

LXXIX Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 26 listopada 2018 r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

Zadanie 1.

Kodeks cywilny dzieli ubezpieczenia na:

- a. ubezpieczenia na życie i pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe
- b. ubezpieczenia życiowe i majątkowe
- c. ubezpieczenia majątkowe i ubezpieczenia osobowe

Zadanie 2.

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

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

Zadanie 3.

Bezsporną część świadczenia ubezpieczyciel obowiązany jest spełnić:

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

Zadanie 4.

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

- a. gwarancji ubezpieczeniowych
- b. ubezpieczeń na życie z funduszem kapitałowym
- c. ubezpieczeń OC

Zadanie 5.

Zasady wykonywania działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń osobowych i majątkowych określa:

- a. Kodeks cywilny
- b. Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
- c. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń

Zadanie 6.

Zagraniczny zakład ubezpieczeń mający siedzibę w państwie członkowskim UE 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 7.

Według obowiązujących przepisów prawa za dystrybutora ubezpieczeń uznaje się:

- a. tylko agenta ubezpieczeniowego, agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające lub brokera ubezpieczeniowego
- b. zakład ubezpieczeń, agenta ubezpieczeniowego, agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające lub brokera ubezpieczeniowego
- c. tylko agenta ubezpieczeniowego lub brokera ubezpieczeniowego

Zadanie 8.

Zasady wykonywania działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń osobowych i majątkowych określa:

- a. Kodeks cywilny
- b. Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
- c. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń

Zadanie 9.

Zagraniczny zakład ubezpieczeń mający siedzibę w państwie członkowskim UE 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 10.

Według obowiązujących przepisów prawa za dystrybutora ubezpieczeń uznaje się:

- a. tylko agenta ubezpieczeniowego, agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające lub brokera ubezpieczeniowego
- b. zakład ubezpieczeń, agenta ubezpieczeniowego, agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające lub brokera ubezpieczeniowego
- c. tylko agenta ubezpieczeniowego lub brokera ubezpieczeniowego

Zadanie 11.

Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć:

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

Zadanie 12.

Zakład ubezpieczeń oraz agent ubezpieczeniowy, którzy tworzą produkt ubezpieczeniowy, stosują odpowiedni proces zatwierdzania produktu ubezpieczeniowego oraz istotnych zmian dokonywanych w dystrybuowanym produkcie ubezpieczeniowym:

- a. przed wprowadzeniem go do obrotu, a także dokonują przeglądu tego procesu
- b. tylko przed wprowadzeniem go do obrotu
- c. tylko po wprowadzeniu go do obrotu

Zadanie 13.

W procesie zatwierdzania produktu ubezpieczeniowego zakład ubezpieczeń oraz agent ubezpieczeniowy, którzy tworzą produkt ubezpieczeniowy:

- a. określają tylko jego rynek docelowy
- b. określają jego rynek docelowy; zapewniają ocenę ryzyk dla określonego rynku docelowego oraz adekwatność zamierzonej strategii dystrybucji do określonego rynku docelowego; podejmują działania zapewniające dystrybucję produktu na określonym rynku docelowym
- c. podejmują tylko działania zapewniające dystrybucję produktu na określonym rynku docelowym

Zadanie 14.

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

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

Zadanie 15.

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

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

Zadanie 16.

Zakład ubezpieczeń zapewnia efektywny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje:

- a. tylko organizację kontroli wewnętrznej
- b. w szczególności procedury administracyjne i księgowe, organizację kontroli wewnętrznej, odpowiednie ustalenia w zakresie sporządzania raportów na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej zakładu oraz funkcję zgodności z przepisami
- c. tylko doradzanie zarządowi i radzie nadzorczej zakładu w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej z przepisami prawa

Zadanie 17.

Zakład ubezpieczeń przejmujący lub zakład ubezpieczeń nowo zawiązany, w terminie 30 dni od dnia połączenia, ogłasza w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o połączeniu zakładów ubezpieczeń i informuje ubezpieczających o możliwości wypowiedzenia przez nich umowy ubezpieczenia:

- a. w terminie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia
- b. w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia
- c. w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia

Zadanie 18.

Zakład ubezpieczeń przejmujący lub zakład ubezpieczeń nowo zawiązany przekazuje kopię ogłoszenia w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o połączeniu zakładów ubezpieczeń organowi nadzoru w terminie:

- a. 30 dni od dnia ogłoszenia
- b. 14 dni od dnia ogłoszenia
- c. 7 dni od dnia ogłoszenia

Zadanie 19.

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

- a. aktywa stanowiące pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego
- b. aktywa stanowiące pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności
- c. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności

Zadanie 20.

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

- a. niezwłocznie
- b. w ciągu 14 dni od stwierdzenia niezgodności lub istnienia niebezpieczeństwa
- c. w ciągu 1 miesiąca od dnia stwierdzenia niezgodności lub istnienia niebezpieczeństwa

Zadanie 21.

Zakład ubezpieczeń informuje poszkodowanego lub uprawnionego z umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i OC rolników o możliwości wyczerpania się określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej, w przypadku gdy łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy:

- a. 80% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej
- b. 90% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej
- c. nie informuje o ww. możliwości

Zadanie 22.

Suma ubezpieczenia w obowiązkowym ubezpieczeniu budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych, odrębnie dla każdego budynku rolniczego, ustalana przez ubezpieczającego z zakładem ubezpieczeń może odpowiadać:

- a. tylko wartości rzeczywistej tego budynku, bez względu na stan budynku
- b. tylko wartości nowej budynku, bez względu na stan budynku
- c. wartości rzeczywistej tego budynku lub wartości nowej w odniesieniu do budynków nowych oraz takich, których stopień zużycia w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia nie przekracza 10 %

Zadanie 23.

2. Nie są objęte obowiązkowym ubezpieczeniem w gospodarstwach rolnych:
 - a. budynki, których stan techniczny osiągnął 90 % normy zużycia
 - b. budynki, których stan techniczny osiągnął 100 % normy zużycia
 - c. budynki, których stan techniczny osiągnął 80 % normy zużycia

Zadanie 24.

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:

- a. w każdym przypadku
- b. z wyjątkiem roszczeń ubezpieczającego przeciwko osobom, z którymi ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie
- c. z wyjątkiem roszczeń ubezpieczającego przeciwko osobom, z którymi ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że szkoda wynika z rażącego niedbalstwa

Zadanie 25.

Górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela w umowie ubezpieczenia OC stanowi:

- a. suma gwarancyjna
- b. suma ubezpieczenia
- c. wartość majątku

Zadanie 26.

Suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu.:

- a. nie należy do spadku po ubezpieczonym tylko w ubezpieczeniach majątkowych
- b. nie należy do spadku po ubezpieczonym
- c. należy do spadku po ubezpieczonym

Zadanie 27.

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 skrócić ten termin, nie bardziej jednak niż do 6 miesięcy
- b. nastąpiło ono po upływie lat czterech od zawarcia umowy ubezpieczenia
- c. 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

Zadanie 28.

Jeżeli szkoda wynikła ze zbrodni lub występku, roszczenie o naprawienie szkody wyrządzonej czynem niedozwolonym ulega przedawnieniu z upływem:

- a. lat dwudziestu od dnia popełnienia przestępstwa bez względu na to, kiedy poszkodowany dowiedział się o szkodzie i o osobie obowiązanej do jej naprawienia
- 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

Zadanie 29.

Nadzór nad wykonywaniem działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń sprawuje:

- a. zakład ubezpieczeń
- b. minister finansów
- c. organ nadzoru

Zadanie 30.

Zakłady ubezpieczeń ujawniają informacje dotyczące sporów sądowych z udziałem zakładu ubezpieczeń:

- a. obowiązkowo w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej
- b. obowiązkowo w dodatkowym sprawozdaniu finansowym i statystycznym
- c. nie muszą ujawniać takich informacji

Zadanie 31.

Jeżeli zakład ubezpieczeń odmawia udzielenia wyjaśnień i informacji dotyczących działalności agencyjnej agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające wykonujących czynności na rzecz lub w imieniu danego zakładu ubezpieczeń organ nadzoru:

- a. może, w drodze decyzji nałożyć na niego karę pieniężną do wysokości 0,5% składki przypisanej brutto wykazanej przez zakład ubezpieczeń w ostatnim przedstawionym organowi nadzoru sprawozdaniu finansowym, a w przypadku gdy zakład ten nie wykonywał działalności lub uzyskał składkę przypisaną brutto poniżej 20 mln złotych – do wysokości 100 000 złotych
- b. nie może nałożyć żadnej kary pieniężnej
- c. może, w drodze decyzji nałożyć na niego karę pieniężną do wysokości 50 000 złotych

Zadanie 32.

Dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność wyłącznie w zakresie ryzyk, o których mowa w dziale II w grupach 1–9 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy odpowiednio następującej kwocie bazowej:

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

Zadanie 33.

Obowiązujące wartości kwot bazowych dla nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego są weryfikowane:

- a. co 5 lat, z uwzględnieniem zmian indeksu cen konsumpcyjnych publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny
- b. co 5 lat, z uwzględnieniem zmian zharmonizowanego europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych publikowanego przez Urząd Statystyczny Unii Europejskiej
- c. nie są weryfikowane

Zadanie 34.

Reklamacja może być złożona w każdej jednostce podmiotu rynku finansowego obsługującej klientów:

- a. tylko w formie pisemnej
- b. w formie pisemnej, ustnie lub w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, o ile takie środki zostały do tego celu wskazane przez podmiot rynku finansowego
- c. tylko przesyłką pocztową

Zadanie 35.

Zakład ubezpieczeń ustala składkę ubezpieczeniową w wysokości, która zapewnia:

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

Zadanie 36.

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

- a. 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
- b. wszelkie kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych
- c. wszelkie kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Zadanie 37.

Wolne od podatku od aktywów (na podstawie Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych) są:

- a. zakłady ubezpieczeń prowadzące ubezpieczenia w dziale I
- b. zakłady ubezpieczeń objęte planem naprawczym, o którym mowa w art. 312 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, lub krótkoterminowym planem finansowym, o którym mowa w art. 313 ust. 2 tej ustawy
- c. zakłady ubezpieczeń w formie TUV-u

Zadanie 38.

Zgodnie z Wytycznymi KNF dotyczącymi reasekuracji biernej/retrocesji udział własny zakładu ubezpieczeń dla poszczególnych ryzyk/linii biznesowych powinien wynikać:

- a. tylko z analizy wysokości środków własnych,
- b. tylko z limitów tolerancji ryzyka
- c. m.in. z analizy wysokości środków własnych, w tym wysokości nadwyżki środków własnych ponad wymóg kapitałowy, limitów tolerancji ryzyka oraz jakości reasekurowanego portfela (jego zyskowności, zrównoważenia, możliwości wystąpienia nadzwyczajnych strat)

Zadanie 39.

Zgodnie z Wytycznymi KNF dotyczącymi reasekuracji biernej/retrocesji dokonując każdorazowo wyboru reasekuratora, zakład ubezpieczeń powinien brać pod uwagę:

- a. co najmniej stabilność finansową reasekuratora i jego reputację, adekwatność profilu działalności biznesowej reasekuratora do charakteru cedowanego ryzyka, sposób i terminy dokonywania rozliczeń, powiązania w grupie kapitałowej, jeśli takie występują (ryzyko zarażenia), relację cedowanego portfela do skali działalności reasekuratora
- b. tylko stabilność finansową reasekuratora
- c. tylko reputację reasekuratora

Zadanie 40.

Wytyczne KNF dotyczące dotyczące likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych obejmują następujące obszary:

- a. tylko organizację i zarządzanie procesem likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych
- b. tylko organizację, nadzór i kontrolę nad procesem likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych
- c. organizację, zarządzanie, nadzór i kontrolę nad procesem likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych, sposób prowadzenia postępowania likwidacyjnego oraz sposób ustalania wysokości świadczenia

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 26 listopada 2018r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe
Arkusz odpowiedzi*

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

--

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

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.