

BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
29 HAZİRAN 2024 Saat: 13.30

KİTAPÇIK
TÜRÜ
A

Adı ve Soyadı :

T.C. Kimlik No :

Sınav Salon No :

Sıra No :

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

ADAYLARIN DİKKATİNE!

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

CEVAP KÂĞIDI VE SORU KİTAPÇIĞI İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

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

1)

4)

2)

5)

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 paylaşırabilir.
- E) Teminat konusu varlıklar, teminat yöneticisinin borçları nedeniyle kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, rehnedilemez.

6)

DOĞRU CEVAP: C

7)

9)

8)

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

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

DOĞRU CEVAP: B

11)

12)

15)

13)

16)

14)

17)

20)

18)

21)

19)

22)

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

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

DOĞRU CEVAP: A

24)

28)

25)

29)

26)

30)

27)

31)

33)

32)

34)

35)

38)

36)

39)

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

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

DOĞRU CEVAP: C

40)

Test Bitti.
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1)

4)

2)

5)

3)

6) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdakilerden hangisi mevduat bankaları nezdinde açtırılan, gerçek kişilere ait ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan mevduat hesaplarını ifade eder?

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

DOĞRU CEVAP: A

7)

10)

8)

11)

9)

12)

15)

13)

14)

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

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

DOĞRU CEVAP: D

17)

20)

18)

21)

19)

22)

23)

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

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

DOĞRU CEVAP: E

25)

26)

27)

28)

29)

30)

32)

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

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

33)

34)

DOĞRU CEVAP: A

35)

37)

36)

38)

39)

40)

**Test Bitti.
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.**

1)

2)

3)

4)

5)

6)

7)

9)

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

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

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

DOĞRU CEVAP: D

8)

10)

11)

14)

12)

15) TFRS 17 *Sigorta Sözleşmeleri* aşağıdakilerden hangisine uygulanmaz?

- A) Sigorta sözleşmeleri
- B) Tanımlanmış emeklilik fayda planlarında raporlanmış emeklilik fayda yükümlülükleri
- C) Elde tutulan reasürans sözleşmeleri
- D) Reasürans sözleşmeleri
- E) İsteğe bağlı katılım özelliği bulunan yatırım sözleşmeleri

DOĞRU CEVAP: B

13)

16)

17)

19)

20)

18)

21)

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

Yukardaki cümlede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

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

DOĞRU CEVAP: A

23)

24)

25)

26)

27)

28)

29)

33)

30)

34)

31)

35)

32)

36)

37)

38)

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

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

DOĞRU CEVAP: E

40)

**Test Bitti.
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.**