

1. Aracı kurumların bir müşteriye açacakları kredi tutarı, genel işlem sınırı hesaplamasında kullanılan ortalama özsermaye tutarının % kaçını aşamaz?
 - a. %10
 - b. %25
 - c. %35
 - d. %50
 - e. %5
2. Aşağıdakilerden hangisi aracı kurumların yapamayacakları işlemlerden biri değildir?
 - a. Ticari amaçlı gayrimenkul alım satımında bulunamaz
 - b. Mevzuatın imkân verdiği haller hariç olmak üzere ödünç para verme işlemleri yapamaz
 - c. Kuruldan icrası için izin alınan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin iş ve işlemler dışında hiçbir sınaî ve zirai faaliyette bulunamaz
 - d. Mevduat veya katılım fonu toplayamaz
 - e. İhraç ettikleri payları müşterileri nam ve hesaplarına alıp satamaz
3. Aşağıdakilerden hangisi yatırım danışmanlığı faaliyetinde bulunulmasına izin verilebilmesi için Kurulun yatırım kuruluşlarının kuruluş ve faaliyet esasları ile ilgili düzenlemelerinde faaliyete geçmek için aranan özel şartlardan değildir?
 - a. Kurulun aracı kurumların sermayeleri ve sermaye yeterliliği ile ilgili düzenlemelerinde bu faaliyet için öngörülen asgari özsermaye yükümlülüğünü yerine getirmiş olması
 - b. 4 yıllık lisans eğitimi veren kurumlardan mezun yeterli sayıda yatırım danışmanını istihdam etmiş olması
 - c. Bu alanda en az 1 yıldır faaliyette bulunması
 - d. Yatırım danışmanlarının finans piyasalarında en az 3 yıllık tecrübesi olması
 - e. Yatırım danışmanlığı faaliyetinin yürütülmesini teminen araştırma birimini oluşturmuş, birim yöneticisini ve ona bağlı olarak çalışacak yeterli sayıda araştırma uzmanını görevlendirmiş olması
4. Aşağıdakilerden hangisi müşteri şikâyetleri ile ilgili kayıtların, her bir şikâyete ilişkin asgari unsurlardan biri değildir?
 - a. Şikâyet sahibinin adı, soyadı, adresi ve hesap numarası.
 - b. Şikâyet tarihi.
 - c. Şikâyetin özeti ve mevzuatın hangi hükümlerine aykırılık iddiasında olduğu.
 - d. Varsa şikâyete konu personelin kıdemi
 - e. Şikâyete ilişkin olarak yatırım kuruluşu tarafından yapılan işlemlerin özeti.
5. Bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı kapsamında müşteriye sunulacak hizmet ile müşterinin yatırım amaçları, mali durumu ile bilgi ve tecrübesinin uyumlu olup olmadığının yetkili kuruluşlar tarafından değerlendirilmesi aşağıdakilerden hangisidir?
 - a. Uyum değerlendirmesi
 - b. Uygunluk değerlendirmesi
 - c. Yeterlilik testi
 - d. Yerindelik testi
 - e. Seviye testi
6. Aşağıdakilerden hangisi Kuruldan izin almak kaydıyla yapılabilecek ve Tebliğ ile düzenlenen yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden değildir?
 - a. Sermaye piyasası araçlarının kendi namına saklanması ve yönetimi
 - b. Sermaye piyasası araçlarıyla ilgili emirlerin alınması ve iletilmesi
 - c. Bireysel portföy yöneticiliği
 - d. Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunularak satışa aracılık edilmesi
 - e. Çok taraflı alım satım sistemlerinin ve borsa dışı diğer teşkilatlanmış pazar yerlerinin işletilmesi

7. Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca aşağıdakilerden hangisi yatırım kuruluşlarının yetkili oldukları yatırım hizmet ve faaliyetlerine bağlı olarak yapabilecekleri yan hizmetler arasında bulunmaz?

- Servet yönetimi ve finansal planlama yapılması
- Aracılık yükleniminin yürütülmesi ile ilgili hizmetlerin sunulması
- Bireysel portföy yöneticiliği yapılması
- Sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerle ilgili yatırım araştırması ve finansal analiz yapılması
- Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunulması

8. Sermaye piyasası araçlarına ilişkin müşteri emirlerinin yatırım kuruluşları tarafından, yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşuna veya kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa iletilmesi ve emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılması hangi faaliyet türünü gösterir?

- Portföy yönetim aracılığı
- Alım satım aracılığı
- Portföy aracılığı
- İşlem aracılığı
- Emir iletimine aracılık

9. Aşağıdakilerden hangisi emir iletimine aracılık faaliyetinde bulunmak için aranan özel şartlardan değildir?

- Emir iletimine aracılık faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumlu olacak birimi de içeren organizasyon yapısını oluşturmuş ve birim yöneticisini istihdam etmiş olması
- Merkez veya merkez dışı örgütlerinde çalışacak yeterli sayıda ihtisas personelinin istihdam etmiş olması
- Kurulun bu faaliyet için öngörülen asgari özsermaye yükümlülüğünü yerine getirmiş olması
- Düzenlemede belirlenen sayıda şube açılmış olması
- Emirlerin iletileceği işlem veya portföy araçlarının listesi ile bu sürecin nasıl işleyeceğine ilişkin şirket politikasını belirlemiş olması

10. Aşağıdakilerden hangisi işlem aracılığı faaliyetinin yürütülmesi sırasında yatırım kuruluşlarının uymaları zorunlu esaslar arasında yer almaz?

- Yatırım kuruluşları müşteri emirlerini, emir gerçekleştirme politikası, çerçeve sözleşmede belirtilen esaslar, müşteri emirini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirir.
- Tezgaüstü türev araç işlemleriyle ilgili olarak müşterilerin kesinleşmiş nakit alacaklarının müşteri talebi olmasa dahi, en geç 5 iş günü içinde tam ve nakden ödenmesi gerekir.
- Kaldıraçlı işlemlerle ilgili olarak yatırılan teminat tutarlarının üzerinde bir kayba uğratabilecek şekilde müşterilere işlem yaptırılamaz.
- Müşteriye ait emir bilgileri herhangi bir üçüncü şahsa, müşteri aleyhine ve üçüncü şahıs lehine müşterinin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.
- Yatırım kuruluşları müşteri emirlerini, emir gerçekleştirme politikası, çerçeve sözleşmede belirtilen esaslar, müşteri emirini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirir.

11. Aşağıdakilerden hangisi yatırım danışmanlığı faaliyetinin yürütülmesine ilişkin ilke ve esaslardan değildir?

- Ancak belirli koşullar yerine geldiğinde belirli bir getirinin sağlanacağına dair vatte bulunulması
- Yatırımcıların yerindelik testi kapsamında elde edinilen bilgiler dikkate alınarak en uygun yatırım kararını almalarını sağlayacak yönde tavsiyede bulunulması
- Her türlü öngörü, tahmin ve fiyat hedeflerine, bunların öngörü, tahmin ve fiyat hedefi olduğu açıkça belirtilmek suretiyle yer verilmesi ve bunların oluşturulmasında kullanılan tüm önemli varsayımların belirtilmesi
- Sunulan yorum ve tavsiyelerin güvenilir kaynak, belge, rapor ve analizlerle desteklenmesi
- Yorum ve tavsiyelerin özenle hazırlanması ve objektif olması

12. Portföy aracılığı faaliyetini aşağıdaki tanımlamalardan hangisi doğru olarak vermektedir?

- Emir iletimine aracılık faaliyetine ek olarak, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine, iletmek suretiyle gerçekleştirilmesini ifade eder.
- İşlem aracılık faaliyetine ek olarak, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, yetkilendirilmiş bir kuruluşa, iletmek suretiyle gerçekleştirilmesini ifade eder.
- Emir iletimine aracılık faaliyetine ek olarak, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa, iletmek suretiyle gerçekleştirilmesini ifade eder.
- İşlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetidir.
- Sermaye piyasası araçlarına ilişkin müşteri emirlerinin yatırım kuruluşları tarafından yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşuna iletilmesini ve emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılmasını ifade eder.

13. Halka arza aracılıkta ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının, izahnamede belirtilen satış süresi içinde satışa sunulmasının, satılmayan kısmın ise satışı yapana iade edilmesi veya bunları daha önce satın almayı taahhüt etmiş üçüncü kişilere satılması aşağıdakilerden hangisidir?

- Bakiyeyi yüklenim
- En iyi gayret aracılığı
- Tümünü yüklenim
- Kısmen tümünü yüklenim
- Kısmen bakiyeyi yüklenim

14. Aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığı faaliyetleri Kuruldan izin almak kaydıyla aşağıdaki kurumlardan hangileri tarafından yerine getirilebilir?

- Aracı kurumlar
- Aracı kurumlar, kalkınma ve yatırım bankaları ile portföy yönetim şirketleri
- Kalkınma ve yatırım bankaları ile portföy yönetim şirketleri
- Aracı kurumlar ile kalkınma ve yatırım bankaları
- Aracı kurumlar ile portföy yönetim şirketleri

15. Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğde saklama hizmetine ilişkin olarak sözedilen saklama türleri aşağıdakilerden hangisidir?

- Özel ve genel saklama hizmeti
- Sınırlı ve sınırsız saklama hizmeti
- Sınırlı ve özel saklama hizmeti
- Bireysel ve kurumsal saklama hizmeti
- Sınırlı ve genel saklama hizmeti

16. Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ uyarınca aracı kurumların genel işlem sınırı hesaplanırken son aya ait özsermaye rakamının ortalamadan düşük olması durumunda aşağıdakilerden hangisi uygulanır?

- Limit hesaplamalarında son üç aylık özsermaye rakamlarının ortalaması yerine son aya ait özsermaye rakamı dikkate alınır.
- Limit hesaplamalarında son üç aylık özsermaye rakamlarının ortalaması yerine son 6 aya ait özsermaye ortalaması dikkate alınır.
- Limit hesaplamalarında son üç aylık özsermaye rakamlarının ortalaması yerine son 2 aya ait özsermaye ortalaması dikkate alınır.
- Limit hesaplamalarında son üç aylık özsermaye rakamlarının ortalaması yerine son 4 aya ait özsermaye ortalaması dikkate alınır.
- Limit hesaplamalarında son üç aylık özsermaye rakamlarının ortalaması yerine 12 aya ait özsermaye ortalaması dikkate alınır.

17. Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ uyarınca aracı kurumların özel işlem sınırı aşağıdakilerden hangisidir?

- Aracı kurumların bir müşteriye açacakları kredi tutarı, hesaplanan ortalama özsermaye tutarının %20'sini aşamaz.
- Aracı kurumların bir müşteriye açacakları kredi tutarı, hesaplanan ortalama özsermaye tutarının %10'unu aşamaz.
- Aracı kurumların bir müşteriye açacakları kredi tutarı, hesaplanan ortalama özsermaye tutarının %15'ini aşamaz.
- Aracı kurumların bir müşteriye açacakları kredi tutarı, hesaplanan ortalama özsermaye tutarının %25'ini aşamaz.
- Aracı kurumların bir müşteriye açacakları kredi tutarı, hesaplanan ortalama özsermaye tutarının %50'sini aşamaz.

18. Aşağıdakilerden hangisi aracı kuruluşlar tarafından düzenlenmesi zorunlu olan belgelerden biri değildir?

- Menkul Kıymet Giriş-Çıkış Fişi
- Seans Takip Formu
- İşlem Dağıtım Listesi
- Hesap Ekstresi
- İşlem Takip Formu

19. XYZ A.Ş aracı kurumunun bir müşterisi 15.01.2014 tarihinde telefonla ABC hisse senedine ilişkin alış emri vermiştir. XYZ A.Ş. aracı kurumu söz konusu emre ilişkin ses kayıtlarını hangi tarihe kadar saklamak zorundadır?

- 01.01.2015
- 15.01.2015
- 15.01.2016
- 01.01.2017
- 01.01.2016

20. Müşteri emir formları ve seans takip formu ile türev piyasalar emir takip formuna ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- Emir formu, emrin borsaya ileildiği kanal bazında müteselsil sıra numarası ile her emir için tebliğde yer alan bilgileri taşıması şartıyla serbestçe düzenlenir.
- Emirlerin yazılı olarak alınması halinde, elektronik olarak düzenlenecek emir formundan yazılı bir örnek alınarak müşterinin imzasının alınması zorunlu olup emir formunun müşteri ve emri alan yatırım kuruluşu görevlisi tarafından imzalanmış bir örneği talebi halinde müşteriye verilir.
- Sözlü olarak verilmiş emirler için alındıkları anda müşteri imzası aranmaksızın elektronik ortamda müşteri emir formu düzenlenmesine gerek yoktur.
- Emir formunda, emrin alındığı tarih ile asgari saniye bazında olmak üzere mümkün olan en küçük birimde zamanı gösteren bir ibarenin damga olarak veya bilgisayar marifetiyle basılması şarttır.
- Faks yoluyla iletilen emirlere ilişkin talimatın, faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan, göndericinin faks numarası, tarih ve zaman bilgilerini kapsaması zorunludur.

21. Bir müşteriye verilmiş olan müşteri ve hesap numarası, çerçeve sözleşmenin sona erme tarihinden itibaren kaç yıl geçmedikçe başka bir müşteriye verilemez?

- 5
- 10
- 1
- 3
- 15

22. Aşağıdakilerden hangisi yatırım kuruluşlarının yapamayacakları işlerden biri değildir?

- Mevzuatın imkân verdiği haller hariç olmak üzere sermaye piyasası araçlarının, belli bir getiri sağlayacağı yönünde herhangi bir yazılı veya sözlü taahhütte bulunamaz.
- Müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakit üzerinde hak ve yetkileri olmaksızın kendileri veya üçüncü şahıslar lehine herhangi bir tasarrufta bulunamaz,
- Çalışanlarının ve müşterilerinin olağan müşteri-aracı kurum ilişkisi dışındaki imkânlardan yararlanmak suretiyle kendi nam ve hesaplarına işlem yapmalarına olanak sağlayamaz,
- Müsaade edilen haller hariç olmak üzere, ihraç ettikleri payları kendi nam ve hesaplarına alıp satabilir.
- Mevduat veya katılım fonu toplayamaz, mevduat veya katılım fonu toplama sonucunu verebilecek iş ve işlemler yapamaz.

23. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümlerine ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- Yazılı onay alınmadan saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunludur.
- Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir
- Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir
- Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir:
- Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır

24. Kurulun düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında yalnızca nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının kaç Türk Lirası tutarını aşanlar talebe dayalı profesyonel müşteri olarak kabul edilir?

- 100.000
- 10.000.000
- 500.000
- 1.000.000
- 5.000.000

25. Aşağıdakilerden hangisi aracı kuruluşlar türev araçların alım satımına aracılık faaliyeti kapsamında düzenlemek zorunda olduğu belgelerden biri değildir?

- Türev Piyasalar Teminat Durumu Raporu
- Pozisyon Limit Azaltım Raporu
- Türev Piyasalar Hesap Ekstresi
- Türev Piyasalar Açık Pozisyon Raporu
- Türev Piyasalar Müşteri Kâr Zarar Raporu

Cevap Anahtarı

1	A
2	E
3	C
4	D
5	D
6	A
7	C
8	E
9	D
10	B
11	A
12	D
13	B
14	D
15	E
16	A
17	B
18	E
19	D
20	C
21	B
22	D
23	A
24	D
25	B