi ifade eder?
- A) Borsa dışı pazar yerleri
B) Sertifikalı depo pazarı
C) Tezgahüstü piyasası
D) Teşkilatlanmış diğer pazar yerleri
E) Türev araç piyasası
- 2) 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
- 3) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre teminat yönetim sözleşmesi ve teminat yöneticisiyle ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?
- A) Teminat yöneticisi, sermaye piyasası araçlarının teminatlı ihracında, ihraççı ile yazılı olarak akdedilecek teminat yönetim sözleşmesi ile yetkilendirilir.
B) Teminata konu varlıkların mülkiyeti, teminat yöneticisine devredilir veya bu varlıklar üzerinde teminat yöneticisi lehine sınırlı ayni hak tesis edilir.
C) Teminat yöneticisinin yetki ve sorumluluğu, mülkiyeti kendisine devredilen veya üzerinde lehine sınırlı ayni hak tesis edilen teminat konusu varlıkların sevk ve idaresinin sağlanması, korunması, muhafazası ile sınırlıdır.
D) Temerrüt hâlinde ya da kanun veya sözleşme hükümlerinde öngörülen sebeplerle, teminattan alacağın karşılanması söz konusu olduğunda, teminat yöneticisi teminata konu varlıkları satıp bedellerini yatırımcılar arasında paylaşabilir.
E) Teminat konusu varlıklar, teminat yöneticisinin borçları nedeniyle kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, rehnedilemez.
- 4) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile İzahname ve İhraç Belgesi Tebliğine göre, aşağıdakilerden hangisi izahname hazırlama yükümlülüğünden muaf tutulan veya izahname hazırlanmasını gerektirmeyen durumlardan birisi değildir?
- A) Sermaye piyasası araçlarının sadece nitelikli yatırımcılara satışında
B) Sermaye piyasası araçlarının tahsisli satışında
C) Kâr payının pay olarak dağıtımı da dahil olmak üzere bedelsiz paylar çıkarılması durumunda
D) Bir ortaklığın sermayesini değiştirmeyecek şekilde kupür, tertip, pay birleştirilmesine veya bölünmesine konu paylar olması durumunda
E) Payların ilk halka arzında, arz edilen sermaye piyasası aracının toplam satış bedelinin beş milyon TL'nin altında olması durumunda
- 5) Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre, sermaye piyasası araçlarının talep toplama yöntemiyle halka arzına ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?
- A) Sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin dağıtım, yalnızca talepte bulunanlar arasında yapılır.
B) Yatırımcılar istedikleri takdirde, talep formunda satın almak istedikleri sermaye piyasası aracının miktarına ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.
C) Satışı planlanan sermaye piyasası araçlarına ilişkin talep toplanmış olması, bu taleplerin mutlaka karşılanacağı anlamına gelmez.
D) Talep toplama yoluyla satış yönteminin kullanılması ve halka arz edilen paylara yeterli talepte bulunulmaması durumunda, talepte bulunulmayan payların halka arzı iptal edilir.
E) Talep toplama yoluyla satış; sabit fiyatla, fiyat teklifi olarak ve fiyat aralığı ile talep toplama yöntemleriyle gerçekleştirilir.
- 6) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile Birleşme ve Bölünme Tebliğine göre birleşme veya bölünme taraf olan şirketlerin ortaklarının, sahip oldukları bir paya karşılık olarak birleşme veya bölünme sonucunda alacakları pay miktarını gösteren oranı ifade eden terim aşağıdakilerden hangisidir?
- A) Değişim oranı
B) Pay karşılığı
C) Takas oranı
D) Ortaklık oranı
E) Denkleştirme oranı

- 7) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe göre, aşağıdakilerden hangisi yatırım kuruluşları tarafından ayrıca bir yetki belgesine tâbi olmaksızın yapabilecekleri yan hizmetlerden birisi değildir?
- A) Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunulması
- B) Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile sınırlı olarak kredi ya da ödünç verilmesi
- C) Borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunulması
- D) Servet yönetimi ve finansal planlama yapılması
- E) Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunmaksızın satışa aracılık edilmesi
- 8) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, halka açık ortaklıklar tarafından bağış yapılabilmesine ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?
- A) Halka açık ortaklıklar tarafından bağış yapılabilmesi için esas sözleşmede hüküm bulunması şarttır.
- B) Halka açık ortaklıklar tarafından bağış yapılabilmesi için önceki beş dönem boyunca kâr payı dağıtımının yapılmış olması gereklidir.
- C) Yapılacak bağışın sınırı halka açık ortaklık genel kurulunca belirlenir.
- D) Kurul, bağış tutarına üst sınır getirmeye yetkilidir.
- E) Ortaklıkların ilgili mali yıl içinde yapmış olduğu bağışlar, dağıtılabilir kâr matrahına eklenir.
- 9) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliğine göre pay alım teklifi sonucunda veya birlikte hareket etmek de dâhil olmak üzere herhangi bir şekilde sahip olunan paylara ilişkin oy haklarının, ortaklığın oy haklarının %98'ine ulaşması veya bu durumda iken ek pay alınması durumunda, hâkim ortak açısından ve diğer ortaklar açısından doğan haklar sırasıyla hangisinde doğru olarak belirtilmiştir?
- A) Ortaklıktan çıkarma, paylarını hâkim ortağa satma
- B) İmtiyazlı payların iptalini isteme, imtiyazlı payları satma
- C) Ortaklıktan çıkarma, pay alım teklifinde bulunma
- D) Oy haklarının dondurulması, oy hakkında imtiyaz tesisi
- E) Pay alım teklifinde bulunma, devredilen hisselerin ön alımı
- 10) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, halka açık ortaklıkların genel kurul toplantılarına ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?
- A) Genel kurul toplantı çağrısı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az üç hafta önce yapılır.
- B) Genel kurul toplantı çağrı ilanının Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımlanması zorunludur.
- C) Genel kurulda gündeme bağlılık ilkesine uyulmaksızın Sermaye Piyasası Kurulunun görüşülmesini veya ortaklara duyurulmasını istediği hususların genel kurul gündemine alınması zorunludur.
- D) Payları borsada işlem gören şirketler için, genel kurul toplantı nisabı oy hakkını haiz payların üçte ikisinden az olamaz.
- E) Türk Ticaret Kanununda azlığa tanınmış bulunan gündeme madde ekletme hakkı, halka açık ortaklıklarda gündem maddelerine ilişkin karar taslaklarının görüşmeye sunulmasını da kapsar.
- 11) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklar aşağıdakilerden hangisidir?
- A) Gayrimenkul yatırım şirketleri
- B) Gayrimenkul kiralama şirketleri
- C) Varlık kiralama şirketleri
- D) Varlık finansman şirketleri
- E) İpotek finansmanı şirketleri
- 12) Borçlanma Araçları Tebliğinin tahvillere ilişkin genel esasları çerçevesinde aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?
- A) Tahviller iskontolu, primli ve/veya kupon ödemeli olarak satılabilir.
- B) Tahvillerin nominal değeri, vade tarihinde bir defada veya vade içinde taksitler halinde ödenebilir.
- C) Tahvillere ödenecek faiz oranı ile ödeme koşullarına ilişkin esaslar ihraççılar tarafından belirlenir.
- D) İhraççılar esas sözleşmelerinde veya varsa özel mevzuatlarında hüküm bulunmak şartıyla tahvillere kârdan pay verebilirler.
- E) İhraç edilmiş payların ihraççılar tarafından geri alınması halinde, bu tahvillerin vade boyunca satılması veya vadeden önce iptali mümkün değildir.

- 13)
- I. Anonim ortaklık şeklinde kurulmaları gerekmektedir.
 - II. Paylarının tamamının hamiline yazılı olması gerekmektedir.
 - III. Paylarının nakit karşılığı çıkarılması gerekmektedir.
 - IV. Ortaklık yapılarının açık ve şeffaf olması gerekmektedir.
- 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aracı kurumların (Yatırım Kuruluşları) kuruluş şartları ile ilgili olarak yukarıdakilerden hangileri doğrudur?**
- A) I, II
 - B) II, III
 - C) I, II, III
 - D) I, III, IV
 - E) II, III, IV
- 14) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Geri Alınan Paylar Tebliğine göre halka açık ortaklıkların kendi paylarını satın ve rehin almasına ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?**
- A) Halka açık ortaklıklar, kendi paylarını Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen şartlar çerçevesinde satın alabilir ve rehin olarak kabul edebilirler.
 - B) Ortaklıkların geri alım yapabilmesi için yönetim kurulu tarafından hazırlanan geri alım programının genel kurul toplantısında onaylanması suretiyle yönetim kurulunu yetkilendirmesi esastır.
 - C) Halka açık ortaklık paylarının, söz konusu ortaklığın bağlı ortaklıkları tarafından satın alınması geri alım kapsamında değerlendirilmez.
 - D) Payları borsada işlem gören ortaklıklar, yakın ve ciddi bir kayıptan kaçınmak amacıyla genel kurulun yetkilendirmeye ilişkin kararı olmadan yönetim kurulu kararıyla ilgili yükümlülüklerle uymak şartıyla geri alım yapabilir.
 - E) Ortaklıkların geri alınan paylarının nominal değeri, ödenmiş veya çıkarılmış sermayesinin yüzde onunu aşamaz.
- 15) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimi olan anonim ortaklık şeklinde tanımlanan Sermaye Piyasası Kurumu hangisidir?**
- A) Yatırım ortaklıkları
 - B) Portföy yönetim şirketleri
 - C) İpotek finansmanı kuruluşları
 - D) Konut finansmanı kuruluşları
 - E) Varlık kiralama şirketleri
- 16) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Pay Alım Teklifi Tebliğine göre aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?**
- A) Halka açık ortaklıklarda yönetim kontrolünü sağlayan payların veya oy haklarının iktisap edilmesi hâlinde pay sahibi olan diğer ortakların paylarını satın almak üzere teklif yapılması zorunludur.
 - B) Ortaklığın oy haklarının yüzde ellisinden fazlasına sahip olunması yönetim kontrolünün elde edilmesi olarak kabul edilir.
 - C) Yönetim kurulu üye sayısının salt çoğunluğunu seçme hakkını veren imtiyazlı paylara sahip olunması yönetim kontrolünün elde edilmesi olarak kabul edilir.
 - D) Pay alım teklifinde bulunma zorunluluğunun yerine getirilmemesi hâlinde, pay alım teklifinde bulunma zorunluğu bulunan gerçek ve tüzel kişiler ile bunlarla birlikte hareket edenlerin sahip olduğu oy hakları donar.
 - E) Zorunlu pay alım teklifi, belirli koşulların gerçekleşmesine bağlanabilir.
- 17) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre sermaye piyasası araçları, gayrimenkul, girişim sermayesi yatırımları ile Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenecek diğer varlık ve haklardan oluşan portföyleri işletmek amacıyla, paylarını ihraç etmek üzere kurulan sabit veya değişken sermayeli anonim ortaklıklar şeklinde tanımlanan sermaye piyasası kurumu hangisidir?**
- A) Yatırım ortaklıkları
 - B) Yatırım kuruluşları
 - C) Veri depolama kuruluşları
 - D) Varlık kiralama şirketleri
 - E) Portföy yönetim şirketleri
- 18) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre İhraççının ve varsa garantörün finansal durum ve performansı ile geleceğe yönelik beklentilerine, faaliyetlerine, ihraç edilecek veya borsada işlem görece 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) İzahname
 - B) Kitle fonlaması
 - C) İhraç belgesi
 - D) Faaliyet raporu
 - E) Mali rapor

19) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile Birleşme ve Bölünme Tebliğine göre kolaylaştırılmış usulde birleşme yöntemiyle ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Bağımsız denetim raporu, birleşme raporu ve uzman kuruluş görüşü aranmaz.
- B) Sermaye şirketinin oy hakkı veren paylarının %95 veya daha fazlasına sahip bir halka açık ortaklık tarafından devralınması suretiyle birleşmelerde uygulanabilir.
- C) Halka açık ortaklık paylarından devrolunan şirketlerin ortaklarına pay verilmesini gerektirmeyen durumlarda uygulanabilir.
- D) Devralınan sermaye şirketinin, birleşme tarihinden önceki beş yıl içinde kurulmuş olması gerekir.
- E) Birleşme sözleşmesinin genel kurul onayına sunulması zorunlu değildir.

20) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Kitle Fonlanması Tebliğine göre kitle fonlama platformları ve projesine paya ve/veya borçlanmaya dayalı kitle fonlaması yoluyla kaynak arayan girişimcilerle ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Kitle fonlama platformlarının kurulabilmesi ve faaliyete başlaması için Kuruldan izin alınması zorunludur.
- B) Paya ve/veya borçlanmaya dayalı kitle fonlaması yoluyla fon toplayacak girişim şirketlerinin teknoloji faaliyeti ve/veya üretim faaliyetinde bulunmaları zorunludur.
- C) Halka açık ortaklıklar, paya dayalı kitle fonlaması yoluyla fon toplayamazlar.
- D) Platforma başvuru tarihi itibarıyla itfa edilmemiş borçlanma aracı bulunan ihraççılar, borçlanmaya dayalı kitle fonlaması yoluyla fon toplayamazlar.
- E) Platformlar yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik Türkiye'de yerleşik kişilerden fon toplanması amacıyla kitle fonlaması faaliyeti yürütebilirler.

21) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi sermaye piyasası suçlarından değildir?

- A) Piyasa bozucu eylemler
- B) Sır saklama yükümlülüğünü ihlal
- C) Bilgi ve belge vermeme
- D) Güveni kötüye kullanma
- E) Denetimin engellenmesi

22) 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) İştirak modeliyle kısmi bölünme
- C) Birleşme yoluyla kısmi bölünme
- D) Arz yoluyla kısmi bölünme
- E) Takas yoluyla kısmi bölünme

23) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre izahnamede yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan sorumlu olanlar ile zararın bu sorumlulardan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması hâlinde kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumlu olanlar arasında aşağıdakilerden hangisi bulunmamaktadır?

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

24) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, payları halka arz olunmuş sayılan anonim ortaklıklarla ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Pay sahibi sayısı en az beş yüz olan kooperatiflerin yönetim kontrolüne sahip olduğu ve yıllık en az elli milyon Türk Lirası satış hasılatı yapmış olan anonim ortaklıkların payları halka arz olunmuş sayılır.
- B) Kooperatif merkez birliklerinin yönetim kontrolüne sahip olduğu ve yıllık en az elli milyon Türk Lirası satış hasılatı yapmış olan anonim ortaklıkların payları halka arz olunmuş sayılır.
- C) Kooperatiflerin, kooperatif birliklerinin veya kooperatif merkez birliklerinin yönetim kontrolüne sahip olduğu ve payları halka arz olunmuş sayılan anonim ortaklıklar, bu statüyü kazandıktan sonra en geç iki yıl içinde paylarının borsada işlem görmesi için borsaya başvurmak zorundadır.
- D) Pay sahibi sayısı beş yüzü aşan anonim ortaklıkların payları halka arz olunmuş sayılır.
- E) Payları halka arz olunmuş sayılan anonim ortaklıklar, halka açık ortaklık hükümlerine de tabi olurlar.

25) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Yatırımcıların Tazmini ile Tedrici Tasfiye Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğe göre tazmin kapsamına girmeyen kişi ve kurumlar arasında aşağıdakilerden hangisi yer almamaktadır?

- A) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının yönetim kurulu üyeleri
- B) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının yüzde beş veya daha fazla paya sahip ortakları
- C) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının denetim kurulu üyeleri
- D) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşları ile aynı grupta yer alan diğer şirketler
- E) Son beş yıl içerisinde, piyasa bozucu eylemleri nedeniyle hakkında idari yaptırım uygulanmış yatırımcılar

26) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Kâr Payı Tebliğine göre aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Payları borsada işlem gören ortaklıklar, ara dönem finansal tablolarında yer alan kârları üzerinden nakden kâr payı avansı dağıtılabilir.
- B) Bir hesap döneminde verilecek toplam kâr payı avansı, bir önceki yıla ait net dönem kârının yarısını aşamaz.
- C) Belirli bir ara döneme ilişkin kâr payı avansı taksitle dağıtılamaz.
- D) İmtiyazlı paylara kâr payı avansı dağıtılamaz.
- E) Önceki dönemde ödenen kâr payı avansları mahsup edilmeden ilave kâr payı avansı verilmesine ve kâr payı dağıtılmasına karar verilemez.

27)

- I. Esas sermaye
- II. Ayni sermaye taahhütleri
- III. Sermaye artırımı ve azaltımı usulü
- IV. Asgari sermaye miktarı

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre “Değişken Sermayeli Yatırım Ortaklıklarında” Türk Ticaret Kanununun uygulanmayacak hükümleri yukarıdakilerin hangileridir?

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

28) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, sermaye piyasası araçlarının fiyatlarını, değerlerini veya yatırımcıların kararlarını etkilemek amacıyla yalan, yanlış veya yanıltıcı bilgi veren, söylenti çıkaran, haber veren, yorum yapan veya rapor hazırlayan ya da bunları yayan ve bu suretle menfaat sağlayanlar hangi sermaye piyasası suçunu işlemiş sayılırlar?

- A) Sahtecilik
- B) Piyasa dolandırıcılığı
- C) Güveni kötüye kullanma
- D) Bilgi suistimali
- E) İzinsiz sermaye piyasası faaliyeti

29) 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) Merkezi Karşı Taraf

30) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, kayıtlı sermaye sistemiyle ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Halka açık ortaklıklar ile paylarını halka arz etmek üzere Sermaye Piyasası Kuruluna başvurmuş olan ortaklıklar, Kuruldan izin almak şartıyla kayıtlı sermaye sistemini kabul edebilirler.
- B) İzin verilen kayıtlı sermaye tavanı, iznin alındığı yılı takip eden yıllarda bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda yer alan net dönem kârı kadar artırılır.
- C) Kayıtlı sermaye sistemine geçmek isteyen ortaklıkların, Sermaye Piyasası Kurulundan izin aldıktan sonra esas sözleşmelerine bu konuda hüküm koymaları gereklidir.
- D) Sermaye Piyasası Kurulunca izin verilen kayıtlı sermaye tavanı, iznin verildiği yıl da dâhil olmak üzere beş yıllık süre için geçerlidir.
- E) Kayıtlı sermaye sisteminde, çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılmayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz.

31) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi, bağımsız denetim kuruluşları ve bağımsız denetçilerin yatırım kuruluşları, kolektif yatırım kuruluşları veya bunların sermaye ve yönetim açısından ilişkili olduğu kuruluşlarda görevlerini ifa ederken bilgi sahibi oldukları ve Sermaye Piyasası Kuruluna derhal bildirmekle yükümlü oldukları durumlardan birisi değildir?

- A) Mevzuattaki yetkilendirme ve faaliyet şartlarına ilişkin hükümleri ihlal eden durumlar
- B) Kuruluşların, faaliyetlerinin sürekli ve düzenli bir şekilde yürütülmesini engelleyebilecek durumlar
- C) Bağımsız denetim raporunda olumsuz görüş bildirilmesini gerektiren durumlar
- D) Bağımsız denetim raporunda görüş bildirmekten kaçınma gerektiren durumlar
- E) Bağımsız denetim raporunda sınırlı olumlu görüş bildirilmesini gerektiren durumlar

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

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

33) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliğine göre halka açık ortaklıkların önemli nitelikteki işlemleriyle ilgili 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) Yönetim kuruluna ön izin mahiyetinde genel yetki veren bir genel kurul kararı alınması halinde yönetim kurulu kararının genel kurul onayına sunulması zorunlu değildir.
- C) Ortaklıkların, birleşme, bölünme işlemlerine taraf olunması, önemli nitelikte işlem sayılır.
- D) Ortaklıkların, imtiyaz öngörmesi veya mevcut imtiyazların kapsam veya konusunu değiştirmesi önemli nitelikte işlem sayılır.
- E) Önemli nitelikteki işleme ilişkin yönetim kurulu kararı, özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeler çerçevesinde kamuya açıklanır.

34) 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 üst üste beş yıl dönem zararı eden halka açık ortaklıklarda, veilişkin imtiyazlar Kurul kararı ile kalkar." cümlesinde boş bırakılan yerlere sırası ile aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) oy hakkına/yönetim kurulunda temsil edilmeye
- B) kâr payı /tasfiye payına
- C) rüçhan hakkı /oy hakkına
- D) intifa senedi talep etme/yüksek oranda kâr payına
- E) devredilen hisseleri önalım/kâr payına

35) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar Tebliğine 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) Değişken sermayeli yatırım ortaklıklarının paylarının itibari değeri bulunmaz.
- C) Yatırımcı payları, sahibine kâr payı ve tasfiyeden pay alma hakkı ile genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı tanır.
- D) Kurucu paylarının devri ve itfası Sermaye Piyasası Kurulunun iznine tabidir.
- E) Değişken sermayeli yatırım ortaklıkları, pay sahibinin talebi üzerine payları itfa etmek ve ortaklık sermayesinde buna karşılık gelen pay bedelini geri ödemekle yükümlüdür.

36) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdaki fiillerin hangisi yasal defterlerde, muhasebe kayıtlarında ve finansal tablo ve raporlarda usulsüzlük suçu sayılmaz?

- A) Kanunen tutmakla yükümlü oldukları defter ve kayıtları usulüne uygun tutmamak
- B) Muhasebe politikalarında değişiklik yapmak
- C) Saklamakla yükümlü oldukları defter ve belgeleri kanuni süresince saklamamak
- D) Kasıtlı olarak, finansal tablo ve raporları gerçeği yansıtmayan şekilde düzenlemek
- E) Kasıtlı olarak, gerçeğe aykırı hesap açmak

37) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Projeye Dayalı Menkul Kıymetler Tebliğine göre proje finansman fonu ve projeye dayalı menkul kıymetlerle ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Proje finansman fonu, yatırım kuruluşları tarafından inançlı mülkiyet esaslarına göre kurulur.
- B) Proje finansman fonunun Türkiye'de kurulması zorunludur.
- C) Proje finansman fonu, projeye dayalı menkul kıymet ihracı amacı dışında kurulamaz ve kullanılamaz.
- D) Proje finansmanına konu olan projenin gelirleri ve diğer hakları proje finansman fonuna temlik edilir.
- E) Proje finansman fonunun, projenin tamamlanma süresini ve/veya beş yılı aşmayacak şekilde süreli olarak kurulması zorunludur.

38) 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

39) 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) Disiplin soruşturması neticesinde kamu görevinden çıkarılmamış olması
- 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

40) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, yatırım fonları ile ilgili aşağıdaki bilgilerden hangisi yanlıştır?

- A) Tasarruf sahiplerinden fon katılma payı karşılığında toplanan para ya da diğer varlıklarla, tasarruf sahipleri hesabına, inançlı 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 yatırım fonu adı verilir.
- B) Portföy yönetim şirketi, fonu, yatırım fonu katılma payı sahiplerinin haklarını koruyacak şekilde temsil eder, yönetir veya yönetimini denetler.
- C) Portföy yönetim şirketlerinin üçüncü kişilere olan borçları ve yükümlülükleri ile yatırım fonlarının aynı üçüncü kişilerden olan alacakları birbirlerine karşı mahsup edilebilir.
- D) Fonun mal varlığı, portföy yönetim şirketi ve portföy saklama hizmetini yürütecek kuruluşun mal varlığından ayrıdır.
- E) Fon mal varlığının tasfiyesi durumunda yalnızca katılma payı sahiplerine ödeme yapılabilir.

**Test Bitti.
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.**

1) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre bağımsız denetim kuruluşlarının, verdikleri hizmetlerden doğabilecek zararları karşılamak amacıyla yurt içinde veya yurt dışında kurulu sigorta şirketlerine yaptıracağı sorumluluk sigortalarının genel şartları aşağıdakilerden hangisi tarafından belirlenir?

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

2)

- I. Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri
- II. Katılım fonu kabulü
- III. Finansal kiralama işlemleri
- IV. Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre mevduat bankaları, diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla yukarıda belirtilen hangi faaliyet / faaliyetleri gerçekleştiremezler?

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

3) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi merkezi yurt dışında bulunan bankaların Türkiye'de şube açma şartları arasında yer almaz?

- A) Merkezinin bulunduğu ülkede esas faaliyetlerinde yasaklamanın bulunmaması
- B) Ödenmiş sermayenin Türkiye'ye tahsisinin zorunlu olmaması
- C) Dahil olduğu grubun ortaklık yapısının şeffaf ve açık olması
- D) Merkezinin bulunduğu ülkenin yetkili denetim mercisinin Türkiye'de faaliyet göstermesine ilişkin olumsuz görüşünün bulunmaması
- E) Müdürler kurulu üyelerinin, kurumsal yönetim hükümlerinde belirtilen şartları ve plânlanan faaliyetleri gerçekleştirebilecek meslekî tecrübeyi haiz olmaları

4)

- I. İzin gerçeğe aykırı beyanlarla alınmış olması
- II. Kuruluş izninin verildiği tarihten itibaren üç ay içerisinde faaliyet izni için başvurulmaması
- III. Kuruluş izninden vazgeçildiğinin beyan edilmesi
- IV. Devrolunan bankanın birleşme veya bölünme işlemlerinin tamamlanması

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre bir bankanın kuruluş izni yukarıdakilerden hangisi / hangilerinin gerçekleşmesi durumunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun en az beş üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınan kararlar iptal edilir?

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

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

- A) Türkiye'de bir bankanın kurulmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun en az beş üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınacak kararlar izin verilir.
- B) Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyetinde bulunmak üzere banka kurulması Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun kararıyla belirlenir.
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun Türkiye'de bir bankanın kurulması iznine ilişkin kararı, başvurunun yapıldığı ya da başvuruda eksiklik bulunması hâlinde, istenilen bilgi ve belgelerin tamamlandığı tarihten itibaren üç ay içinde ilgiliye bildirilir.
- D) Yurt dışında kurulu bankalar, mevduat veya katılım fonu kabul etmemek ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenecek esaslara göre faaliyet göstermek kaydıyla, mezkur Kurulun izni ile Türkiye'de temsilcilik açabilirler.
- E) Türkiye'de kurulacak bir bankanın hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının emre yazılı olması gerekir.

6) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa göre bankalar nezdlerindeki emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak kaç yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına tâbidir?

- A) 5
- B) 8
- C) 10
- D) 15
- E) 20

7)

- I. Denetim komitesi en az iki üyeden oluşur.
- II. Denetim komitesi üyeleri icraî görevi bulunan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.
- III. Denetim komitesi, yönetim kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

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

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

8)

“Bankalarca hâkim ortak veya nitelikli pay sahibi olup olmadıklarına bakılmaksızın bankaların sermayesinin yüzde ... ve daha fazla payına sahip olup pay defterine kayıtlı olan tüm ortaklarına ve bunlarla risk grubu oluşturan kişilere kullanılacak kredilerin toplamı özkaynaklarının yüzde ... aşamaz.”

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre yukarıdaki cümlede boş bırakılan yerlere sırasıyla aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) Bir - ellisini
- B) Bir - yirmibeşini
- C) Beş - yirmibeşini
- D) On - yirmibeşini
- E) On – ellisini

9) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa göre katılım bankaları nezdinde açtırılan gerçek ve tüzel kişilere ait özel cari hesap ve katılma hesaplarında yer alan para aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Tasarruf mevduatı
- B) Özel cari hesap
- C) Katılma kredisi
- D) Mevduat
- E) Katılma fonu

10) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa göre bir bankanın bu Kanun hükümlerine göre faaliyet izninin kaldırılması hâlinde yönetim ve denetimi aşağıdakilerden hangisine intikal eder?

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

11) Aşağıdakilerden hangisi doğrudan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine tabi değildir?

- A) Türkiye’de kurulu mevduat bankaları
- B) Finansal holding şirketleri
- C) Merkezî takas kuruluşları
- D) Türkiye Bankalar Birliği
- E) Yurt dışında kurulu yatırım bankasının Türkiye’deki şubesi

12)

- I. Karşılığı kıymetli maden olan işlemler
- II. Merkez Bankası nezdindeki piyasalarda yapılan işlemler
- III. Türkiye Varlık Fonuyla yapılan işlemler

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre yukarıdakilerden hangisi / hangileri kredi sınırlamasına tabi değildir?

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

13) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdaki ortaklıklardan hangisi bankanın dahil olduğu bir risk grubu oluşturmaz?

- A) Bankanın nitelikli pay sahibinin dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklıklar
- B) Bankanın genel müdür yardımcısının yönetim kurulu üyesi olduğu ortaklıklar
- C) Bankanın genel müdürünün doğrudan kontrol ettiği ortaklıklar
- D) Bankanın yönetim kurulu üyesinin sınırlı sorumlulukla katıldığı ortaklıklar
- E) Bankanın genel müdürünün dolaylı kontrol ettiği ortaklıklar

14) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi "kredi kuruluşu" olarak nitelendirilemez?

- A) Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
- B) Türkiye Halk Bankası A.Ş.
- C) Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
- D) Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
- E) Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

15) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre kredi komitesinin çalışma esaslarıyla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kredi komitesi tüm üyelerin katılımı ile toplanır.
- B) Genel müdür, kredi komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür.
- C) Kredi komitesince kredi açılmasında genel müdürlüğün yazılı önerisi aranır.
- D) Kredi komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar yönetim kurulunun onayından sonra uygulanır.
- E) Komite gündemi genel müdür veya genel müdürün bulunmaması halinde vekili tarafından tespit edilir.

16) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi katılım bankalarının ortaklık yöntemleri ile fon kullandırma yöntemlerinden birisi değildir?

- A) Selem
- B) Mudarebe
- C) Müşareke
- D) Yatırım ortaklığı
- E) Mülkiyet ortaklığı

17)

- I. Karşılığı nakit, nakit benzeri kıymet ve hesaplar ile kıymetli maden olan işlemler
- II. Teşkilatlanmış borsalardan alınan veya alacaklardan dolayı elde edilen hisse senetleri
- III. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile ya da bu banka nezdindeki piyasalarda yapılan işlemler

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre yukarıdaki işlemlerden hangisinde / hangilerinde bankaların kullandıracakları krediler için hesap durumu belgesi almaları zorunlu değildir?

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

18)

- I. Finansal tabloların düzeltilmesinin gerekli olduğunun düşünüldüğü ancak banka tarafından gerekli düzeltmenin yapılmadığı durumlarda, on gün içinde, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna ve banka icra komitesine bilgi verilir.
- II. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 399 uncu maddesi uyarınca görevden alma ve sözleşmenin feshine ilişkin işlemler hakkında, sürecin başlatıldığı ve işlemlerin sonuçlandırıldığı tarihi takip eden günden itibaren en geç on gün içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bilgi verilmesi zorunludur.
- III. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, bağımsız denetim raporuyla ilgili olarak, rapor tespitleri bakımından gerekli görülmesi halinde, aynı veya farklı bir bağımsız denetim kuruluşundan, ilave inceleme yapılmasını ve ilave rapor tanzim edilmesini isteyebilir.

Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre bağımsız denetim ekibince yürütülen denetimlerle ilgili yukarıdaki ifadelerden hangisi / hangileri doğrudur?

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

19)

“Hesap dönemi sonuna ilişkin konsolide ve konsolide olmayan bağımsız denetim raporları ... ayı sonuna kadar, ara dönemler itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporlarından konsolide olmayanlar ilgili dönem sonunu izleyen kırkbeş gün içinde, konsolide olanlar ise yetmişbeş gün içinde, banka tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna ve ... gönderilir.”

Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdaki cümlede boş bırakılan yerlere sırasıyla aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) Mart - Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına
- B) Mart - Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna
- C) Nisan - Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına
- D) Nisan - Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna
- E) Haziran - Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna

20)

- I. Tasarımdaki kontrol eksikliği
- II. İşletimdeki kontrol eksikliği
- III. Kayda değer kontrol eksikliği
- IV. Tespit kontrol eksikliği

Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden hangisi / hangileri denetçinin incelemeler neticesinde tespit ettiği kontrol zafiyetleri arasında yer alır?

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

21) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi sözleşmenin asgari unsurlarından birisi değildir?

- A) Denetimde görevlendirilecek denetçiler ile bunların yedekleri
- B) Denetimin başlama ve bitiş tarihleri
- C) Tarafların sorumluluk ve yükümlülükleri
- D) Sorumlu denetçi ve yedeğinin denetimi üstlenenler adına denetim raporunu imzalamaya yetkili olduğuna ilişkin hüküm
- E) Yetkili kuruluş tarafından anlaşma kapsamında sunulacak hizmetler

22)

- I. Örneklem büyüklüğü, denetçinin kabul edebileceği denetim riski seviyesinden etkilenir.
- II. Denetçinin kabul edebileceği risk düştükçe, örneklem büyüklüğünün de o oranda azalması gerekir.
- III. Denetçi, örneklem büyüklüğünü belirlerken, denetim riskinin kabul edilebilir düşük bir seviyeye indirilip indirilmediğini dikkate almak zorundadır.
- IV. Denetim örnekleme istatistiksel olmayan yaklaşımlar kullanılmaz.

Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre denetim örnekleme ilişkili yukarıdaki ifadelerden hangisi / 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

23) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi denetim teknikleri arasında yer almaz?

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

24) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre TFRS 9 Finansal Araçlar'ı uygulayan bankalarca teminatların değerlemesine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Karşılık hesaplamasında teminatlar net gerçekleşebilir değer üzerinden dikkate alınır.
- B) Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin gayrimenkul ipoteği niteliğindeki teminatları, sınıflandırma tarihini takip eden ay sonuna kadar yeniden değerlemeye tabi tutulur.
- C) Kredi değerliliği bulunan gerçek ve tüzel kişilerden alınan kefaletlerin değerlemesinde, kefalet veya yükümlülük tutarları dikkate alınır.
- D) İşletme rehni niteliğindeki teminatların değerlemesinde, gerçeğe uygun değer tespitinde ikinci el piyasa fiyatları veya sigortaya tabi olanlar için sigortaya esas bedel kullanılır.
- E) Bankalar teminatın değerini etkileyecek bir risk doğuran herhangi bir gelişme ortaya çıktığında teminatlarının önemli ölçüde değer düşüklüğüne maruz kalıp kalmadıklarını değerlendirir.

- 25) 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 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 donuk alacakların, yakın izlemedeki krediler grubu altında yeniden yapılandırılmış bir alacak olarak sınıflandırılması için yukarıda belirtilen şartlardan hangisi / hangileri sağlanmalıdır?**
- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) Yalnız III
- D) II ve III
- E) I, II ve III
- 26) **Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**
- A) TFRS 9 Finansal Araçlar'ı uygulayan bankalar donuk alacak olarak kabul edilen finansal varlıkları için hesapladıkları faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farklarını finansal tablo dipnotlarında açıklar.
- B) Faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farklarının iptal edilmek suretiyle kapatılması genel karşılık ayrılması hükmündedir.
- C) Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin gayrimenkul ipoteği niteliğindeki teminatları, sınıflandırma tarihini takip eden ay sonuna kadar yeniden değerlemeye tabi tutulur.
- D) Donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılır.
- E) Katılım bankalarınca yabancı para katılma hesaplarından kullanılan yabancı para kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı cari kurlarla değerlendirilebilir.
- 27) **Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre 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 aşağıdaki gruplardan hangisinde sınıflandırılır?**
- A) Standart nitelikli krediler
- B) Yakın izlemedeki krediler
- C) Tahsil imkanı sınırlı krediler
- D) Tahsili şüpheli krediler
- E) Zarar niteliğindeki krediler
- 28) 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 özel karşılık olarak kabul edilir?**
- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) Yalnız III
- D) II ve III
- E) I, II ve III
- 29) **Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi kartlı sistem kurma, kart çıkarma, üye işyerleriyle anlaşma yapma ve bilgi alışverişi faaliyetinde bulunmak isteyen kuruluşların taşınması gereken özelliklerden birisi değildir?**
- A) Hisse senetlerinin azami yüzde ellisinin nama yazılı olması
- B) Hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması
- C) Anonim şirket şeklinde kurulması
- D) Nakden ve her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiş olan sermayesinin altı milyon Türk Lirasından az olmaması
- E) Sermayenin yüzde beşi tutarındaki sisteme giriş payının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu hesabına yatırıldığına dair belgenin ibraz edilmesi

- 30) I. Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar
II. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri
III. Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar
- Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden hangisi / hangileri çekirdek sermaye hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır?**
- A) Yalnız I
B) Yalnız II
C) I ve II
D) II ve III
E) I, II ve III
- 31) **Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre karşı tarafın temerrüde düşmesi ya da karşı tarafla ilgili önceden belirlenmiş başka ödeme şartının belirlenmesi durumunda; üçüncü bir tarafın belirli bir tutarı ödemeyi taahhüt etmesinden kaynaklanan kredi riski azaltım tekniği aşağıdakilerden hangisidir?**
- A) Menkul kıymetleştirme
B) Menkul kıymetleştirme pozisyonu
C) Özel netleştirme programı
D) Operasyonel kıymetleştirme
E) Fonlanmamış kredi koruması
- 32) **Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı aşağıdakilerden hangisini ifade eder?**
- A) Takas riski
B) Genel piyasa riski
C) Operasyonel risk
D) Spesifik risk
E) İç kontrol riski
- 33) **Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdakilerden hangisi finansal durum tablosu hesapları arasında yer alır?**
- A) Teminat mektuplarından alacaklar
B) İhbarlı mevduat
C) Akreditif taahhütlerimizden alacaklar
D) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlardan alacaklar
E) Müşteri adına yapılan türev finansal araç alım satım işlemlerinden alacaklar
- 34) **Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdakilerden hangisi yatırım amaçlı değerler ve diğer aktifler hesap grubu altında muhasebeleştirilmez?**
- A) Döviz tevdiat hesabı
B) Kiralama işlemlerinden alacaklar
C) Zorunlu karşılıklar
D) Türev finansal varlıklar
E) Döviz alım/satım hesabı
- 35) **Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre finansal tablolarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**
- A) Finansal tablolar; bilanço, gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile kâr dağıtım tablosundan oluşur.
B) Bilanço net değer esasına göre hazırlanır.
C) Tutarları kesin olarak saptanamayan alacaklar için herhangi bir tahakkuk işlemi yapılamaz.
D) Bilançonun pasif bölümü paraya dönüşüm çabukluğuna, aktif bölümü ise ödeme çabukluğuna göre düzenlenir.
E) Gelir, gider, kâr ve zarar kayıtları ile ilgili olarak düzeltme kaydı yapılmasının gerekmesi, ancak, bu kayıtların önceki dönemlerin finansal tablolarında düzeltme yapılmasını gerektirecek büyüklük ve nitelikte olmaması durumunda, yapılan düzeltmeler dönemin gelir tablosunda gösterilir.

36) Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik'e göre varlık ve yönetim şirketlerinin muhasebe ve finansal raporlama sistemi ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Varlık yönetim şirketi; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde finansal raporlarını düzenlemek zorundadır.
- B) Varlık yönetim şirketinin yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim raporlarının takip eden yılın onbeş Nisan tarihine kadar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu veri tabanına raporlanması zorunludur.
- C) Devralınan alacaklara ilişkin olarak değerlendirme yapılırken mali tablo hazırlama tarihinden itibaren 10 yıl içindeki beklenen nakit akışları dikkate alınır.
- D) Toplu muhasebeleştirme gerektiren işlemler ile geri valörlü işlemler varlık yönetim şirketi tarafından ancak istisnai hallerde gerçekleştirilebilir.
- E) Varlık yönetim şirketlerinin bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları varlık yönetim şirketlerinin internet sayfalarında yayımlanır.

37) Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik'e göre ekonomik ve mali göstergelerin bozulması durumunda karşılaşılabilecek kayıplar nedeniyle özkaynakların sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz kalmasının önüne geçilmesi amacıyla bankalarca bulundurulması beklenen ilave çekirdek sermaye tutarı aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Katkı sermaye tamponu
- B) Döngüsel sermaye tamponu
- C) Sermaye koruma tamponu
- D) Risk ağırlıklı varlıklar tutarı
- E) Çekirdek sermaye tamponu

38) Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununa göre aşağıdaki ifadelerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Finansal kiralama konusu malın mülkiyeti, kiralayana aittir.
- B) Kiracı, kiracılık sıfatını veya sözleşmeden doğan hak veya yükümlülüklerini, kiralayandan yazılı izin almak kaydıyla devredebilir.
- C) Kiralayanın iflası hâlinde sözleşme, kararlaştırılan sürenin sonuna kadar iflas masasına karşı geçerliliğini sürdürür.
- D) Kiralama konusu malın sigorta ettirilmesi zorunludur ve sigorta primleri mülk sahibi tarafından ödenir.
- E) Kiralayan aleyhine icra yoluyla takip yapılması hâlinde finansal kiralama konusu mallar sözleşme süresi içinde haczedilemez.

39)

- I. Açıklama Yükümlülüğü
- II. Kaynak Yeterliliği
- III. Piyasada Kabul Görme
- IV. Uluslararası Erişilebilirlik

Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden hangisi / hangileri yetkili veya yetkilendirilecek derecelendirme kuruluşlarının uygun davranması gereken ilkelerdendir?

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

40) Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre finansal bilgilerin ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmelerin verileceği bölümde aşağıdaki bilgilerden hangisi yer almaktadır?

- A) Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri
- B) Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu
- C) Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler
- D) Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca yetkilendirilecek derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı
- E) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

**Test Bitti.
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.**

- 1) Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğe göre katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az ... yıl sistemde bulunmak koşuluyla ... yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır.

Yukarıda boş bırakılan yerlere sırasıyla gelmesi gereken seçenekler aşağıdakilerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) 10 ve 55
B) 10 ve 56
C) 10 ve 65
D) 15 ve 56
E) 15 ve 65
- 2) **4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre emeklilik şirketlerinin faaliyete geçebilmeleriyle ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?**
- A) Emeklilik branşında faaliyet ruhsatı alan şirketin, ruhsatın verilmiş tarihinden itibaren en geç üç ay içerisinde fon kurmak amacıyla Sermaye Piyasası Kuruluna başvurması gerekir.
- B) Faaliyet ruhsatı almak üzere yapılan başvurularda iki yıl içinde en az yüzbin katılımcıya hizmet verecek biçimde gerekli her türlü planlamanın yapılmış olması şartı aranmaktadır.
- C) Kuruluş izni için gerekli sermaye tutarı, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunun belirlediği miktar ve sınırları aşmamak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından artırılabilir.
- D) Kuruluş izni alan şirketin faaliyete geçebilmesi için emeklilik branşında faaliyet ruhsatı alması zorunludur.
- E) Kuruluşa ilişkin verilen izin, izin tarihinden itibaren bir yıl içinde emeklilik branşı faaliyet ruhsatı almak üzere başvurunun yapılmamış olması halinde kendiliğinden geçersiz olur.
- 3) **Emeklilik yatırım fonlarında; fon portföy değerine, nakit ile fon alacaklarının eklenmesi ve fon borçlarının düşülmesi suretiyle bulunan toplam değere ne ad verilir?**
- A) Net varlık değeri
B) İşlem fiyatı
C) Pay değeri
D) Asgari fon başlangıç tutarı
E) Portföy değeri

- 4) **Türk Ticaret Kanununa göre hayat sigortalarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**

- A) Sigorta ettiren, sigortacının kendisine cayma hakkını kullanabileceğini bildirmesinden itibaren onbeş gün içinde sözleşmeden cayabilir.
- B) Sigorta ettiren ile sigortacı arasında, sigorta edilecek kişinin doktor incelemesinden geçmesi kararlaştırılmış olsa bile, sigortacı sigortalananacak kişiyi bu incelemeyi yaptırmaya zorlayamaz.
- C) Bir kimsenin hayatı bir veya birkaç sigortacı tarafından çeşitli bedeller üzerine sigorta ettirilebilir.
- D) Yaşama ihtimaline karşı yapılan sigortalarda, sigortacıdan ayrılma değerinin istenilebilmesi için sigortalının sağlıklı olduğunu ispat etmesi gerekir.
- E) Sigortacı, sözleşmenin yapılmasından itibaren beş yıl geçmişse, sigorta ettirenin sözleşmenin yapılması sırasında beyan yükümlülüğünü kasıtlı bir şekilde ihlal etmiş olması nedeniyle sözleşmeden cayamaz, prim farkı isteyemez.

5)

- I. Danışma komitesi kurulması.
II. Finansal varlıkların katılım esasları çerçevesinde yönetilmesi.
III. Sözleşmenin hibe esaslı olması.
IV. Dinen meşru olmayan konu ve risklerin teminat altına alınmaması.
V. Tüzel kişiliği haiz fon kurulması.

Bir sigorta şirketinin katılım esaslı faaliyette bulunmak istemesi durumunda yukarıdakilerden hangileri taşıması gereken asgari koşullardandır?

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

- 6) **Tek ya da taksitli prim ödemeleri karşılığında, süresi ve miktarı açısından belirli olan taahhütleri kapsayan aktüeryal tekniğe dayanan, risk unsuru içermeyen ve birikim işlemlerine bağlı ödeme yapan hayat grubu sigorta branşı aşağıdakilerden hangisidir?**

- A) Sermaye itfa sigortası
B) Doğum sigortası
C) Yatırım fonlu sigorta
D) Grup hayat sigortası
E) Evlilik sigortası

7) Sigorta, Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik uyarınca sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin hazırlaması zorunlu olan finansal tablolar aşağıdaki seçeneklerin hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Bilanço, gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu hazırlanması zorunlu finansal tablolar olup dipnot ve açıklamaların sunulması ihtiyaridir.
- B) Bilanço ve gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu hazırlanması zorunlu finansal tablolar olup finansal tablo dipnot ve açıklamaları finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.
- C) 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.
- D) 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.
- E) 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.

8) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) İç sistemlerin kurulmasında ve etkin şekilde işletilmesinde nihai sorumluluk yönetim kurulundadır.
- 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) Faaliyetlerin icrasını gerçekleştiren her bir birim iç kontrol politikaları oluşturmaktan ve bu politikaların uygulanmasından birinci derecede sorumludur.
- D) Risk limitleri, risk yönetimi politikalarına uygun olarak gerekli sürelerde ve her hâlükârda azami iki yılda bir gözden geçirilir ve piyasa koşulları ile kuruluş stratejisindeki değişmelere göre uyarlanır.
- E) Üstlenilen ve maruz kalınan risklerin uzun vadeli olarak sermaye yeterliliğine ve şirket sürekliliğine etkilerinin ölçüldüğü sermaye yeterliliği etki analiz raporu iç kontrol fonksiyonu kapsamında hazırlanır.

9) Bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısıyla ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Devlet katkısı, emeklilik şirketleri tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen bilgiler esas alınarak, emeklilik gözetim merkezi tarafından hesaplanır.
- B) Emeklilik birikimini en az on yıllık gelir sigortası sözleşmesi kapsamında almayı tercih eden çalışana, birikim tutarı üzerinden nispi olarak hesaplanan devlet katkısı tutarına başlangıç devlet katkısı denir.
- C) Bir katılımcının emeklilik sözleşmesinin sonlanması halinde, bu sözleşmede müteakip yıllara devreden katkı payları için devlet katkısı hesaplaması yapılmaz.
- D) 1/1/2013 tarihinden sonra sözleşmenin sistemde geçirdiği sürenin altı yıldan on yıla kadar olması durumunda katılımcı, Devlet katkısı hesabındaki tutarların yüzde otuz beşine hak kazanır.
- E) Katılımcının, önceki şirketinde ödediği katkı payları nedeniyle hesabına henüz intikal etmemiş bir devlet katkısı bulunması halinde bu tutar en geç, şirkete ödendiği günü takip eden iş günü katılımcının yeni şirketine aktarılır.

10) Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğe göre aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Brüt Ödenen Hasarlar; gerçekleşen risklerle ilgili yapılan tazminat, eksper, avukat, bilirkişi, haberleşme vb. giderlerin takip edildiği hesaptır.
- B) "Diğer" hesaplar, ilgili bölümde ayrı bir hesap açılmasını gerektirmeyen büyüklükte olan işlemlerle sık tekrarlanmayan işlemlerin kaydı için ayrılmıştır.
- C) Yazılan Primler, brüt yazılan primler ile reasüröre devredilen primlerin dikkate alınması suretiyle bulunan tutarın izlendiği bir hesaptır.
- D) Devam Eden Riskler Karşılığı; gerçekleşmiş risklere bağlı olarak şirketin sözleşme gereğince henüz tamamen yerine getirmediği hasar ve tazminat yükümlülükleri ile riske bağlı ortaya çıkacak diğer giderlerin izlendiği bir hesaptır.
- E) Defteri kebir hesabı ile birlikte bir veya daha fazla yardımcı hesap varsa yeni yardımcı hesapların ilavesi izne tabidir.

11) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre teminatlara ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta şirketleri, yurt içinde akdetmiş oldukları sigorta sözleşmelerinden doğan taahhütlerine karşılık olarak teminat ayırmak zorundadır.
- B) Sigorta şirketleri teminat olarak ayırdıkları varlıklardan sigortalılara ödeme yapamaz.
- C) Sigorta şirketlerinin faaliyetine son verdiği branşlara ait teminat blokajı, sigortalılara karşı bu branşa ait tüm ödemelerin yapılmış olması kaydıyla serbest bırakılır.
- D) Teminatlar, sigortalıların tüm alacakları ödenmeden iflas veya tasfiye masasına dâhil edilemez.
- E) Minimum garanti fonu, hiçbir dönemde çalışılan branşlar itibarıyla gerekli olan asgarî sermaye tutarlarının üçte birinden az olamaz.

12) Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sözleşmenin yapıldığı anda var olan menfaat, sözleşmenin süresi içinde ortadan kalkarsa, sigorta şirketi bir aylık bildirim süresine uyarak sözleşmeyi feshetmediği takdirde sözleşme geçerli olarak devam eder.
- B) Sigortacı ile sigorta sözleşmesi yapmak isteyen kişinin, sözleşmenin yapılması için verdiği teklifname, teklifname tarihinden itibaren otuz gün içinde reddedilmemişse sigorta sözleşmesi kurulmuş sayılır.
- C) Yetkisiz yapılan sözleşme, menfaati bulunması şartıyla, temsilci adına yapılmış sayılır.
- D) Sözleşmede öngörülen rizikolardan herhangi birinin sigorta teminatı dışında kaldığını ispat yükü sigortacıya aittir.
- E) Sigortacı, sözleşmeyi kısmen feshetmiş veya ondan caymışsa, sigorta ettiren sözleşmenin tamamını feshedebilir veya ondan cayabilir.

13) Aşağıdakilerden hangisi 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa tabi değildir?

- A) Reasürans Şirketleri
- B) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği
- C) Aktüerler
- D) Sigorta Brokerleri
- E) Sosyal Güvenlik Kurumları

14)

_____ / _____	
7XX Muallak Hasarlar Karşılığı	XXX
353 Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	XXX
_____ / _____	

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

- A) Sigorta poliçesinin feshedilmesi
- B) Sigortalının hasar bildirimine karşılık sigorta şirketi tarafından hasar tespiti yapılması
- C) Sigorta şirketi tarafından hasar bedelinin ödenmesi
- D) Sigorta poliçesi düzenlenmesi
- E) Zarar veren sigortalıya rücu edilmesi

15) Türk Ticaret Kanununa göre zorunlu sorumluluk sigortalılarıyla ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigortacı, sigortalıya karşı ifa borcundan tamamen veya kısmen kurtulmuş olsa da zarar gören bakımından ifa borcu, zorunlu sigorta miktarına kadar devam eder.
- B) Zarar, sosyal güvenlik kurumları tarafından karşılandığı ölçüde sigortacının sorumluluğu sona erer.
- C) Sigortacılar, diğer kanunlardaki hükümler saklı kalmak üzere, faaliyet gösterdikleri dalların kapsamında bulunan zorunlu sigortalıyı yapmaktan kaçınamazlar.
- D) Sigortacı, sigortalının bir külfeti ihlal etmiş olmasından dolayı sigorta tazminatını ödeme borcundan kurtulması durumunda, bu durumu zarar gören üçüncü kişiye karşı ileri sürebilir.
- E) Sigorta ilişkisinin sona ermesi, zarar görene karşı ancak, sigortacının sözleşmenin sona erdiğini veya ereceğini yetkili mercilere bildirmesinden bir ay sonra hüküm doğurur.

- 16)
- I. Borç yeterlilik testinin kullanımı kaldırılmıştır.
 - II. Yerel uygulamalara izin verilmemiştir.
 - III. Düzenlenen sigorta sözleşmelerinin benzer risklere sahip ve birlikte yönetilen sözleşmelerden oluşacak şekilde asgari üç gruba ayrılması öngörülmüştür.
- Yukarıdakilerden hangisi veya hangileri sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesine yönelik TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri kapsamında getirilen yeniliklerdendir?**
- A) Yalnız I
 - B) Yalnız II
 - C) I, II
 - D) I, III
 - E) Hepsi
- 17) **Bağımsız Denetçilik Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartları uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?**
- A) Sigortalı, haberdar olduğu andan itibaren rizikonun gerçekleştiğini, derhal sigortacıya bildirmekle yükümlüdür.
 - B) Sigortalının bağımsız denetim kuruluşu olması durumunda, sözleşmede aksine hüküm yoksa bu sigorta, sigortalının bağımsız denetim faaliyetini gerçekleştiren temsilcisinin sorumluluğunu da karşılar.
 - C) Bağımsız denetim faaliyetinden kaynaklanan idari para cezaları bu sigortanın teminatı kapsamındaki bir ödemedir.
 - D) Bağımsız denetim maksadıyla sigortalıya teslim edilen herhangi bir yazılı belgenin sigortalı tarafından kötüye kullanılması bu sigortanın teminatı kapsamında değildir.
 - E) Sigorta sözleşmesinden doğan bütün istemler, alacağın muaccel olduğu tarihten başlayarak iki yıl geçmekle zaman aşımına uğrar.
- 18) **Reasürans sözleşmeleriyle ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**
- A) Reasürans işlemi bir rizikonun birden fazla şirket tarafından ortaklaşa teminata alınmasıdır.
 - B) Reasürans sözleşmelerinde riski devreden şirkete sedan, devralan şirkete reasürör denir.
 - C) Reasürans yoluyla riski devralan şirket, devraldığı riskin bir bölümünü tekrar devredebilir.
 - D) Reasürans sözleşmesi için önceden yapılmış bir sigorta sözleşmesine ihtiyaç vardır.
 - E) Reasürans sözleşmesi sonucunda tüm riziko devredilmemişse elde kalan tutar konservasyon olarak ifade edilir.
- 19) **Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?**
- A) Reasürans riski hesabında, reasürörlere devredilen toplam primler dikkate alınır.
 - B) Özsermaye, gerekli özsermayeden düşük olmamalıdır.
 - C) Birinci yöntemle göre gerekli özsermaye; hayat dışı, hayat ve emeklilik branşları için hesaplanan sonuçların toplamıdır.
 - D) Şirketler, şekli ve içeriği Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenen sermaye yeterliliği tablosunu yılda iki defa hazırlar ve ilgili Kuruma gönderir.
 - E) Vadesine en az iki yıl kalan ve şirketin doğrudan ve dolaylı iştiraklerinden sağlanan krediler sermaye benzeri krediler olarak değerlendirilir.
- 20) **TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri'ne ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**
- A) TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nin yerini alacaktır.
 - B) Bir sigorta sözleşmesi, sözleşme süresinin sonlanması durumunda finansal tablo dışı bırakılır.
 - C) Prim dağıtım yaklaşımı, sözleşme süresinin bir yıl veya daha fazla olması durumunda kullanılmaktadır.
 - D) İlk defa finansal tablolara alma sırasında sözleşmenin ifasına ilişkin nakit akışları ile sözleşmeye dayalı hizmet marjı ölçülür.
 - E) Her bir raporlama dönemi sonundaki defter değerinin belirlenmesinde kalan teminat yükümlülüğü ile gerçekleşen hasarlara ilişkin yükümlülük dikkate alınır.

21) Türk Ticaret Kanununa göre mal sigortalarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sözleşme yapılırken geçersizliği bilmeyen sigortacı, durumu öğrendiği sigorta döneminin sonuna kadar prime hak kazanır.
- B) Sigorta edilen menfaatin sahibinin değişmesi hâlinde, aksine sözleşme yoksa, sigorta ilişkisi sona erer.
- C) Sigorta bedeli, rizikonun gerçekleştiği andaki sigortalı menfaatin değerini aşsa bile, sigortacı uğranılan zarardan fazlasını ödemez.
- D) Rizikonun gerçekleşmesi sonucu doğan kazanç kaybı, aksine sözleşme yoksa, sigorta kapsamındadır.
- E) Sigorta ettiren, önceki sigortadan doğan haklarını ikinci sigortacıya devretmişse; bu takdirde, devrin ikinci sigorta poliçesine yazılması şarttır; yazılmazsa ikinci sigorta sözleşmesi geçersiz sayılır.

22); poliçelerde bulunan teminat ve yükümlülükleri yerine getirme maliyetlerinin, aynı poliçe ve sözleşmelerden beklenen getiriyi aşması durumunda ortaya çıkar.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri kapsamında yukarıda boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Ekonomik açıdan dezavantajlı sigorta sözleşmeleri
- B) Sigorta riski
- C) Finansal risk
- D) Aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki fark düzeltmeleri
- E) Sözleşmeye dayalı hizmet marjı

23) 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu uyarınca sigorta ettiren veya sigorta sözleşmesinden menfaat sağlayan kişiler ile riski üstlenen taraf arasında sigorta sözleşmesinden doğan uyuşmazlıkların çözümü amacıyla Sigorta Tahkim Komisyonuna intikal etmiş şikâyetler üzerinde ön incelemeyi yapan kişi aşağıdakilerden hangisidir?

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

24) 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre çalışanların otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilmesine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Çalışan katkı payı en geç çalışanın ücretinin ödeme gününü takip eden üçüncü iş günü, işveren tarafından şirkete aktarılır.
- B) Çalışan katkı payı, çalışanın belirlenen prime esas kazancının yüzde üçüne karşılık gelen tutardır.
- C) Çalışanın cayma hakkını kullanmaması hâlinde, sisteme girişte bir defaya mahsus olmak üzere, ek Devlet katkısı hak etme ve ödeme koşuluna tabi olmak kaydıyla, iki bin Türk lirası tutarında ilave Devlet katkısı sağlanır.
- D) Emeklilik hakkının kullanılması hâlinde, hesabında bulunan birikimi en az yedi yıllık, yıllık gelir sigortası sözleşmesi kapsamında almayı tercih eden çalışana, birikiminin yüzde onu karşılığı ek Devlet katkısı ödemesi yapılır.
- E) Çalışan, emeklilik planına dâhil olduğunun kendisine bildirildiği tarihi müteakip altı ay içinde sözleşmeden cayabilir.

25) Matematik Karşılıklar Hesabına İlişkin 2022/8 sayılı Genelgeye göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Şirketin portföyünde gerçekleşen mortalite deneyimi tarifede esas alınan yaşam tablosuna göre daha olumsuz ise, bu mortalite deneyiminin hesaplamaya hemen yansıtılması gerekir.
- B) Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primler ile sigorta ettirenler ve lehtarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır.
- C) Üretim komisyonu ve gider paylarının sigortalılara veya lehtarlara iadesi gereken durumlarda, bu giderlerin ertelenmesi mümkündür.
- D) TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardını tamamen uygulayan şirketlerin ayrıca bu Genelge çerçevesinde matematik karşılıklara ilişkin hesaplama yapması da zorunludur.
- E) Aktüeryal matematik karşılıklar; prospektif ve retrospektif yöntemlere göre hesaplanabilir.

26) TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri aşağıdakilerden hangisine uygulanmaz?

- A) Sigorta şirketinin düzenlemiş olduğu sigorta sözleşmelerine
- B) Sigorta şirketinin düzenlemiş olduğu reasürans sözleşmelerine
- C) Sigorta şirketinin aldığı reasürans sözleşmelerine
- D) Sigorta şirketinin sigortalı taraf olduğu doğrudan sigorta sözleşmelerine
- E) Sigorta şirketinin ihraç ettiği isteğe bağlı katılım özellikli finansal araçlara

27)

- I. Mal sigortalarında tarafların sözleşme ile sigorta değerini belirli bir para olarak belirlemeleridir.
- II. Sigorta olunan menfaatin değerinin önceki sözleşmeyle tamamen teminat altına alınmadığı durumda bu menfaatin, geri kalan değerine kadar bir veya birkaç defa daha sigorta ettirilebilmesidir.
- III. Aynı rizikoların birden çok sigortacı tarafından aynı zamanda ve aynı süreler için teminat altına alınmasıdır.

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

- A) Kısmi Sigorta – Çifte Sigorta – Karşılıklı Sigorta
- B) Takseli Sigorta – Aşkın Sigorta – Kolektif Sigorta
- C) Takseli Sigorta – Kısmi Sigorta – Müşterek Sigorta
- D) Kısmi Sigorta – Takseli Sigorta - Müşterek Sigorta
- E) Kısmi Sigorta - Eksik Sigorta - Kolektif Sigorta

28) Aşağıdakilerden hangisi 5684 sayılı Sigortacılık Kanununda sayılan teknik karşılıklar arasında yer almaz?

- A) Kazanılmamış primler karşılığı
- B) Devam eden riskler karşılığı
- C) Öngörülemeyen hasar karşılığı
- D) Dengeleme karşılığı
- E) Matematik karşılık

29) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi Türkiye’de bulunan yerleşik kişilerin yurt dışında yaptırılabilceği sigortalardan biri değildir?

- A) Nakliyat sigortası
- B) Motorlu taşıt sigortası
- C) Hayat sigortası
- D) Nükleer sorumluluk sigortası
- E) Tarım sigortası

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

- A) İkramiyeler ve indirimler cari hesap dönemi içinde lehtar veya sigortalının lehine tahakkuk etmiş ve ödenmiş ya da ödenecek tüm tutarları kapsar.
- B) Teknik karşılıklara karşılık olarak gösterilecek varlıklar hesaplanırken üçüncü kişiler veya gruplardan olan alacakların, ancak aynı kişi ve gruplara olan borçların düşülmesinden sonra kalan kısmı teknik karşılıklara karşılık olarak gösterilebilir.
- C) Şirketler matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır.
- D) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu, şirketin mali yeterliliğin belirlenebilmesini teminen yazım riskine, katastrofik risklere, faiz, döviz, menkul kıymetler, kredi ve likidite risklerine ilişkin olarak şirketler tarafından stres testi yapılmasını talep edebilir.
- E) Matematik karşılıkların hesaplanmasında kullanılan yöntemler ve varsayımlar sözleşme süresince sigorta ettirenin ve lehtarın aleyhine değiştirilemez.

31) Hasarın oluşması sonucu sigortalının sigortacıdan talepte bulunabilmesi için hasarın poliçede teminat altına alınan tehlikelerden ileri gelmesi gerekir.

Yukarıdaki ifadeye karşılık gelen prensip aşağıdakilerden hangisidir?

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

32) Sigortacılık hesap planında, faaliyet dönemi içerisinde düzenlenen sigorta sözleşmelerinin prim gelirleri ve cari dönemde iptal edilen poliçelere ait iptal tutarlarının izlendiği hesap aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Brüt yazılan primler
- B) Brüt kazanılmamış primler
- C) Devreden kazanılmamış primler
- D) Brüt satışlar
- E) Yurtiçi satışlar

33) Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmelik uyarınca bilgilendirme yükümlülüğü hakkında aşağıdakilerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Sigortacı, bilgilendirme faaliyetini etkin olarak yürütmek amacıyla kurumsal internet sitesi oluşturmak zorundadır.
- B) Sigorta sözleşmesinin kurulması sırasında bilgilendirme yükümlülüğü gereği gibi yerine getirilmemiş ise sigorta ettiren sigorta sözleşmesini feshedebilir.
- C) Sigortacı, sigorta sözleşmesinden menfaat sağlayanların yazılı olarak kendisine yönelttiği sözleşmeye ilişkin bilgi taleplerini başvurunun kendisine ulaşmasından itibaren onbeş iş günü içinde cevaplandırmak zorundadır.
- D) Bilgilendirme yapıldığının ispatı sigortacıya aittir.
- E) Bilgilendirme yükümlülüğü, sigorta sözleşmesi kurulduktan sonra başlar ve sözleşmenin geçerli olduğu süre içinde devam eder.

34) Sigorta şirketleri tarafından karşılıklı güven ilişkisine dayalı olarak sunulan hizmet koşullarının detaylı olarak belirtildiği yazılı belgeye; poliçenin yürürlük süresi içerisinde sigorta ve reasürans sözleşmesinde yapılan değişiklik, ek ve iptal gibi durumları belirten ve sözleşmeye eklenen ek dokümanadenir.

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

- A) sigorta poliçesi/zeyilname
- B) sigorta teklifnamesi/teminat belgesi
- C) sigorta sertifikası/temditname
- D) ibraname/zeyilname
- E) ibraname/teminat belgesi

35)

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

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

- A) Sigorta şirketinin sigorta acentesi aracılığıyla sigorta poliçesi düzenlemesi
- B) Sigorta şirketinin broker aracılığıyla sigorta poliçesi düzenlemesi
- C) Sigorta şirketinin prim tahsil yetkili sigorta acentesi aracılığıyla düzenlediği sigorta poliçesinin feshi
- D) Sigorta şirketinin broker aracılığıyla düzenlediği sigorta poliçesinin feshi
- E) Sigorta şirketinin prim tahsil yetkisi olmayan sigorta acentesi aracılığıyla düzenlediği sigorta poliçesinin feshi

36) Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik uyarınca sigorta ve emeklilik şirketleri ara dönem ve yıl sonu finansal raporlarını aşağıdakilerden hangilerine bildirmesi gerekmektedir?

- A) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu - Sigortacılık Gözetim Sistemi
- B) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu - Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği
- C) Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu - Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği
- D) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği - Sigortacılık Gözetim Sistemi
- E) Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu - Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu

37) Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre sigorta şirketinden risk devraldığı zaman reasürör tarafından yapılması gereken prim üretimine ilişkin yevmiye kaydı aşağıdakilerden hangisidir?

A)

Reasüröre Devredilen Primler	/	XXX
Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	/	XXX

B)

Reasüröre Devredilen Primler	/	XXX
Brüt Yazılan Primler	/	XXX

C)

Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	/	XXX
Brüt Yazılan Primler	/	XXX

D)

Reasüröre Devredilen Primler	/	XXX
Sigorta Faaliyetlerinden Alacaklar	/	XXX

E)

Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	/	XXX
Sigorta Faaliyetlerinden Borçlar	/	XXX

38) Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğe göre aşağıdakilerden hangisi sigortacılık hesap planında yer alan hesap sınıflarından değildir?

- A) Cari varlıklar
- B) Kısa vadeli yükümlülükler
- C) Özsermaye
- D) Dönen varlıklar
- E) Hayat dışı branşları teknik kısım gelir tablosu

39) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre sigorta sözleşmelerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta sözleşmelerinde kapsam dışı bırakılmış riskler açıkça belirtilir, belirtilmemiş olan riskler teminat kapsamında sayılır.
- B) Sigorta sözleşmelerinde yabancı kelimelere Türk Dil Kurumu tarafından belirlenen karşılıklarıyla birlikte yer verilir.
- C) Hayat sigortalarına ilişkin sözleşmelerin yapılmasına dair teklifnamenin sigorta şirketine ulaştığı tarihten itibaren otuz gün içinde sigorta şirketi tarafından reddedilmemesi halinde sigorta sözleşmesi yapılmış olur.
- D) Sigorta sözleşmelerinde işin özelliğine uygun olarak tesis edilen özel şartlar sigorta sözleşmesi üzerinde açık olarak belirtilir.
- E) Sigorta şirketleri ve sigorta acenteleri; sigorta ettiren, lehdar ve sigortalıyı önemli değişiklik ve gelişmeler konusunda bilgilendirmekle yükümlüdür.

40)

- I. Sigorta işlemlerinde verginin matrahı, bu işlem dolayısıyla poliçede yer alan prim tutarıdır.
- II. Sigorta aracılığı tarafından yapılan sigorta işlemlerinde verginin mükellefi sigorta şirketleridir.
- III. Sigorta işlemi dolayısıyla komisyon ve benzeri adlarla sigorta aracılığına yapılan ödemeler vergi matrahından indirilemez.
- IV. Sigorta şirketleri, iptal ettikleri sigorta muamelelerine ilişkin vergileri indirim konusu yapamaz.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununa göre sigorta işlemlerinin vergilendirilmesine ilişkin yukarıda verilen bilgilerden hangileri doğrudur?

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

**Test Bitti.
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.**

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

**BANKACILIK
MEVZUATI**

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

**SİGORTACILIK VE
ÖZEL EMEKLİLİK
MEVZUATI**

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