

1. Aşağıdakilerden hangisi bir menkul kıymet türü değildir?
A. Depo sertifikası
B. Hisse senedi
C. Tahvil
D. Menkul kıymetleştirilmiş varlık
E. Gelire dayalı borçlanma aracı
2. Kaydi sistem ile ilgili olarak verilen aşağıdaki bilgilerden hangisi yanlıştır?
A. Sermaye Piyasası Kurulu'nun belirlediği sermaye piyasası araçları ve bu araçlara ilişkin hakların Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) tarafından, bilgisayar ortamında, ihraççılar, aracı kuruluşlar ve hak sahipleri itibarıyla tutulduğu ve bu araçlar üzerindeki hakların üçüncü kişilere karşı ileri sürülebilmesinde MKK'na yapılan bildirim tarihinin esas alındığı hukuki sistemdir
B. Kurul, sermaye piyasası aracının türüne ve ihraççısının veya MKK üyesinin niteliğine göre sermaye piyasası araçlarının hak sahibi ismine hesap açılmaksızın hesapların toplu olarak tutulmasına karar verebilir
C. Bu sistemde kaydedilen haklar ayrıca senede bağlanmaz, fiziki teslim yapılmaz
D. Kaydi sistem kanunen tüm sermaye piyasası araçları için öngörülmekle birlikte, hangi aracın ne zaman kaydi sisteme tabi olacağı kararı Merkezi Kayıt Kuruluşunun yetkisindedir
E. Kaydi sermaye piyasası araçları, nama veya hamiline yazılı olmalarına bakılmaksızın isme açılmış hesaplarda izlenir
3. Aşağıdaki işlemlerden hangisinde bağımsız denetim yapma zorunluluğu bulunmamaktadır?
A. Birleşme
B. Bölünme
C. Devir
D. Halka arz
E. Arbitraj
4. Bir zararın, ihraççılardan tazmin edilememesi veya ihraççılardan tazmin edilemeyeceğinin açıkça belli olması hâlinde o zarardan aşağıdakilerden hangisi sorumlu değildir?
A. Halka arz edenler
B. İhraca aracılık eden lider aracı kurum
C. Bağımsız denetim şirketi
D. Varsa garantör
E. İhraççının yönetim kurulu üyeleri
5. Yönetim kurulu, geçmiş hesap dönemine ait, Türkiye Muhasebe Standartlarında öngörülmüş bulunan finansal tablolarını, eklerini ve yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporunu, bilanço gününü izleyen hesap döneminin kaç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar?
A. 1
B. 2
C. 3
D. 4
E. 5
6. Aşağıdakilerden hangisi YTM'nin gelirleri arasında yer almaz?
A. Yatırım kuruluşlarının yatıracığı giriş aidatları
B. Yıllık aidatlar ve ek aidatlar
C. YTM malvarlığının getirisi
D. Kanun kapsamında verilen idari para cezalarının %25'i
E. Zaman aşımına uğraması üzerine YTM'ye aktarılan her türlü emanet ve alacaklar
7. YTM, tazmine hak kazanan yatırımcıları mümkün olan en kısa sürede tazmin etmek üzere gerekli hazırlıkları yapmak ve hak sahiplerini ve tazmin tutarlarını belirledikten sonra kural olarak kaç ay içinde ödemeleri gerçekleştirmekle yükümlüdür?
A. 1
B. 2
C. 3
D. 4
E. 5

8. Aşağıdakilerden hangisi Sermaye Piyasası Kanunu'na göre temel suç tipleri arasında yer almaz?
A. Tezgahestü arbitraj ihlali
B. Usulsüz halka arz ve izinsiz sermaye piyasası faaliyeti
C. Sır saklama yükümlülüğünü ihlal
D. Güveni kötüye kullanma ve sahtecilik
E. Bilgi suiistimali
9. Halka açık ortaklıkların, ilişkili taraflarıyla gerçekleştirdikleri işlemlerin emsallerine, piyasa teamüllerine, ticari hayatı basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda gerçekleştirildiğini tevsik eden belgeleri en az kaç yıl süreyle saklaması gerekir?
A. 2 B. 4
C. 6 D. 8
E. 10
10. İhraççılar tarafından, iş akdi ile veya başka bir şekilde kendilerine bağlı olarak çalışan ve içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişiler aşağıdakilerden hangisine bildirilir?
A. SPK
B. MKK
C. TSPB
D. MSK
E. YTM
11. Aşağıdakilerden hangisi Gelişen İşletmeler Piyasası'nda uygulanan kamuyu aydınlatma yükümlülüklerinden biri değildir?
A. Şirket paylarının değerini, yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikte veya yatırımcıların haklarını kullanmalarına yönelik önemli olay ve gelişmeleri kamuya açıklaması
B. Piyasa danışmanı tarafından kamuya açıklanmak üzere kendisine iletilen açıklamalar ile piyasa danışmanlığı anlaşmasına ilişkin hususları kamuya açıklaması
C. 3, 6, 9 ve 12 aylık finansal raporların düzenlenmesi
D. Şirketin internet sitesinin çalışır durumda olması
E. Borsa tarafından ilan edilmesi istenen bilgi ve belgeleri Kamuyu Aydınlatma Platformu'na göndermesi

12. Halka açık anonim ortaklıkların tüzel kişilikleri ile yatırımcılar arasındaki organizasyonu sağlayan bölüm aşağıdakilerden hangisidir?
A. Yatırımcı faaliyet bölümü
B. Yatırımcı tazmin merkezi
C. Yatırımcı organizasyon bölümü
D. Yatırımcı ilişkileri bölümü
E. Hiçbiri

13. Kurumsal yönetim ilkeleri gereğince anonim ortaklıkların kurumsal internet siteleri ile ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?
A. Şirket tarafından kurumsal internet sitesinde yayımlanan bilgilerin bağımsız denetimden sürekli olarak geçirilmesi gerekir
B. Şirketin ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları gösterilecek şekilde asgari 6 ayda bir güncellenecek şekilde açıklanmalıdır
C. İnternet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ayrıca ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanır
D. En az son 5 yıllık bilgilere kurumsal İnternet sitesinde yer verilir
E. Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, özel durum ve dipnotlar hariç finansal tablo bildirimleri Türkçe'nin yanı sıra eşanlı olarak İngilizce de KAP'ta açıklanır. İngilizce açıklamalar, açıklamadan yararlanacak kişilerin karar vermelerine yardımcı olacak ölçüde doğru, tam, dolaysız, anlaşılabilir, yeterli ve açıklamanın Türkçesi ile tutarlı olacak şekilde özet olarak hazırlanır

- I. Emlak alım satım şirketleri
II. Yatırım kuruluşları
III. Fon kurucuları
14. Yukarıdaki kuruluşlardan hangileri bilgi, belge ve açıklamalarını elektronik ortamda imzalayarak kamuyu aydınlatma platformuna göndermekle yükümlü değildir?
A. Yalnız I
B. Yalnız II
C. Yalnız III
D. I ve II
E. I ve III
15. Anonim ortaklıkların yönetim kurullarının işlevleri ile ilgili olarak aşağıda verilen bilgilerden hangisi yanlıştır?
A. Yönetim kurulu, alacağı stratejik kararlarla, şirketin risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla şirketin öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözeterek şirketi idare ve temsil eder
B. Yönetim kurulu, yılda en az iki kez risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirir
C. Yönetim kurulu; şirketin stratejik hedeflerini tanımlar, şirketin ihtiyaç duyacağı işgücü ile finansal kaynaklarını belirler, yönetimin performansını denetler
D. Yönetim kurulu üyeleri arasında görev dağılımı varsa, yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri faaliyet raporunda açıklanır
E. Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına karar verilmesi durumunda, bu durum gerekçesi ile birlikte KAP'ta açıklanır
16. Bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak aşağıdaki oranlardan hangisine veya daha fazlasını teşkil eden paylar nitelikli pay olarak değerlendirilir?
A. %5
B. %10
C. %15
D. %20
E. %25
17. Bankaların yönetim kurulu en az kaç kişiden oluşur?
A. 1
B. 2
C. 3
D. 4
E. 5
18. Bankaların denetim komitesi en az kaç kişiden oluşur?
A. 1
B. 2
C. 3
D. 4
E. 5
19. Bankaların hesap dönemi sonuna ilişkin konsolide ve konsolide olmayan bağımsız denetim raporları banka tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına hangi ay sonuna kadar gönderilir?
A. Mart
B. Nisan
C. Mayıs
D. Haziran
E. Ekim
20. Bankalarda sermaye yeterlilik oranı kaçtır?
A. %2
B. %4
C. %6
D. %8
E. %10
21. Bankalarca bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna kullanılabilecek kredilerin toplamı özkaynakların % kaçını aşamaz?
A. 10
B. 15
C. 20
D. 25
E. 50
22. Bankaların gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamı öz kaynaklarının % kaçını aşamaz?
A. 10
B. 15
C. 20
D. 25
E. 50

23. Bankalar, yıl sonu finansal raporlarını Resmî Gazete’de yayımlandığı tarih itibarıyla, ara dönem finansal raporlarını ise kuruluş birlikleri tarafından kamuya açıklandıktan sonra kendi internet sayfalarında yayımlamak ve en az kaç yıl süreyle kullanıcıların ulaşımına açık tutmak zorundadır?
A. 1 B. 2
C. 3 D. 4
E. 5
24. Yönetim kurulu kararı ile genel kurula sunulması uygun görülen yıllık faaliyet raporu değerlendirilir ve verilecek bağımsız denetçi görüşü ile birlikte yıllık genel kurul toplantısından en az kaç gün önce ortakların incelemesine sunulur?
A. 10 B. 15
C. 20 D. 25
E. 50
25. Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan risk türü aşağıdakilerden hangisidir?
A. Dolaylı ülke riski
B. Baz risk
C. Artık risk
D. Alım satım riski
E. Hiçbiri
26. Bankalarda İç kontrol birimi yöneticisinin en az kaç yıllık bankacılık deneyimine sahip olması şarttır?
A. 3 B. 5
C. 7 D. 10
E. 15
27. Anaparanın, faizin veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacaklar hangi kredi grubunda izlenmelidir?
A. 1 B. 2
C. 3 D. 4
E. 5
28. Yapılması gereken ödemelerin aksatılması halinde, yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar her yıl kalan anapara borcunun % kaç tahsil edilmiş olması kaydıyla, azami bir kez daha yeniden yapılandırılabilir?
A. 5 B. 10
C. 15 D. 20
E. 25
29. Bankalarda kredi açma yetkisi esas itibarıyla kime aittir?
A. Yönetim kuruluna
B. Genel kurula
C. Kredi komitesine
D. Şubelere
E. Risk yönetim komitesine
30. İç kontrol birimi fiziken bankanın hangi biriminde yer alır?
A. Bölge müdürlüğü
B. Genel müdürlük
C. Yönetim komitesi
D. Şube
E. Hiçbiri
31. Eksik sigorta aşağıdakilerden hangisinde doğru şekilde verilmiştir?
A. Sigorta bedelinin, malın gerçek değerinin altında olmasıdır.
B. Sigorta bedelinin, malın gerçek değerinin üstünde olmasıdır.
C. Sigorta poliçesinde eksik riskler var demektir.
D. Sigorta poliçesinin primi ödenmemiş demektir.
E. Sigorta poliçesinin primi eksik ödenmiş demektir.
32. Sigorta Acenteleri Sektör Meclisi üyelerinin sayısı kaçtır?
A. 10 B. 20
C. 30 D. 40
E. 50

33. Herhangi bir sigorta şirketinin nam ve hesabına, sözleşme ile sigorta aracılık hizmetleri yapan kuruluş hangisidir?

- A. Acente
- B. Broker
- C. Prodüktör
- D. Eksper
- E. Reasürör

34. Sigorta veya reasürans sözleşmesi yaptırmak isteyenleri temsil ederek, bu sözleşmelerin yaptırılacağı şirketlerin seçiminde tamamen tarafsız ve bağımsız davranarak ve teminat almak isteyen kişilerin hak ve menfaatlerini gözeterek sözleşmelerin akdinden önceki hazırlık çalışmalarını yürütmeyi ve gerektiğinde sözleşmelerin uygulanmasında veya tazminatın tahsilinde yardımcı olmayı meslek edinen kişi aşağıdakilerden hangisidir?

- A. Acente
- B. Broker
- C. Reasürans
- D. Sigorta Eksperi
- E. Sigorta Raportörü

35. Sigorta eksperleri icra komitesi kaç üyeden oluşur?

- A. 2
- B. 3
- C. 5
- D. 7
- E. 9

36. Aşağıdakilerden hangisi Sigorta Acenteleri İcra Komitesinin kuruluş amaçları arasında yer almaz?

- A. Levhaya kayıt işlemlerini yürütmek
- B. İlgili konularda disiplin cezası vermek
- C. Sigorta anlaşmazlıklarını çözmek
- D. Mensupları arasında haksız rekabeti önlemek
- E. Hiçbiri

37. Aşağıdakilerden hangisi sigortanın temel prensipleri arasında yer almaz?

- A. Azami iyi niyet
- B. sigortalanabilir menfaat
- C. Tazminat
- D. Güvence
- E. Yakın sebep

38. Sigortacılık kanuna göre iç denetim birimi kaç ayda bir raporlama yapmalıdır?

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4
- E. 5

39. Bireysel emeklilik sisteminde en az altı yıl kalanlar devlet katkısının % kaçına hak kazanır?

- A. 15
- B. 25
- C. 30
- D. 35
- E. 60

40. Sigorta şirketinin yönetim kurulu en az kaç kişiden oluşur?

- A. 5
- B. 4
- C. 3
- D. 2
- E. 1

Sermaye Piyasası, Bankacılık Sigortacılık ve
Özel Emeklilik Mevzuatı

Deneme Sınavı

Cevap Anahtarı

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