

1. Aşağıdakilerden hangisi bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde kaçını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payları ifade eder?
- A. %5  
B. %10  
C. %15  
D. %20  
E. %25
2. Bankalarda Denetim komitesi üyelerinin, Kurulca belirlenen niteliklere sahip olmaları şarttır. Buna ilişkin bilgi ve belgeler atamanın yapılmasını müteakiben en geç kaç iş günü içinde Kuruma bildirilir?
- A. 1  
B. 3  
C. 5  
D. 7  
E. 9
3. Banka genel müdürlerinin bankacılık veya işletmecilik alanında en az kaç yıllık meslekî deneyime sahip olmaları şarttır?
- A. 10  
B. 15  
C. 20  
D. 25  
E. Hiçbiri
4. Bankalarda sermaye yeterlilik oranı yüzde kaçtır?
- A. %2  
B. %4  
C. %6  
D. %8  
E. %10
5. Bankalarca bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna kullanılabilecek kredilerin toplamı öz kaynakların yüzde kaçını aşamaz?
- A. %5  
B. %10  
C. %15  
D. %20  
E. %25
6. Bankalar nezdlerindeki mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına tâbidir?
- A. 10  
B. 15  
C. 20  
D. 25  
E. Hiçbiri
7. Çok uluslu şirketlere hizmet eden, müdahale ve vergilendirmenin asgari düzeyde tutulduğu ve konvertibl paralarla çalışan ülke dışından sağlanan fonların yine ülke dışından kullanıldığını amaçlayan bankacılık türü aşağıdakilerden hangisidir?
- A. Kalkınma Bankacılığı  
B. Yatırım Bankacılığı  
C. Uluslararası Bankacılık  
D. Katılım Bankacılığı  
E. Kıyı Bankacılığı
8. Mevduat sahibinin hesabının bulunduğu banka dışındaki bir başka banka hesabına para aktarması durumunda ne ad verilir?
- A. Virman  
B. Havale  
C. EFT  
D. Fon transferi  
E. Valör
9. Aşağıdakilerden hangisi bankacılık sistemimizde yer alan banka türlerinden biri değildir?
- A. Kamu bankaları  
B. Katılım bankaları  
C. Özel bankalar  
D. Yatırım bankaları  
E. Risk bankaları

10. Aşağıdakilerden hangisi, bankanın faaliyet gelirlerinden biri değildir?

- A. Kredilerden elde edilen faiz geliri
- B. Menkul kıymetlerden elde edilen faiz geliri
- C. Bankalar arası işlemlerden elde edilen faiz geliri
- D. Komisyon gelirleri
- E. Olağanüstü sağlanan gelir

11. Sigortaya tâbi olacak tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait katılım fonlarının kapsamı ve tutarı aşağıdaki kurumlardan hangisi tarafından belirlenir?

- A. Hazine
- B. TMSF
- C. BDDK
- D. TCMB
- E. SPK

12. Sigorta ettiren veya sigorta sözleşmesinden menfaat sağlayan kişiler ile riski üstlenen taraf arasında sigorta sözleşmesinden doğan uyuşmazlıkların çözümü amacıyla Komisyona intikal etmiş şikâyetler üzerinde ön incelemeyi yapan kişi aşağıdakilerden hangisidir?

- A. Sigorta eksperisi
- B. Sigorta şirketi
- C. Sigorta raportörü
- D. Sigorta hakemi
- E. Sigorta acentesi

13. Sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri, faaliyete geçebilmek için, faaliyet göstermek istedikleri her bir sigorta branşında aşağıdakilerden hangisinden ruhsat almak zorundadır?

- A. Türkiye Sigorta ve Reasürans Birliği
- B. SPK
- C. SPL
- D. Hazine Müsteşarlığı
- E. TMSF

14. Aşağıdakilerden hangisi Sigorta Acenteleri İcra Komitesinin görevleri arasında yer almaz?

- A. Hazine müsteşarlığına sunulmak üzere yıllık rapor hazırlamak
- B. Sigorta acenteliği faaliyeti için gerekli asgarî fizikî şartları belirlemek
- C. Sigorta acenteliğinin etik kurallarını belirlemek ve sigorta acenteliği uygulamalarında birlik sağlanmasına çalışmak
- D. Sigorta acenteliği faaliyetlerinin adil ve dürüst bir biçimde yerine getirilmesi, iş ahlakının sağlanması, meslek mensuplarının dayanışma ve sigorta acenteliği mesleğinin gerektirdiği özen ve disiplin içinde çalışması için meslek kurallarını oluşturmak
- E. Yurt içinde ve yurt dışında sigorta acenteliği ile ilgili diğer meslek kuruluşları ile ilişki kurmak

15. Aşağıdakilerden hangisi Sigorta Acenteleri İcra Komitesi tarafından verilecek disiplin cezaları arasında yer almaz?

- A. Meslekten çıkarma
- B. Yetki belgesi iptali
- C. Uyarma
- D. Geçici olarak meslekî faaliyetten alıkoyma
- E. Kınama

16. Aşağıdakilerden hangisi Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliğinin görev ve yetkileri arasında yer almaz?

- A. Türkiye’de sigortacılığı temsil etmek ve tanıtmak için gerekli girişimlerde bulunmak, yurt içi ve yurtdışındaki ilgili kuruluşlara gerektiğinde üye olmak ve delege göndermek
- B. Sigortacılık mesleğinin gelişmesini sağlayıcı önlemler almak, bu amaçla araştırma kuruluşları tesis etmek ve bu konudaki araştırma ve çalışmalarını desteklemek
- C. Sigortacılık mesleğinin gelişmesini temin etmek
- D. Gerektiğinde sigorta sözleşmelerine ilişkin rehber tarifeleri hazırlayarak sektörün hizmetine sunmak
- E. Sigortacılık mevzuatı ile kendisine verilen görevleri yerine getirmek ve aldığı kararların ve önlemlerin uygulanmasını izlemek

17. Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği nezdinde oluşturulan Güvence Hesabına aşağıdaki hallerden hangisinde başvurulmaz?

- A. Rizikonun meydana geldiği tarihte geçerli olan teminat tutarları dâhilinde sigortasını yaptırmamış olanların neden olduğu bedensel zararlar için
- B. Sigorta şirketinin malî bünye zaafiyeti nedeniyle sürekli olarak bütün branşlarda ruhsatlarının iptal edilmesi ya da iflası halinde ödemekle yükümlü olduğu maddî ve bedensel zararlar için
- C. Sigortalının tespit edilememesi durumunda kişiye gelen bedensel zararlar için
- D. Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunca yapılacak olan karşılıklara ilişkin ödemeler için
- E. Çalınmış veya gasp edilmiş bir aracın karıştığı kazada, Karayolları Trafik Kanunu uyarınca işletenin sorumlu tutulmadığı hallerde, kişiye gelen bedensel zararlar için

18. Aşağıdakilerden hangisi takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere Müsteşarlıkça belirlenen branşlar için ayrılan karşılıktır?

- A. Dengeleme karşılığı
- B. Kazanılmamış primler karşılığı
- C. Devam eden riskler karşılığı
- D. Matematik karşılık
- E. Muallâk tazminat karşılığı

19. Aşağıdakilerden hangisi bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık, hastalık ve ferdî kaza sigortası sözleşmeleri için sigorta şirketleri tarafından sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere sözleşme teknik esaslarında belirtilen, istatistiksel ve aktüeryal yöntemler kullanılarak hesaplanan karşılıklar ile taahhüt edilmişse, bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirden sigortalılara ayrılan pay karşılıkları toplamıdır?

- A. Dengeleme karşılığı
- B. Kazanılmamış primler karşılığı
- C. Devam eden riskler karşılığı
- D. Matematik karşılık
- E. Muallâk tazminat karşılığı

20. Sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri, hesaplarını ve malî tablolarını aşağıdaki kurumlardan hangisine göndermek zorundadır?

- A. SPK
- B. Hazine Müsteşarlığı
- C. Türkiye Sigorta ve Reasürans Birliği
- D. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu
- E. Hiçbiri

21. Sigorta şirketlerinin, sigorta acentelerinin ve sigorta eksperlerinin ortakları, yönetim ve denetiminde bulunan kişiler ve bunlar adına imza atmaya yetkili olanlar ile meslekî faaliyette bulunan şirket çalışanları ile ilgili olarak aşağıdaki bilgilerden hangisi yanlıştır?

- A. Tüzel kişi brokerin yönetim ve denetim kurullarında görev alamaz
- B. Brokerlik yapamaz
- C. Tüzel kişilere ortak olamaz
- D. Tüzel kişilerde imzaya yetkili olarak çalışamaz
- E. Tüzel kişilerde çalışabilir

22. Sigorta eksperinin kaydı aşağıdaki durumlardan hangisinin gerçekleşmesi halinde silinmez?

- A. Aidatını iki yıl üst üste hiç ödemişse
- B. Almış olduğu ruhsatların tümü iptal edilmişse
- C. Sigorta eksperliğinden ayrılmışsa
- D. Levhaya yazılmasından itibaren altı ay içinde mesleğini ifa etmezse
- E. Hakkında meslekten çıkarma kararı verilmişse

23. Levhadan silinen veya Levhaya yeniden yazılma talebi reddolunan kişi, bu kararlara karşı kaç iş günü içinde Müsteşarlığa yazılı itirazda bulunabilir?

- A. 5
- B. 10
- C. 15
- D. 20
- E. 30

24. Sigorta eksperleri ile ilgili olarak aşağıda verilen bilgilerden hangisi yanlıştır?

- A. Bir gerçek kişi sigorta eksperini birden fazla büro açamaz
- B. Sigorta şirketlerinin, sigorta acentelerinin ve brokerlerin ortakları, yönetim ve denetiminde bulunan kişiler ve bunlar adına imza atmaya yetkili olanlar ile meslekî faaliyette bulunan şirket çalışanları sigorta eksperliği yapabilir
- C. Gerçek kişi sigorta eksperleri, sigorta eksperliğini mutlak meslek halinde yapmak zorundadır
- D. Sigorta eksperini tarafsız olmak zorundadır
- E. Tüzel kişi sigorta eksperleri münhasıran sigorta eksperliği konusunda faaliyet göstermek zorundadır

25. Sigorta Eksperleri İcra Komitesi üye sayısı aşağıdakilerden hangisidir?

- A. 3
- B. 6
- C. 9
- D. 12
- E. 15

26. Aşağıdakilerden hangisi finansal piyasanın ana unsurlarından biri değildir?

- A. Fon arz edenler
- B. Yardımcı kuruluşlar
- C. Fon talep edenler
- D. Yatırım ve finansman araçları
- E. Faktoring kuruluşları

27. Forfaiting işlemi özellikle tahsilatına kaç günden daha fazla kalan alacaklarla ilgilidir?

- A. 90
- B. 120
- C. 150
- D. 180
- E. Hiçbiri

28. Aşağıdakilerden hangisi Merkez Bankasının ana fonksiyonları arasında yer almaz?

- A. Birincil piyasadaki likit olmayan varlıkların likit hale dönüşümünü sağlamasıdır
- B. Devletin bankacılığını yapmasıdır
- C. Bankaların bankası olarak hizmet görmesi
- D. Para piyasalarında istikrarın sağlanması
- E. Likitidenin son kaynağı olarak görev yapması

29. Aşağıdakilerden hangisi para politikasının genel araçları arasında yer almaz?

- A. Reeskont politikası
- B. Açık piyasa işlemleri
- C. Enflasyonla mücadele
- D. Zorunlu karşılık politikası
- E. Döviz işlemleri

30. Aşağıdakilerden hangisi ihraççı değildir?

- A. Sermaye piyasası araçlarını ihraç eden tüzel kişiler
- B. Sermaye piyasası araçlarını ihraç etmek üzere Kurula başvuruda bulunan tüzel kişiler
- C. Sermaye piyasası araçları halka arz edilen tüzel kişiler
- D. Ortak sayısı 250'yi aşan tüzel kişiler
- E. Yatırım fonları

31. Kayıtlı sermaye sisteminden çıkan ortaklıklar çıkış tarihlerinden itibaren en az kaç yıl geçmeden sisteme girememektedirler?

- A. 2
- B. 4
- C. 6
- D. 8
- E. 10

32. Dağıtılacak temettü avansı, ara dönem karından kanunlara ve esas sözleşmeye göre ayrılması gereken yedek akçeler ile vergi, fon ve mali karşılıklar ve varsa geçmiş yıllar zararlarının tamamı düşüldükten sonra kalan kısmın ne kadarlık bir bölümünü geçemez?

- A. 1/1
- B. 1/2
- C. 1/3
- D. 1/4
- E. Hiçbiri

33. Konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğünün bulunmadığı durumlarda, hesap dönemlerinin bitimini izleyen kaç gün, yükümlülüğünün bulunduğu durumlarda ise hesap dönemlerinin bitimini izleyen kaç gün, içinde kamuya açıklarlar?

- A. 20-30
- B. 30-40
- C. 40-50
- D. 50-60
- E. 60-70

34. Aşağıdakilerden hangisi sermaye piyasası araçlarından değildir?

- A. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri
- B. Pay
- C. Finansman bonosu
- D. Çek
- E. Tahvil

35. Payların halka arz yoluyla satılmasının ve satılmayan kısmının bir kısmının bedeli satış süresi sonunda tam ve nakden ödenerek satın alınması süreci aşağıdaki aracılık yüklenimlerinden hangisidir?

- A. Bakiyeyi yüklenim
- B. Tümenü yüklenim
- C. Kısmen bakiyeyi yüklenim
- D. En iyi gayret aracılığı
- E. Kısmen tümenü yüklenim

36. Aşağıdakilerden hangisi menkul kıymetlerin başlangıç valöründe alınıp, bitiş valöründe geri satılmasını ifade eder?

- A. Ters repo
- B. Yatırım fonu
- C. Repo
- D. Mevduat
- E. Katılım hesabı

39. Aracı kurumlarda aşağıdakilerden hangisi için risk karşılığı ayrılmasına gerek yoktur?

- A. Karşı taraf riski
- B. Sözleşme riski
- C. Yoğunlaşma riski
- D. Pozisyon riski
- E. Hiçbiri

37. Aşağıdakilerden hangisi, portföy yönetim şirketlerinin faaliyetlerinden biridir?

- A. Ödünç para vermek
- B. İnançlı mülkiyet esasına göre portföy yönetmek
- C. Sermaye piyasası araçlarına ilişkin veya bunlardan bağımsız olarak kendi mali taahhütlerini içeren evrak çıkartmak
- D. Aracılık faaliyetinde bulunmak
- E. Gayrimenkul alım satım işlerinde bulunmak

40. Aracı kurumlarda bir müşteriye verilen hesap numarası, imzalanan çerçeve sözleşmesinin sona erme tarihi üzerinden kaç yıl geçmedikçe başka bir müşteriye verilemez?

- A. 2
- B. 4
- C. 6
- D. 8
- E. 10

38. Portföyünün tamamı devamlı olarak, kira sertifikaları, katılma hesapları, ortaklık payları, altın ve diğer kıymetli madenler ile Kurulca uygun görülen diğer faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçlarından oluşan fonları kapsayan şemsiye fon türü aşağıdakilerden hangisidir?

- A. Katılım
- B. Serbest
- C. Garantili
- D. Değişken
- E. Para piyasası

Sermaye Piyasası, Bankacılık Sigortacılık ve  
Özel Emeklilik Mevzuatı

Deneme Sınavı

Cevap Anahtarı

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