

# BANKA VE SİGORTA HUKUKU

# A

2008 AS 3242-A

## **DİKKAT!**

Bu dersin kapsamına giren bazı konularda, ders kitabınızın basıma hazırlanmasından sonra değişiklik yapılmış olabilir. Bununla birlikte, testteki soruları, ders kitabınızda verilen bilgilere göre cevaplayınız. Bir sorunun cevabı sonraki düzenlemelerle değişmiş olsa bile, kitaptaki bilgiye göre doğru olan cevabı işaretleyiniz.

1. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun toplantı ve karar nisabına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kurul kararları en az 4 üyenin olumlu oyu ile alınır.
- B) Kurul 5 üyenin katılımı ile toplanır.
- C) Karar yeter sayısının sağlanamadığı durumlarda oylar arasında eşitlik olması halinde Başkanın bulunduğu tarafın kararı doğrultusunda karar alınır.
- D) Toplantıda çekimser oy kullanabilmek mümkündür.
- E) Kurul en az haftada bir kez olmak üzere gerekli hallerde toplanır.

2. Aşağıdakilerden hangisi Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulunun düzenlemeye ilişkin görevlerinden biri değildir?

- A) Bankacılık sektörünü geliştirecek önlemler almak ve uygulamak
- B) Finansal hizmetler sektöründe yer alan kuruluşların mali bünyelerinin bozuk olup olmadığını denetlemek
- C) Finans piyasalarında güven ve istikrarı sağlamak amacıyla finansal sektör komisyonu kurulmasını sağlamak
- D) Tasarruf sahiplerinin haklarını koruyacak önlemler almak
- E) Finans sektörünü ilgilendiren düzenleyici işlemleri yürürlüğe koymadan Bakanlık ve Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığının görüşlerini almak

3. Aşağıdakilerden hangisi bankaların faaliyete geçme izninin iptali sebeplerinden biri değildir?

- A) Bankanın faaliyet izni almasından itibaren 6 ay içinde Bankalar Birliğine üye olmaması
- B) Bankanın gerçeğe aykırı beyanda bulunmuş olması
- C) Bankanın kuruluş izni almasına rağmen faaliyete başlamaması
- D) Faaliyete başlayan bankanın 1 yıl içinde kesintisiz 6 ay süre ile faaliyetine ara vermesi
- E) Yabancı bankanın merkezinin bulunduğu ülkede faaliyet izninin kaldırılmış olması

4. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) kararlarının yargısal denetimine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Kurumunun düzenleyici işlem ve kararları Yargıtay denetimine tabidir
- B) Kurumun eylem ve işlemleri Danıştay'ın hukuksal denetimine tabidir.
- C) BDDK bağımsız idari otorite olması nedeniyle aldığı kararlar kesin olup yargı denetimine tabi değildir.
- D) BDDK'nın aldığı kararlar yerindelik denetimine tabidir.
- E) Kurumun her türlü eylem ve işlemi Sayıştay denetimine tabidir.

5. Aşağıdakilerden hangisi Türkiye'de banka kurulma koşullarından biri değildir?

- A) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun izninin alınması
- B) Ödenmiş sermayesinin otuz milyon YTL den az olmaması
- C) Anonim ortaklık hisselerinin emre yazılı olması
- D) Anonim ortaklık biçiminde kurulması
- E) Anonim ortaklık hisselerinin nakit karşılığı çıkarılması

# A

2008 AS 3242-A

6. Türkiye'de aşağıdaki banka türlerinden hangisi ülke mevzuatına tabi değildir?

- A) Yabancı ülkelerde kurulu Türkiye'de şube açan bankalar
- B) Kıyı bankaları
- C) Bankacılık kanununa göre kurulmuş ve kurulacak bankalar
- D) Türkiye'de kurulan bankalar
- E) Serbest bölgelerde kurulan bankalar

7. Mevduat veya katılma fonu elde etme dışında, kredi kullanılmak üzere faaliyet gösteren bankalar aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Kalkınma ve yatırım bankası
- B) Mevduat bankası
- C) Katılım bankası
- D) Kıyı bankası
- E) Fon bankası

8. Aşağıdakilerden hangisi yurt dışında kurulmuş bir bankanın Türkiye'de ilk şube açmasının şartlarından biri değildir?

- A) İlk üç yılı kapsayan bütçe planının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca kabul edilmiş olması
- B) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu izni
- C) Bankanın dahil olduğu grubun ortaklık yapısının şeffaf olması
- D) Müdürler kurulu üyelerinin gerekli mesleki tecrübeye sahip olması
- E) Belli miktarda sermaye getirmesi

9. Aşağıdakilerden hangisi bankaların kuruluş izninin iptali sebeplerinden biri değildir?

- A) İzin verilmesinde aranan şartların faaliyete geçene kadar kaybedilmiş olması
- B) Kuruluş izninden vazgeçildiğinin beyan edilmesi
- C) İzinin gerçeğe aykırı beyanlarla alınmış olması
- D) Kuruluş izninin verildiği tarihten itibaren 6 ay içinde faaliyet izni için başvurulmamış olması
- E) Faaliyet izni alınmamış olması

10. Bankaların faaliyete geçme izni koşulları hakkında aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankanın yeterli personele sahip olduğu kanaati oluşmalıdır.
- B) Bankanın yeterli teknik donanıma sahip olduğu kanaat oluşmalıdır.
- C) Banka sermayesinin nakit olarak ödendiği Kurulca tespit edilmelidir.
- D) Kurulun, bankanın faaliyetlerini yürütebilme konusunda yeterliliğe sahip bulunduğu kanaatine sahip olunmalıdır.
- E) Ödenmiş sermayenin yüzde 20'si tutarındaki sisteme giriş payının en az beşte birinin Bankalar Birliğine ödenmiş olduğu Kurulca tespit edilmelidir.

11. Ortaklık ilişkisi sürerken nitelikli paya sahip ortağın kurucu niteliklerini kaybetmesi halinde ortaklık hakları kim tarafından kullanılır?

- A) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun bildiri üzerine Bankalar Birliği tarafından kullanılır.
- B) İlgili ortak tarafından kullanılır.
- C) İlgili banka yönetim kurulu tarafından kullanılır.
- D) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun bildiri üzerine Bankalar Birliği tarafından kullanılır.
- E) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun bildiri üzerine Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

12. Bankacılık Kanununda aşağıdaki konulardan hangisine ayrıntılı olarak yer verilmemiştir?

- A) Banka ana sözleşme değişikliği
- B) Banka yöneticileri
- C) Banka denetçileri
- D) Banka genel kurulu
- E) Banka yönetimi

2008 AS 3242-A

13. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, kurucu niteliklerini kaybeden ortağın ortaklık haklarını kullanırken hangi doğrultuda hareket edemez?

- A) Fonun çıkarları
- B) Piyasalara olan güven
- C) Toplumsal çıkarlar
- D) Bankanın çıkarları
- E) İlgili ortağın çıkarları

14. Aşağıdakilerden hangisi banka genel kurulunda nitelikli pay olarak nitelendirilemez?

- A) Banka yönetim kuruluna üye seçme hakkı veren paylar
- B) Banka denetleme kuruluna üye seçme hakkı veren paylar
- C) Banka oy haklarının doğrudan yüzde onunu teşkil eden paylar
- D) Banka sermayesinin dolaylı olarak yüzde onunu teşkil eden paylar
- E) Banka sermayesinin doğrudan yüzde onunu teşkil eden paylar

15. Aşağıdaki pay devirlerinden hangisinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun iznine gerek yoktur?

- A) İlk kez pay sahibi olan ortağın %10 pay edinmesi durumunda
- B) Mevcut ortağın payının %10'u aşması durumunda
- C) Mevcut ortağın payının %20'yi aşması durumunda
- D) Mevcut ortağın payının %33'ü aşması durumunda
- E) Mevcut ortağın payının %45'i aşması durumunda

16. Kurumsal Yönetim İlkesi hakkında aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Anonim ortaklıklarda mülkiyet ve kontrol ayrımında ortaya çıkan sorunları asgariye indirmeyi hedefleyen bir yönetim sistemidir.
- B) Kurumsal yönetim kuralları evrenseldir.
- C) Ortaklığın denetim ve yönetimini temel esaslara bağlar.
- D) Uluslararası geçerliliği olan kurallar bütünüdür.
- E) Şeffaflık, hesap verilebilirlik, sorumluluk, adil davranma ilkelerine dayanan bir sistemdir.

17. Bankacılık Kanununa göre, banka yönetim kurulu ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Yönetim kuruluna yeni üye tayini işlemlerinin en az on gün içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu'na bildirilmesi gerekir.
- B) Yönetim kurulu en az beş üyeden oluşur.
- C) Banka genel müdürü yönetim kurulunun doğal üyesidir.
- D) Banka murahhas üyesi, genel müdüründe aranan koşulları taşıması gerekir.
- E) Bankanın birden fazla genel müdürü olamaz.

18. Bankalar Kanunu, bankanın "çalışma düzenine" ilişkin bir dizi hüküm öngörmektedir.

Aşağıdakilerden hangisi buna ilişkin hükümlerden biri değildir?

- A) Kayıt ve hesapların tutulmasına ilişkin hesaplar
- B) Halkın doğru bilgilendirilmesine ilişkin esaslar
- C) Ana sözleşme değişikliği için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun uygun görüşünün alınmasının zorunlu olması
- D) Bankaların ve mensuplarının sır saklama yükümlülüğüne ilişkin esaslar
- E) Bankaların müşterilerin kimliklerini tespit etme zorunluluğu

2008 AS 3242-A

19. Şube açmanın koşullarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Bankaların şube açmak için izin almaları zorunlu değildir.
- B) Bankalar açacakları her şube için ayrı bir sisteme giriş parası yatırmak durumundadırlar.
- C) Şube açılmasına izin verecek olan kurum Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumudur.
- D) Bankalar her beş şube açılışından sonra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna rapor sunmak zorundadırlar.
- E) Yurtiçi ve yurtdışında şube açmanın koşulları aynıdır.

20. Bankaların faaliyete geçmesine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankanın faaliyete geçmesi demek, bankanın "bankacılık işlemleri yapabilmesi" ve "mevduat kabulünde bulunabilmesi" anlamına gelmektedir.
- B) Bankanın kurulmasıyla birlikte ayrı bir izin veya işleme gerek olmadan banka faaliyete geçebilir.
- C) Mevduat kabulü, bankacılık faaliyeti için zorunlu değildir.
- D) Mevduat kabul etmeyen bir bankanın, kurulup faaliyete geçebilmesi için yalnızca bankacılık işlemlerine başlaması gerekli ve yeterlidir.
- E) Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü birbirinden farklı kavramlardır.

21. Bankacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi kredi sayılamaz?

- A) Ortaklık payları
- B) Ters repo işlemlerinden doğan alacaklar
- C) Ticari mevduat kabulü
- D) Vadeli işlem ve opsiyon işlemlerinden doğan riskler
- E) Taksitle varlıkların satılması

22. Bir bankanın diğer bir bankayla birleşmesiyle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Birleşmede serbestlik ilkesi geçerlidir.
- B) Birleşme işleminin gerçekleşmesi için Bakanlar Kurulunun uygun görüşü alınmalıdır.
- C) Birleşme sonucunda, birleşerek sona eren bankaya ait bütün hak ve borçlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na geçer.
- D) Birleşme işleminin gerçekleşmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin alınmalıdır.
- E) Birleşmeye her durumda yalnızca Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

23. Aşağıdakilerden hangisi bankaların dış denetimini yapan birimlerden biridir?

- A) Esnaf odaları
- B) Sigorta acentaları
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- D) Sanayi ve ticaret odaları
- E) İl özel idareleri

24. Bankaların taşınmaz edinmesi ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Bankaların alacaklarından dolayı taşınmaz edinerek bunları elden çıkarabilmeleri mümkün değildir.
- B) Bankaların taşınmaz edinmesi mümkün değildir.
- C) Bankaların taşınmaz edinmesiyle ilgili bir sınırlama bulunmamaktadır.
- D) Bankalar, özkaynaklarının yarısını aşmamak kaydıyla taşınmaz edinebilirler.
- E) Bankaların taşınmaz edinmesi TC Merkez Bankasının iznine tâbidir.

25. Aşağıdakilerden hangisi bankaların yapabilecekleri işlemlerden biri değildir?

- A) Ticari mevduat kabulü
- B) Kredi işlemleri
- C) Sigorta acenteliği
- D) Portföy işletmeciliği
- E) Ticaret yapmak amacıyla taşınmaz alım satımı

2008 AS 3242-A

26. Bankacılık Kanununa göre, mevduat ilişkisinden kaynaklanan haklar hangi süre içinde zamanaşımına uğrar?

- A) Ticari işten kaynaklanan bir alacak olduğu için 1 yılda zamanaşımına uğrar.
- B) Her alacak hakkı gibi 5 yılda zamanaşımına uğrar.
- C) Haksız fiilden kaynaklanan bir alacak olduğu için 5 yılda zamanaşımına uğrar.
- D) Her alacak hakkı gibi 10 yılda zamanaşımına uğrar.
- E) Zamanaşımına uğramaz.

27. Mevduat sözleşmeleriyle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Sözleşme yalnızca gerçek kişiler adına yapılabilir.
- B) Sözleşme konusu para zamanaşımına tâbi değildir.
- C) Sözleşme konusu para halka duyurulmak suretiyle toplanır.
- D) Sözleşmenin resmi şekilde yapılması zorunludur.
- E) Sözleşme yalnızca ivazlı olarak yapılabilir.

28. Aşağıdaki mevduat türlerinden hangisi mevduat sahibi açısından yapılan ayrıma göre diğerlerinden farklıdır?

- A) Sendikalara ait mevduat
- B) Yerel yönetimlere ait mevduat
- C) Resmi kuruluşlara ait mevduat
- D) Tasarruf mevduatı
- E) Yargı organlarına ait mevduat

29. Aşağıdakilerden hangisi, Bankacılık Kanununa göre, sigorta kapsamı dışında bırakılan tasarruf mevduatlarından biri değildir?

- A) Bankanın hâkim ortaklarının eşlerine ait mevduat
- B) Bankanın hâkim ortaklarına ait mevduat
- C) Bankanın yönetim kurulu üyelerine ait mevduat
- D) Ceza Kanununa göre, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerleri kapsamındaki mevduat
- E) Bankada mevduat hesabı bulunan herhangi bir vatandaşa ait mevduat

30. Bankacılık Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi için Bakanlar Kurulu yetkilidir?

- A) Bankaların mevduata verecekleri azami faiz oranlarının belirlenmesi
- B) Bankaların riskli kredi gruplarının belirlenmesi
- C) Bankaların nitelikli paylarının devrinin onaylanması
- D) Bankaların dış denetimlerinin yapılması
- E) Bankaların iç denetimlerinin yapılması