

LXXXVI Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 20 września 2022 r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

1. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego dotyczącymi ubezpieczeń osobowych, ubezpieczający może wskazać w umowie jedną lub więcej osób uprawnionych do otrzymania sumy ubezpieczenia w razie śmierci osoby ubezpieczonej. Ubezpieczający może zmienić lub odwołać to zastrzeżenie:
 - a. w każdym czasie
 - b. w każdą rocznicę zawarcia umowy ubezpieczenia
 - c. wyłącznie w przypadku, jeżeli uprawniony zmarł przed śmiercią ubezpieczonego albo zmarł przed upływem okresu ubezpieczenia albo przyczynił się do śmierci ubezpieczonego

2. Zgodnie z przepisami ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych, zawiera się na okres:
 - a. wyłącznie 12 miesięcy
 - b. 12 miesięcy albo krótszy, w zależności od rodzaju pojazdu mechanicznego
 - c. nie krótszy niż 3 miesiące

3. Zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej głównym oddziałem zagranicznego zakładu ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej kieruje:
 - a. prezes głównego oddziału
 - b. łącznie dyrektor głównego oddziału i jeden z jego zastępców albo łącznie dwóch zastępców dyrektora głównego oddziału
 - c. dyrektor głównego oddziału

4. Kapitał zakładowy zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność wyłącznie w zakresie ryzyk, o których mowa w dziale II w grupach 1-9 i 16-18 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, nie może być niższy niż równowartość w złotych kwoty:
 - a. 1 200 000 euro
 - b. 2 500 000 euro
 - c. 3 700 000 euro

-
5. Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji informują Komisję Nadzoru Finansowego o zmianie na stanowisku osoby nadzorującej funkcję zarządzania ryzykiem:
 - a. w terminie 30 dni od dnia dokonania zmiany
 - b. w terminie 14 dni od dnia dokonania zmiany
 - c. w terminie 7 dni od dnia dokonania zmiany

 6. Ryzyka, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w grupach 14 i 15 są klasyfikowane do dużych ryzyk:
 - a. w przypadku, gdy ubezpieczający wykonuje działalność gospodarczą lub wolny zawód, a ryzyko wiąże się z tą działalnością,
 - b. zawsze
 - c. jeżeli ubezpieczający przekracza dwa progi w roku obrotowym: sumę aktywów bilansu w wysokości równowartości w złotych 6,2 mln euro oraz średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w liczbie 250 osób

 7. Zgodnie z przepisami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej podlega:
 - a. wyłącznie broker ubezpieczeniowy z tytułu wykonywania działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń
 - b. wyłącznie broker reasekuracyjny z tytułu wykonywania działalności brokerskiej w zakresie reasekuracji
 - c. zarówno broker ubezpieczeniowy jak i broker reasekuracyjny z tytułu wykonywania działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji

 8. Ze środków pochodzących z funduszu organizacyjnego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, zgromadzonych na wyodrębnionym rachunku bankowym, mogą być finansowane:
 - a. koszty określone w statucie zakładu, w tym koszty związane z utworzeniem administracji zakładu oraz jego przedstawicielstw i koszty działalności socjalnej zakładu
 - b. wyłącznie koszty związane z utworzeniem administracji zakładu oraz jego przedstawicielstw
 - c. koszty związane z utworzeniem administracji zakładu oraz jego przedstawicielstw i koszty działalności prewencyjnej zakładu

-
9. Zgodnie z przepisami ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, obowiązkowym ubezpieczeniem budynków rolniczych nie są objęte budynki w gospodarstwach rolnych, których stan techniczny osiągnął:
- 100% normy zużycia
 - 85% normy zużycia
 - 75% normy zużycia
10. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego, w ubezpieczeniach osobowych suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu:
- nie należy do spadku po ubezpieczonym
 - zawsze należy do spadku po ubezpieczonym
 - należy do spadku po ubezpieczonym wyłącznie w przypadku ubezpieczeń na życie
11. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dotyczącymi zarządzania ryzykiem inwestycyjnym, zakład ubezpieczeń jest obowiązany wykazywać, że lokuje środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora. Które z poniższych zdań jest niezgodne z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej?
- zakład ubezpieczeń lokuje środki finansowe, a w szczególności aktywa stanowiące pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i aktywa stanowiące pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w taki sposób aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa, jakości i rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków
 - zakład ubezpieczeń nie może lokować środków finansowych w aktywa, które nie są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
 - zakład ubezpieczeń lokuje aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w sposób zgodny z interesami ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia, z uwzględnieniem ujawnionych celów polityki lokacyjnej

-
12. Zgodnie z przepisami ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych od opodatkowania podatkiem aktywów jest zwolniony:
- zakład ubezpieczeń wykonujący działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych,
 - zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji objęty planem naprawczym, o którym mowa w art. 312 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, lub krótkoterminowym planem finansowym, o którym mowa w art. 313 ust. 2 tej ustawy
 - zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji, którego suma aktywów bilansu na koniec poprzedniego roku obrotowego była niższa niż 6 mld złotych
13. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego, przedmiotem ubezpieczenia majątkowego może być każdy interes majątkowy, który:
- nie jest sprzeczny z prawem i daje się ocenić w pieniądzu
 - nie jest sprzeczny z prawem
 - daje się ocenić w pieniądzu
14. Na podstawie przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń brokera reasekuracyjnego uznaje się:
- tylko za dystrybutora reasekuracji
 - tylko za dystrybutora reasekuracji i pośrednika ubezpieczeniowego
 - za dystrybutora ubezpieczeń, dystrybutora reasekuracji i pośrednika ubezpieczeniowego
15. Suma gwarancyjna w obowiązkowym ubezpieczeniu OC rolników w przypadku szkód na osobie w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych nie może być niższa niż równowartość w złotych kwoty:
- 1 050 000 euro
 - 2 100 000 euro
 - 5 210 000 euro

-
16. Za określenie działań, które mają zostać podjęte w odniesieniu do wyników i zaleceń audytu wewnętrznego oraz zapewnienie wykonania tych działań jest odpowiedzialna/y:
- rada nadzorcza zakładu ubezpieczeń
 - komitet audytu zakładu ubezpieczeń
 - zarząd zakładu ubezpieczeń
17. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej członkiem zarządu zakładu reasekuracji wykonującego działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy może być osoba będąca członkiem:
- zarządu zakładu ubezpieczeń
 - zarządu zakładu reasekuracji wykonującego działalność w zakresie reasekuracji pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy
 - organu zarządzającego banku
18. Który z poniżej wymienionych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów staje się członkiem Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych z dniem złożenia deklaracji członkowskiej?
- zagraniczny zakład ubezpieczeń mający siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej, wykonujący działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział
 - krajowy zakład ubezpieczeń
 - zagraniczny zakład ubezpieczeń mający siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, wykonujący działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez główny oddział

-
19. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w przypadku stwierdzenia niezgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym, krajowy zakład ubezpieczeń:
- a. przedkłada, w terminie dwóch miesięcy od dnia stwierdzenia niezgodności, realistyczny plan naprawczy mający na celu przywrócenie zgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym w terminie sześciu miesięcy od dnia stwierdzenia niezgodności, do zatwierdzenia Komisji Nadzoru Finansowego
 - b. przedkłada, w terminie miesiąca od dnia stwierdzenia niezgodności realistyczny krótkoterminowy plan finansowy mający na celu przywrócenie zgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym w terminie trzech miesięcy od dnia stwierdzenia niezgodności, do zatwierdzenia Komisji Nadzoru Finansowego
 - c. niezwłocznie wstrzymuje dokonywanie wypłat z zysku
20. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zakład ubezpieczeń jest obowiązany ustalać składkę ubezpieczeniową w wysokości, która zapewnia:
- a. pokrycie odszkodowań i świadczeń należnych lub przewidzianych do wypłaty z umów ubezpieczenia oraz kosztów administracyjnych zakładu i opłat na pokrycie kosztów działalności Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego
 - b. wykonanie wszystkich zobowiązań z umów ubezpieczenia, pokrycie kosztów akwizycji i wynagrodzeń pracowników zakładu oraz zysk zakładu
 - c. co najmniej wykonanie wszystkich zobowiązań z umów ubezpieczenia i pokrycie kosztów wykonywania działalności ubezpieczeniowej zakładu ubezpieczeń
21. Zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej obowiązek używania w nazwie lub w firmie wyrazów odróżniających wykonywany rodzaj działalności dotyczy:
- a. wyłącznie zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność, o której mowa w dziale I załącznika do ustawy
 - b. wyłącznie zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność, o której mowa w dziale II załącznika do ustawy
 - c. zarówno zakładu, o którym mowa w lit. a jak i zakładu, o którym mowa w lit. b.

-
22. Zgodnie z przepisami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń agent ubezpieczeniowy może:
- wykonywać działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń
 - posiadać akcje brokera ubezpieczeniowego dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
 - wykonywać czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń
23. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego ubezpieczyciel jest obowiązany spełnić bezsporną część świadczenia w terminie:
- 30 dni licząc od daty zawiadomienia o wypadku, przy czym umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą zawierać postanowienia korzystniejsze dla uprawnionego
 - 14 dni licząc od dnia, w którym ustalenie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia byłoby możliwe
 - 14 dni licząc od daty zawiadomienia o wypadku
24. Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (dalej IKE, IKZE) dopuszcza zawieranie umów o prowadzenie IKE i IKZE z zakładami ubezpieczeń. Zgodnie z przepisami tej ustawy umowy o prowadzenie IKE i IKZE mogą być zawierane :
- wyłącznie z zakładami ubezpieczeń prowadzącymi działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I w grupie 1 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
 - wyłącznie z zakładami ubezpieczeń prowadzącymi działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
 - wyłącznie z zakładami ubezpieczeń prowadzącymi działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I w grupie 4 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
25. Przepisy ustawy o dystrybucji ubezpieczeń dopuszczają tworzenie produktów ubezpieczeniowych:
- wyłącznie przez zakład ubezpieczeń
 - wyłącznie przez zakład ubezpieczeń i brokera ubezpieczeniowego
 - przez zakład ubezpieczeń, brokera ubezpieczeniowego oraz agenta ubezpieczeniowego

-
26. W przypadku outsourcingu funkcji należących do systemu zarządzania, zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji są obowiązane prowadzić ewidencję umów outsourcingu zawierającą co najmniej:
- zakres powierzonych funkcji należących do systemu zarządzania oraz miejsce ich wykonywania i okres obowiązywania umów outsourcingu
 - dane identyfikujące przedsiębiorców, z którymi zostały zawarte umowy powierzające wykonywanie funkcji i zakres powierzonych funkcji należących do systemu zarządzania oraz miejsce ich wykonywania
 - dane identyfikujące przedsiębiorców, z którymi zostały zawarte umowy powierzające wykonywanie funkcji, zakres powierzonych funkcji należących do systemu zarządzania oraz miejsce ich wykonywania i okres obowiązywania umów outsourcingu
27. Krajowy zakład ubezpieczeń i krajowy zakład reasekuracji przeprowadzają własną ocenę ryzyka i wypłacalności:
- co najmniej raz w roku, a także bezzwłocznie po wystąpieniu istotnych zmian w profilu ryzyka zakładu
 - raz na kwartał
 - co najmniej raz na dwa lata, a także na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego
28. Powołanie których osób pełniących kluczowe funkcje następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego wyrażoną w drodze decyzji wydawanej na wniosek krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji?
- wyłącznie prezesa zarządu oraz członka zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, chyba, że powołanie dotyczy osoby, która uzyskała taką zgodę w poprzedniej kadencji
 - wyłącznie osób, o których mowa w lit. a oraz aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną
 - wszystkich osób pełniących kluczowe funkcje, o których mowa w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
29. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej aktuarusz nadzorujący funkcję aktuarialną informuje zarząd krajowego zakładu ubezpieczeń o ujawnieniu podczas realizacji celów funkcji aktuarialnej faktów wskazujących na popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego lub naruszenie przepisów prawa:
- w terminie 14 dni od ujawnienia
 - w terminie 7 dni od ujawnienia;
 - niezwłocznie

-
30. Nadzór nad krajowymi zakładami ubezpieczeń i krajowymi zakładami reasekuracji sprawowany przez Komisję Nadzoru Finansowego opiera się na podejściu:
- retrospektywnym i bazującym na ocenie ryzyka
 - prospektywnym i bazującym na ocenie ryzyka
 - tylko prospektywnym
31. Zgodnie z przepisami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń są obowiązane doskonalić umiejętności zawodowe, w tym przez odbywanie szkolenia zawodowego z wybranych tematów określonych w załączniku do ustawy w wymiarze co najmniej:
- 8 godzin rocznie
 - 15 godzin rocznie
 - 20 godzin rocznie
32. Zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ubezpieczenia kredytu są klasyfikowane do:
- grupy 14 działu II
 - grupy 15 działu II
 - grupy 17 działu II
33. Przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dotyczące systemu zarządzania określają m.in. cele i zadania kluczowych funkcji. Która z kluczowych funkcji obejmuje określenie i ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji standardów postępowania?
- funkcja zarządzania ryzykiem
 - funkcja audytu wewnętrznego
 - funkcja zgodności z przepisami
34. Rynek ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, o których mowa w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) i które są wprowadzane do obrotu, dystrybuowane i sprzedawane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub z terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest monitorowany przez :
- Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów
 - Komisję Nadzoru Finansowego
 - Komitety Stabilności Finansowej

-
35. Zakład ubezpieczeń, który otrzymał wniosek Rzecznika Finansowego w sprawach objętych zakresem jego działalności jest obowiązany poinformować Rzecznika Finansowego o podjętych działaniach lub zajętych stanowisku oraz przekazać żądane dokumenty w terminie:
- 7 dni od dnia otrzymania wniosku
 - 14 dni od dnia otrzymania wniosku
 - 30 dni od dnia otrzymania wniosku
36. Zgodnie z „Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi systemu zarządzania produktem” z dnia 22 marca 2016 r., zakłady ubezpieczeń powinny przeprowadzić szczegółową analizę produktu ubezpieczeniowego:
- wyłącznie przed wprowadzeniem produktu do obrotu
 - przed wprowadzeniem produktu do obrotu oraz każdorazowo w przypadku złożenia reklamacji dotyczącej danego produktu przez klienta zakładu ubezpieczeń
 - przed wprowadzeniem produktu do obrotu oraz każdorazowo w przypadku zmiany docelowej grupy klientów lub istotnych zmian w produkcie
37. Zgodnie z Kodeksem cywilnym w przypadku wygaśnięcia stosunku ubezpieczenia przed upływem okresu na jaki została zawarta umowa, ubezpieczającemu:
- przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej
 - nie przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej
 - przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej umowy ubezpieczenia, jeżeli nie umówiono się inaczej
38. Zgodnie z przepisami ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, zakłady ubezpieczeń, wykonujące działalność w zakresie działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej pomniejszają podstawę opodatkowania podatkiem od aktywów zakładu o wartość:
- nierozliczonej straty finansowej z lat ubiegłych
 - aktywów zgromadzonych w ramach umów o prowadzenie PPK, o których mowa w ustawie 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
 - rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości

-
39. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, jeżeli zakład ubezpieczeń wykonuje działalność z naruszeniem przepisów prawa, statutu, umów ubezpieczenia, umów reasekuracji lub planu działalności, Komisja Nadzoru Finansowego może, w drodze decyzji:
- a. nałożyć na członka zarządu zakładu ubezpieczeń lub prokurenta karę pieniężną do wysokości odpowiadającej ich trzykrotnemu przeciętnemu miesięcznemu wynagrodzeniu z ostatnich 12 miesięcy, a jeżeli nie można ustalić przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z ostatnich 12 miesięcy – do wysokości 100 000 złotych
 - b. nałożyć karę pieniężną w wysokości określonej w ustawie na zakład ubezpieczeń, ale nie może nałożyć kary pieniężnej na członka zarządu zakładu ubezpieczeń lub prokurenta
 - c. nałożyć na członka zarządu zakładu ubezpieczeń lub prokurenta karę pieniężną do wysokości 50 000 złotych
40. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej do celów funkcji aktuarialnej należy w szczególności:
- a. koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji
 - b. ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i ocena wszelkich możliwych zmian stanu prawnego na operacje zakładu ubezpieczeń
 - c. ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 20 września 2022 r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe
Arkusz odpowiedzi*

Imię i nazwisko :

Pesel

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

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

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.