

# **LXXVIII Egzamin dla Aktuariuszy**

**Sesja egzaminacyjna w dniu 26 marca 2018 r.**

## **Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe**

**Imię i nazwisko osoby egzaminowanej: .....**

**Czas trwania egzaminu: 60 minut**

**Zadanie 1.**

Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, w przypadku gdy ubezpieczający jest przedsiębiorcą ma on prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia:

- a. w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy
- b. w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy
- c. w terminie 7 dni od dnia wpłaty składki ubezpieczeniowej

**Zadanie 2.**

Ubezpieczyciel obowiązany jest spełnić świadczenie:

- a. w terminie 60 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku
- b. w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku
- c. w terminie 30 dni, licząc od daty wypadku ubezpieczeniowego

**Zadanie 3.**

Przepisów prawa dotyczących umowy ubezpieczenia (Tytułu XXVII Kodeksu cywilnego) nie stosuje się do:

- a. ubezpieczeń na życie z funduszem kapitałowym
- b. ubezpieczeń OC
- c. ubezpieczeń morskich oraz do ubezpieczeń pośrednich (reasekuracji)

**Zadanie 4.**

Małe towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych nie może wykonywać działalności:

- a. jedynie w zakresie ubezpieczenia kredytu
- b. w zakresie reasekuracji czynnej oraz w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenia kredytu ani gwarancji ubezpieczeniowej, chyba że stanowią one ryzyka dodatkowe
- c. jedynie w zakresie gwarancji ubezpieczeniowej

**Zadanie 5.**

Krajowy i zagraniczny zakład ubezpieczeń wykonujący działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów stają się członkami Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego:

- a. z dniem uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej
- b. z dniem złożenia deklaracji członkowskiej
- c. z dniem zawarcia pierwszej umowy w tej grupie ubezpieczenia

**Zadanie 6.**

Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć:

- a. tylko według przepisów o właściwości ogólnej
- b. według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia
- c. tylko przed sądem właściwym dla siedziby ubezpieczyciela

**Zadanie 7.**

Krajowy zakład ubezpieczeń wykonujący działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów staje się członkiem Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych:

- a. z dniem uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej
- b. z dniem zawarcia pierwszej umowy w tej grupie ubezpieczenia
- c. z dniem złożenia deklaracji członkowskiej

**Zadanie 8.**

Na podstawie przepisów Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w ramach systemu zarządzania zakład ubezpieczeń sporządza na piśmie zasady dotyczące:

- a. tylko strategii zakładu ubezpieczeń
- b. zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu, w przypadku gdy zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji stosuje lub zamierza go stosować
- c. tylko kontroli wewnętrznej

**Zadanie 9.**

Na podstawie przepisów Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej system zarządzania w zakładzie ubezpieczeń obejmuje:

- a. tylko skuteczny system przekazywania informacji
- b. tylko strategię zakładu ubezpieczeń
- c. strukturę organizacyjną, w której zakresy odpowiedzialności są jasno i odpowiednio podzielone; skuteczny system przekazywania informacji oraz zgodność z innymi wymaganiami określonymi w ww. Ustawie

**Zadanie 10.**

Do kluczowych funkcji należących do systemu zarządzania w zakładzie ubezpieczeń według Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zalicza się:

- a. funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję aktuarialną oraz funkcję sprzedażową
- b. funkcję aktuarialną, funkcję sprzedażową i funkcję audytu wewnętrznego
- c. funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję aktuarialną

**Zadanie 11.**

Na podstawie przepisów Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji dokonują przeglądu zasad zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu:

- a. co najmniej raz na kwartał
- b. co najmniej raz w roku
- c. co najmniej raz na dwa lata

**Zadanie 12.**

Na podstawie przepisów Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej funkcja zgodności z przepisami obejmuje:

- a. tylko określenie i ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa
- b. tylko określenie i ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez zakład standardów postępowania
- c. doradzanie zarządowi i radzie nadzorczej zakładu w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej z przepisami prawa; ocenę możliwego wpływu wszelkich zmian stanu prawnego na operacje zakładu; określenie i ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez zakład standardów postępowania

**Zadanie 13.**

Przeniesienie portfela ubezpieczeń powoduje:

- a. przeniesienie aktywów zakładu ubezpieczeń przekazującego do zakładu ubezpieczeń przejmującego w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości, ustalonej dla przenoszonego portfela ubezpieczeń
- b. przeniesienie aktywów zakładu ubezpieczeń przekazującego do zakładu ubezpieczeń przejmującego w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, ustalonej dla przenoszonego portfela ubezpieczeń
- c. przeniesienie środków własnych zakładu ubezpieczeń przekazującego do zakładu ubezpieczeń przejmującego

**Zadanie 14.**

Powiadomienie organu nadzoru o planie połączenia zakładów ubezpieczeń następuje:

- a. nie później niż w terminie 14 dni od ogłoszenia planu połączenia zakładów ubezpieczeń przez jeden z łączących się zakładów ubezpieczeń
- b. nie później niż w terminie 14 dni od faktycznego połączenia zakładów ubezpieczeń przez jeden z łączących się zakładów ubezpieczeń
- c. nie później niż w terminie 21 dni od ogłoszenia planu połączenia zakładów ubezpieczeń przez jeden z łączących się zakładów ubezpieczeń

**Zadanie 15.**

W przypadku likwidacji zakładu ubezpieczeń osobną masę przeznaczoną na zaspokojenie roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia i umów reasekuracji tworzą:

- a. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności
- b. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości
- c. aktywa stanowiące pokrycie środków własnych

**Zadanie 16.**

W przypadku gdy zakład ubezpieczeń stwierdzi niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności lub gdy istnieje niebezpieczeństwo wystąpienia takiej niezgodności w ciągu najbliższych 3 miesięcy, zakład ubezpieczeń informuje o tym organ nadzoru:

- a. w ciągu 3 miesięcy od dnia stwierdzenia niezgodności lub istnienia niebezpieczeństwa
- b. w ciągu 14 dni od stwierdzenia niezgodności lub istnienia niebezpieczeństwa
- c. niezwłocznie

**Zadanie 17.**

W przypadku ubezpieczeń obowiązkowych (tj. ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, ubezpieczenia OC rolników, ubezpieczenia budynków rolniczych) taryfy składek ustala:

- a. Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych
- b. zakład ubezpieczeń i przedstawia organowi nadzoru informacje o tych taryfach oraz o podstawach ich ustalenia
- c. Minister Finansów

**Zadanie 18.**

Suma gwarancyjna w obowiązkowych ubezpieczeniach: OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i OC rolników w przypadku szkód w mieniu:

- a. nie może być niższa niż równowartość w złotych 1 000 000 euro w odniesieniu do wszystkich zdarzeń, których skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
- b. nie może być niższa niż 1 000 000 złotych w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
- c. nie może być niższa niż równowartość w złotych 1 000 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych

**Zadanie 19.**

Suma gwarancyjna w obowiązkowych ubezpieczeniach: OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i OC rolników w przypadku szkód na osobie:

- a. nie może być niższa niż równowartość w złotych 5 000 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
- b. nie może być niższa niż 5 000 000 złotych w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
- c. nie może być niższa niż równowartość w złotych 5 000 000 euro w odniesieniu do wszystkich zdarzeń, których skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych

**Zadanie 20.**

Podstawowe zasady, jakim powinny odpowiadać umowy ubezpieczeń obowiązkowych reguluje:

- a. Ustawa o ochronie konkurencji i konsumentów
- b. Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych
- c. Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

**Zadanie 21.**

Jeżeli nie umówiono się inaczej, z dniem zapłaty odszkodowania przez ubezpieczyciela roszczenie ubezpieczającego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzi z mocy prawa na ubezpieczyciela do wysokości zapłaconego odszkodowania. Nie przechodzą na ubezpieczyciela roszczenia ubezpieczającego przeciwko osobom:

- a. z którymi ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, bez względu na sytuację
- b. z którymi ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie
- c. z którymi ubezpieczający pozostaje w związku małżeńskim, bez względu na sytuację



**Zadanie 22.**

Suma ubezpieczenia ustalona w umowie ubezpieczenia majątkowego:

- a. stanowi zawsze górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela
- b. stanowi górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela, jeżeli nie umówiono się inaczej
- c. stanowi górną granicę odpowiedzialności ubezpieczającego

**Zadanie 23.**

Ubezpieczyciel nie może podnieść zarzutu, że przy zawieraniu umowy ubezpieczenia na życie podano wiadomości nieprawdziwe, w szczególności że zatajona została choroba osoby ubezpieczonej, jeżeli:

- a. do wypadku doszło po upływie lat czterech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie
- b. do wypadku doszło po upływie lat dwóch od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie; umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą wydłużyć powyższy termin
- c. do wypadku doszło po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie; umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą skrócić powyższy termin

**Zadanie 24.**

Przy ubezpieczeniu na życie samobójstwo ubezpieczonego nie zwalnia ubezpieczyciela od obowiązku świadczenia, jeżeli:

- a. nastąpiło ono po upływie lat dwóch od zawarcia umowy ubezpieczenia; umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą wydłużyć ten termin, nie bardziej jednak niż o 12 miesięcy
- b. nastąpiło ono po upływie lat dwóch od zawarcia umowy ubezpieczenia; umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą skrócić ten termin, nie bardziej jednak niż do 6 miesięcy
- c. nastąpiło ono po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia

**Zadanie 25.**

W razie wyrządzenia szkody na osobie, przedawnienie nie może skończyć się wcześniej niż z upływem:

- a. lat dwóch od dnia, w którym poszkodowany dowiedział się o szkodzie
- b. lat trzech od dnia, w którym poszkodowany dowiedział się o szkodzie i o osobie obowiązanej do jej naprawienia
- c. lat dziesięciu od dnia, w którym poszkodowany dowiedział się o szkodzie i o osobie obowiązanej do jej naprawienia

**Zadanie 26.**

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w przeprowadzonym na zlecenie zakładu ubezpieczeń badaniu sprawozdania finansowego ponowne badanie sprawozdania finansowego:

- a. może być zlecone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości, jeżeli zgodę wyrazi Komitet Audytu zakładu ubezpieczeń
- b. może być zlecone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości, jeśli zgodę wyrazi organ nadzoru
- c. nie może być zlecone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości

**Zadanie 27.**

W ramach kontroli działalności i stanu majątkowego zakładu ubezpieczeń organ nadzoru:

- a. może przeprowadzić kontrolę działalności i stanu majątkowego dostawcy usług tylko w zakresie powierzonych, w drodze outsourcingu, czynności ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych
- b. może przeprowadzić kontrolę działalności i stanu majątkowego dostawcy usług w zakresie powierzonych, w drodze outsourcingu, czynności ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz funkcji należących do systemu zarządzania
- c. może przeprowadzić kontrolę działalności i stanu majątkowego dostawcy usług tylko w zakresie powierzonych, w drodze outsourcingu, funkcji należących do systemu zarządzania ryzykiem

**Zadanie 28.**

Zakłady ubezpieczeń muszą ujawniać informacje dotyczące skarg na swoją działalność w:

- a. dodatkowym sprawozdaniu finansowym i statystycznym
- b. sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej
- c. sprawozdaniu finansowym

**Zadanie 29.**

Jeżeli organ nadzoru nie posiada wiarygodnych informacji dotyczących podmiotu powiązanego zakładu ubezpieczeń, niezbędnych do obliczenia wypłacalności grupy, z pozycji dopuszczonych środków własnych na pokrycie wypłacalności grupy wyłącza się:

- a. aktywa finansujące zobowiązania tego podmiotu powiązanego
- b. aktywa finansujące środki własne tego podmiotu powiązanego
- c. aktywa finansujące kapitały własne tego podmiotu powiązanego

**Zadanie 30.**

Mając na uwadze cele nadzoru nad rynkiem finansowym takie jak zapewnienie prawidłowego funkcjonowania rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa i zaufania do rynku, a także zapewnienie ochrony interesów jego uczestników, do zadań Komisji Nadzoru Finansowego należy m.in.:

- a. uchwalanie ustaw w zakresie rynku finansowego
- b. wydawanie rekomendacji w ramach podejmowania działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku ubezpieczeniowego
- c. wydawanie rozporządzeń w zakresie rynku finansowego

**Zadanie 31.**

Dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy odpowiednio następującej kwocie bazowej:

- a. równowartości w złotych 3 700 000 euro
- b. równowartości w złotych 2 500 000 euro
- c. równowartości w złotych 3 600 000 euro

**Zadanie 32.**

Dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, jeżeli zakład ubezpieczeń wykonuje działalność w zakresie ryzyk, z których przynajmniej jedno ryzyko jest ryzykiem, o którym mowa w grupach 10–15 ww. załącznika, nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy odpowiednio następującej kwocie bazowej:

- a. równowartości w złotych 5 000 000 euro
- b. równowartości w złotych 2 500 000 euro
- c. równowartości w złotych 3 700 000 euro

**Zadanie 33.**

Na zakład ubezpieczeń, który nie przekazuje, na wniosek Rzecznika Finansowego, wzorca umowy o świadczenie usług, którym posługuje się w swojej działalności, oraz innych dokumentów i formularzy stosowanych przy zawieraniu i wykonywaniu tych umów, w terminie 14 dni od dnia otrzymania wniosku Rzecznik Finansowy:

- a. może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną do wysokości 100 000 zł
- b. może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną w wysokości minimalnej 1000 000 zł
- c. może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną w wysokości minimalnej 10 000 zł

**Zadanie 34.**

Zakład ubezpieczeń ustala składkę ubezpieczeniową w wysokości, która zapewnia:

- a. wykonanie wszystkich zobowiązań z umów ubezpieczenia
- b. wykonanie wszystkich zobowiązań z umów ubezpieczenia i pokrycie kosztów akwizycji zakładu ubezpieczeń
- c. co najmniej wykonanie wszystkich zobowiązań z umów ubezpieczenia i pokrycie kosztów wykonywania działalności ubezpieczeniowej zakładu ubezpieczeń

**Zadanie 35.**

Zwolnione od podatku dochodowego (zwolnienia przedmiotowe) według przepisów Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych są:

- a. kwoty otrzymane z tytułu wypłat odszkodowań z umów ubezpieczenia za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą
- b. kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem: odszkodowań za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub prowadzeniem działów specjalnych produkcji rolnej oraz dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej
- c. wszelkie kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych

**Zadanie 36.**

Podstawą opodatkowania zakładów ubezpieczeń podatkiem od aktywów (na podstawie Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych) jest:

- a. bilansowa wartość aktywów
- b. nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika ponad kwotę 3 mld zł
- c. nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika ponad kwotę 2 mld zł

**Zadanie 37.**

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zakład ubezpieczeń:

- a. powinien prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji
- b. powinien prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby tylko organu nadzoru
- c. powinien prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby tylko jej klientów

**Zadanie 38.**

Zgodnie z Rekomendacją Komisji Nadzoru Finansowego efektywny system zarządzania produktem, obejmujący pełny cykl życia produktu, tj. od momentu jego projektowania po moment wycofania produktu z rynku oraz wywiązania się zakładu ubezpieczeń z umownych zobowiązań stanowi:

- a. integralną i spójną część systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zakładzie ubezpieczeń
- b. integralną część systemu audytu wewnętrznego w zakładzie ubezpieczeń
- c. integralną część systemu zarządzania sprzedażą

**Zadanie 39.**

Wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące procesu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są:

- a. zbiorem zalecanych działań w stosunku do kontroli przeprowadzanych przez organ nadzoru w zakładach ubezpieczeń
- b. zbiorem zalecanych działań w stosunku do zewnętrznych systemów kontroli, które pośrednio powinny zapewniać wdrażanie odpowiednich standardów w ramach procesu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
- c. zbiorem zalecanych działań w stosunku do wewnętrznych systemów kontroli, które pośrednio i bezpośrednio powinny zapewniać wdrażanie odpowiednich standardów w ramach procesu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

**Zadanie 40.**

Zgodnie z Kodeksem etyki zawodowej Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy aktuariusz nie wykonuje usług zawodowych w przypadku:

- a. gdy istnieje faktyczny lub potencjalny konflikt interesów, chyba że zdolność aktuarusza do prawidłowego postępowania pozostała nienaruszona
- b. gdy istnieje faktyczny lub potencjalny konflikt interesów, chyba że zdolność aktuarusza do prawidłowego postępowania pozostała nienaruszona, a faktyczny lub potencjalny konflikt został w pełni ujawniony
- c. gdy istnieje tylko potencjalny konflikt interesów

**Egzamin dla Aktuariuszy**  
**Sesja egzaminacyjna w dniu 26 marca 2018 r.**

**Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe**  
**Arkusz odpowiedzi\***

Imię i nazwisko : .....

Pesel .....

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

\* Oceniane są wyłącznie odpowiedzi umieszczone w *Arkuszu odpowiedzi*.

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.



