

# BANKA VE SİGORTA HUKUKU

# A

2009 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.

- I. Kurulacak banka bir anonim ortaklık olmalı  
II. Sermayesinin tamamı ödenmiş olmalı  
III. Hisse senetleri nakit karşılığı çıkarılmalı ve tamamı nama yazılı olmalı  
IV. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan kuruluş izni alınmalı

Türkiye'de bir bankanın kurulabilmesi için yukarıdaki koşullarından hangileri gereklidir?

- I ve III
- I ve IV
- II ve III
- I, II ve III
- I, II, III ve IV

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- Kurulun bütün kararlarında, karar yetersayısı üçtür.
- Kurulun kararları yargı denetimine tabi değildir.
- Kurul üyeleri için başka iş yapma yasağı söz konusudur.
- Kurul üyeliğine seçilmek için kamu haklarından mahrum olmamak dışında herhangi bir şart aranmamaktadır.
- Kurul üyelerinin yeniden seçilebilmeleri mümkündür.

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (BDDK) kararlarının yargısal denetimiyle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- Kurulun kararları yalnızca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca denetlenir.
- Danıştay, Kurulun kararlarını hukuka uygunluk açısından denetler.
- Kurulun bütün kararları kesin olduğundan yargısal denetime tabi değildir.
- Kurulun kararları birer idari işlem oldukları için Yargıtay'ın denetimine tabidir.
- Danıştay, yalnızca Kurulun ağırlaştırılmış çoğunlukla aldığı kararları denetler.

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) bankaların faaliyetlerini aşağıdakilerden hangisi aracılığıyla denetlemektedir?

- İç Denetim Birimi
- Rekabet Kurulu
- Bankalar Yeminli Murakıpları
- TC Merkez Bankası
- Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu

- Türkiye'de bir bankanın kurulabilmesi için aşağıdaki koşullarından hangisi gereklidir?

- Banka en az 10 Trilyon TL ödenmiş sermayeye sahip olmalı
- Bankanın hisse senetleri halka arz edilmeli
- Banka yalnızca mevduat kabul üzere kurulmalı
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulundan kuruluş izni alınmalı
- Bakanlar Kurulundan kuruluş izni alınmalı

- Aşağıdakilerden hangisi Banka Hukukunun "asli kaynaklarından" biri değildir?

- Rekabetin Korunması Hakkında Kanun
- Kararların Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun
- Bankacılık Kanunu
- Sermaye Piyasası Kanunu
- TC Merkez Bankası Kanunu

# A

2009 AS 3242-A

7. Aşağıdakilerden hangisi Türkiye Bankalar Birliğinin görevlerinden biridir?

- A) Banka sermayesinin yüzde onunu karşılayan payların devrine izin vermek
- B) Bankalar arası haksız rekabeti önlemek
- C) Mali durumu bozulan bankaların yeniden yapılandırılmasını sağlamak
- D) Bankaların taşınmaz alım satımı yapmasına izin vermek
- E) Banka sermayesinin yüzde birini karşılayan payların devrine izin vermek

8. Aşağıdakilerden hangisi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun görevlerinden biridir?

- A) Bankaların birleşme ve bölünme işlemlerine izin vermek
- B) Bankalar arası haksız rekabeti önlemek
- C) Rekabeti bozucu bankalar arası anlaşmalara muafiyet tanımak
- D) Tüketicilerin, banka tüketici kredileriyle ilgili şikayetlerini karara bağlamak
- E) Tasarruf mevduatlarını sigorta etmek

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

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

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

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

11. Bankalarda pay edinim ve devirlerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Yönetim kuruluna üye belirleme imtiyazı veren payların devrinde de BDDK izni aranır.
- B) İmtiyazlı payların tesisi için BDDK izni gerekmez.
- C) Nitelikli pay edinim ve devirleri BDDK iznine tabidir.
- D) BDDK izni gereken hallerde, izin alınmadan yapılan pay devirleri pay defterine kaydolunamaz.
- E) BDDK izni gereken hallerde, izin alınmadan yapılan pay devirlerinde, bu paylara ait temettü hariç ortaklık hakları Fon tarafından kullanılır.

12. Bankalarda ana sözleşme değişiklikleri ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) BDDK'ca uygun görülmeyen değişiklik tasarıları genel kurulda görüşülemez.
- B) BDDK'ca uygun görülmeyen değişiklik tasarıları ancak ticaret mahkemesine başvurma yolu ile uygulanabilir hale getirilir.
- C) Banka ana sözleşmesinin değiştirilebilmesi için, BDDK'dan uygun görüşünün alınması zorunludur.
- D) Uygun görüş alınmadan yapılacak ana sözleşme değişiklikleri sicil memuru tarafından ticaret siciline tescil edilemez.
- E) BDDK'ca uygun görülmeyen değişiklik tasarıları genel kurul gündemine alınamaz.

13. Aşağıdakilerden hangisi kurumsal yönetim ilkelerinden biri değildir?

- A) Adil davranma
- B) Şeffaflık
- C) Sorumluluk
- D) Süreklilik
- E) Hesap verebilirlik

14. Banka yönetim kurulu en az kaç kişiden oluşur?

- A) 3
- B) 5
- C) 7
- D) 9
- E) 11

2009 AS 3242-A

15. Banka yönetim kurulu ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi söylenemez?

- A) Yönetim kuruluna ilişkin olarak BDDK'ya yapılacak bildirim kurucu niteliktedir.
- B) Yönetim kurulu en az beş kişiden oluşur.
- C) Yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası genel müdür için aranan şartları taşımalıdır.
- D) Yönetim kuruluna seçilenler veya atanmalar yedi iş günü içinde kuruma bildirilmelidir.
- E) Genel müdür yönetim kurulunun doğal üyesidir.

16. Aşağıdakilerden hangisi bankalarda iç kontrol sisteminin görevlerinden biri değildir?

- A) Yeterli iletişim ağının oluşturulmasını sağlamak
- B) Bankanın faaliyetlerinin mevzuata uygun yürütülmesini sağlamak
- C) Muhasebe ve raporlama sisteminin güvenli çalışmasını sağlamak
- D) Fon ödemelerini, banka işlemlerinin mutabakatını, varlıklarının korunmasını ve yükümlülüklerinin kontrol altında tutulmasını sağlamak
- E) Bankanın maruz kaldığı riskleri izleyip, bunların kontrolünü sağlamak

17. Bankalarda iç kontrol sistemi aşağıdakilerden hangisine bağlı bir birim olarak faaliyet göstermektedir?

- A) Yönetim kurulu
- B) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- D) Genel müdürlük
- E) Türkiye Bankalar Birliği

18. 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

19. Bankalarda nitelikli pay ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Ortaklık sermayesinin yüzde on veya daha fazlasını oluşturan paylar nitelikli paydır.
- B) Nitelikli payların devri Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun iznine tabidir.
- C) Oy haklarının yüzde on veya daha fazlasını oluşturan paylar nitelikli paydır.
- D) Nitelikli pay doğrudan ya da dolaylı olarak ortaya çıkabilir.
- E) Yönetim kuruluna üye belirleme imtiyazı veren paylar nitelikli paydır.

20. Aşağıdakilerden hangisi bir bankada nitelikli pay sahiplerinde bulunması gereken özelliklerden biri değildir?

- A) Konkordato ilan etmiş olmak
- B) Yeniden yapılandırmaya gitmemiş olmak
- C) Müflis olmamak
- D) Yüz kızartıcı suçlardan mahkum olmuş olmamak
- E) Banka kurucusu veya ortağı olmanın gerektirdiği mali güç ve itibara sahip olmak

21. Aşağıdakilerden hangisi bankaların dış denetim birimlerinden biridir?

- A) Maliye Bakanlığı
- B) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
- C) TC Merkez Bankası
- D) Hazine Müsteşarlığı
- E) Dış Ticaret Müsteşarlığı

22. Aşağıdakilerden hangisi kredi sınırlamasında oransal olarak göz önüne alınacak işlemlerden biridir?

- A) TC Merkez Bankası nezdindeki piyasalarda yapılan işlemler
- B) Kurulca belirlenecek esas içinde bankalar arası işlemler
- C) Öz kaynaktan indirilecek işlemler
- D) Diğer banka ve finansal kuruluşlarla yapılan işlemler
- E) Hazine müsteşarlığı ile yapılan işlemler

23. Aşağıdakilerden hangisi kredi açma yetkisine sahiptir?

- A) Banka denetim kurulu
- B) Banka genel kurulu
- C) Banka genel müdürü ve müdür yardımcısı
- D) Banka yönetim kurulu
- E) Banka ortakları

2009 AS 3242-A

24. Aşağıdakilerden hangisi bankalara ilişkin kısıtlayıcı önlemlerden biri değildir?

- A) Banka faaliyetlerinin bir kısım teşkilat açısından kısıtlanması
- B) Yönetim kurulu üyelerinin bir kısmının veya tamamının görevden alınması
- C) Bankanın istekli olan bir başka banka ile birleşmesi
- D) Bankaya yeni ortak bulunması
- E) Bankanın mali durumunu düzeltmek üzere öz kaynaklarını arttırması

25. Aşağıdakilerden hangisi mevduata verilecek azami faiz oranlarını ve sağlanacak diğer menfaatlerin niteliklerini saptamaya yetkilidir?

- A) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
- B) Hazine Müsteşarlığı
- C) Bakanlar Kurulu
- D) Maliye Bakanlığı
- E) Dış Ticaret Müsteşarlığı

26. Mevduat sigortası aşağıdaki mevduat türlerinden hangisini kapsamaktadır?

- A) Yerel yönetimlere ait mevduat
- B) Ticari kuruluşlar mevduatı
- C) Vakıf yöneticiliğine ait mevduat
- D) Yargı organlarına ait mevduat
- E) Tasarruf mevduatı

27. Bankaların devri, birleşmesi ya da bölünmesi konusunda izin verme yetkisine aşağıdakilerden hangisi sahiptir?

- A) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
- B) Bakanlar Kurulu
- C) Hazine Müsteşarlığı
- D) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- E) TC Merkez Bankası

28. Mevduatın hukuki niteliği aşağıdakilerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Ödünç ve ariyet sözleşmelerinin niteliklerini taşıyan kendine özgü sözleşme
- B) Satış sözleşmesi
- C) Ödünç ve usulsüz tevdi sözleşmesinin niteliklerini taşıyan kendine özgü sözleşme
- D) Ariyet sözleşmesi
- E) Vedia ve usulsüz tevdi sözleşmesinin niteliklerini taşıyan kendine özgü sözleşme

29. Bankacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi kredi sayılmaz?

- A) Bankanın taksitle varlıklarını satması
- B) Bankanın taşınmaz satın alması
- C) Bankanın tahvil ve benzeri sermaye piyasası araçlarını satın alması
- D) Bankanın bir başka kredi kurumuna mevduat yatırmak suretiyle ödünç vermesi
- E) Bankanın teminat mektubu biçiminde müşterisi lehine üçüncü kişiye karşı sorumluluk altına girmesi

30. Bankanın yükümlülüklerinin toplam değerinin, varlıklarının toplam değerini aşması halinde aşağıdaki önlemlerden hangisi alınmalıdır?

- A) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya fona devir önlemi
- B) Düzeltici önlemler
- C) Tedbir içerikli önlemler
- D) İyileştirici önlemler
- E) Kısıtlayıcı önlemler