

1

TEST EGZAMINACYJNY **Sprawdzian umiejętności na doradcę inwestycyjnego**

Zestaw numer 1

13 września 2020 r.

Warszawa

Treść i koncepcja pytań zawartych w teście są przedmiotem praw autorskich i nie mogą być publikowane lub w inny sposób rozpowszechniane bez zgody Komisji Nadzoru Finansowego

SpUm_20200913_1

1 Zgodnie z ustawą o nadzorze nad rynkiem finansowym, w skład Komisji Nadzoru Finansowego nie wchodzi przedstawiciel:

- A** : Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - B** : Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - C** : Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
 - D** : Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.
-

2 Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zgodnie z zasadą zawodowego sceptycyzmu:

- A** : biegły rewident i firma audytorska mogą odstąpić od stosowania zasady zawodowego sceptycyzmu ze względu na wcześniejsze doświadczenia biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, dotyczące uczciwości i rzetelności kierownictwa badanej jednostki oraz osób odpowiedzialnych za zarządzanie badaną jednostką, w tym jej łąd korporacyjny;
 - B** : biegły rewident i firma audytorska zachowują zawodowy sceptycyzm w trakcie badania, w tym w trakcie jego planowania, przyjmując, że mogą zaistnieć okoliczności, w tym błąd lub oszustwo, powodujące istotne zniekształcenia sprawozdań finansowych podlegających badaniu;
 - C** : biegły rewident, przeprowadzając badanie, działa w interesie publicznym i przestrzega zasad etyki zawodowej, w szczególności: zachowuje uczciwość, obiektywizm, zawodowy sceptycyzm i należyłą staranność;
 - D** : biegły rewident lub firma audytorska zachowują czujność wobec warunków mogących wskazywać na ewentualne zniekształcenie spowodowane błędem lub oszustwem oraz krytyczną ocenę dowodów.
-

3 Zgodnie z Kodeksem Dobrej Praktyki Domów Maklerskich, pracownik Domu Maklerskiego:

- A** : nie może udzielać osobom trzecim informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz informacji o klientach, z wyjątkiem sytuacji określonych przez prawo;
- B** : jest zobowiązany do przestrzegania zasady zachowania tajemnicy, która obowiązuje pracownika także w okresie 1 roku po ustaniu zatrudnienia w Domu Maklerskim;
- C** : powinien czuć się związany jedynie informacjami przekazywanymi w formie dokumentu sporządzonego formalnie na piśmie;
- D** : nie powinien podejmować czynności, które mogłyby doprowadzić do powstania konfliktu interesów pomiędzy nim a Domem Maklerskim, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

4 Na podstawie ustawy o Narodowym Banku Polskim, wskaż które zdanie jest fałszywe:

- A** : rezerwę obowiązkową spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej stanowi wyrażona w złotych część środków pieniężnych w złotych i w walutach obcych zgromadzonych na rachunkach w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej, środków uzyskanych z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz innych środków podlegających zwrotowi, z wyjątkiem środków przyjętych od innej spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej oraz od banku krajowego;
- B** : stopa rezerwy obowiązkowej może być zróżnicowana ze względu na umowny okres przechowywania środków pieniężnych, rodzaj waluty, a także rodzaj dokonywanych operacji finansowych stanowiących źródło pozyskania środków;
- C** : banki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa pomniejszają kwotę naliczonej rezerwy obowiązkowej o kwotę stanowiącą równowartość 100 000 euro, obliczoną według kursu średniego ogłaszanego przez NBP z ostatniego dnia miesiąca stanowiącego podstawę naliczenia rezerwy obowiązkowej, a w przypadku gdy w tym dniu nie ogłoszono takiego kursu, według ostatniego kursu ogłoszonego przed tym dniem;
- D** : rezerwę obowiązkową banków stanowi wyrażona w złotych część środków pieniężnych w złotych i w walutach obcych zgromadzonych na rachunkach bankowych, środków uzyskanych z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz innych środków przyjętych przez bank podlegających zwrotowi, z wyjątkiem środków przyjętych od innego banku krajowego, spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej.

5 Zgodnie z ustawą – Kodeks spółek handlowych, partnerem w spółce partnerskiej nie może być:

- A** : makler papierów wartościowych;
- B** : doradca inwestycyjny;
- C** : agent firmy inwestycyjnej;
- D** : radca prawny.

6 Zgodnie z ustawą o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w przypadku funduszu inwestycyjnego zamkniętego, który nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym, zmiana depozytariusza:

- A** : wymaga zgody KNF;
- B** : wymaga zgody KNF, jeśli aktywa funduszu mają wartość co najmniej 10 mln zł;
- C** : nie wymaga zgody KNF;
- D** : nie wymaga zgody KNF, jedynie wówczas, gdy liczba uczestników funduszu nie przekracza 10.

7 Zgodnie z ustawą o obligacjach, wskaż które z poniższych stwierdzeń jest prawdziwe:

- A** : po ustaleniu uprawnionych do świadczeń z tytułu wykupu obligacji prawa z tej obligacji nie mogą być przenoszone;
- B** : do oprocentowania obligacji stosuje się przepisy o odsetkach maksymalnych;
- C** : za zobowiązania wynikające z obligacji emitent odpowiada wyłącznie do wysokości wniesionego kapitału zakładowego;
- D** : roszczenia wynikające z obligacji, w tym roszczenia o świadczenia okresowe, przedawniają się z upływem 5 lat.

8 Zgodnie z ustawą o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, alternatywnym funduszem inwestycyjnym w rozumieniu tej ustawy nie jest:

- A** : fundusz zagraniczny;
- B** : alternatywna spółka inwestycyjna;
- C** : fundusz portfelowy;
- D** : specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.

9 Zgodnie z ustawą o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, wizyta nadzorcza:

- A : dokonywana jest w ramach postępowania karnoskarbowego;
- B : może być realizowana bez uzyskania (przez osoby ją przeprowadzające) upoważnienia Przewodniczącego KNF;
- C : może być dokonywana u emitentów papierów wartościowych;
- D : przeprowadzana jest w zakresie niezbędnym do realizacji programu nadzorczego (oceny nadzorczej).

10 Zgodnie z ustawą - Ordynacja podatkowa, Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej, na wniosek zainteresowanego, wydaje, w jego indywidualnej sprawie, w odniesieniu do prawa podatkowego:

- A : interpretację indywidualną;
- B : interpretację ogólną;
- C : objaśnienie podatkowe;
- D : wykładnię indywidualną.

11 Zgodnie z ustawą o obrocie instrumentami finansowymi, członek klubu inwestora może:

- A : może posiadać ograniczoną zdolność do czynności prawnych;
- B : uczestniczyć w nie więcej niż trzech takich klubach;
- C : być przedsiębiorcą;
- D : w ciągu roku kalendarzowego wnieść na rachunki pieniężne służące do obsługi prowadzonych dla tego klubu rachunków papierów wartościowych środków pieniężnych w łącznej wysokości nie wyższej niż 20 000 zł.

12 Zgodnie z MSSF 3 „Połączenia jednostek” („Połączenia przedsięwzięć”), zatwierdzonym przez UE, zastosowanie do rozliczenia połączenia jednostek metody przejścia wymaga:

- A : zidentyfikowania jednostki przejmującej;
- B : ustalenia dnia przejścia, którym jest dzień wpisania połączenia do rejestru właściwego dla siedziby jednostki przejmującej;
- C : ustalenia dnia przejścia, którym jest dzień wpisania połączenia do rejestru właściwego dla siedziby jednostki przejmowanej;
- D : w przypadku każdego połączenia jednostek, ujęcia i wyceny zysku z okazijnego nabycia.

13 Zgodnie z MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”, zatwierdzonym przez UE, przykładem przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej są:

- A : środki pieniężne zapłacone na rzecz właścicieli z tytułu nabycia lub spłaty udziałów w jednostce;
- B : środki pieniężne otrzymane z tytułu sprzedaży dóbr i świadczenia usług;
- C : wpływy pieniężne z emisji akcji;
- D : wpływy środków pieniężnych z tytułu emisji obligacji.

14 Zgodnie z ustawą – Kodeks cywilny, okoliczność że pełnomocnik jest ograniczony w zdolności do czynności prawnych:

- A : nie ma wpływu na ważność czynności dokonanej przez niego w imieniu mocodawcy;
- B : ma ograniczony wpływ na ważność czynności prawnej dokonanej przez niego w imieniu mocodawcy;
- C : powoduje nieważność czynności dokonanej przez niego w imieniu mocodawcy;
- D : powoduje nieważność wyłącznie czynności rozporządzającej dokonanej przez niego w imieniu mocodawcy.

15 Wskaż, na podstawie ustawy o rachunkowości, które z poniższych stwierdzeń jest prawdziwe:

- A** : wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego dokonuje kierownik jednostki;
- B** : wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego dokonuje kierownik jednostki, jeżeli statut lub umowa jednostki tak stanowi;
- C** : wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego dokonuje zawsze organ zatwierdzający sprawozdanie finansowe jednostki;
- D** : wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego dokonuje organ zatwierdzający sprawozdanie finansowe jednostki, chyba że statut, umowa lub inne wiążące jednostkę przepisy prawa stanowią inaczej. Kierownik jednostki nie może dokonać takiego wyboru.

16 Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich, wyceny aktywów finansowych nabytych w imieniu i na rachunek własny domu maklerskiego dokonuje się na dzień bilansowy, zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz w ten sposób, że:

- A** : akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności;
- B** : aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej;
- C** : aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według wartości godziwej;
- D** : aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według zamortyzowanego kosztu.

17 Zgodnie z ustawą - Prawo upadłościowe, nie można ogłosić upadłości:

- A** : funduszu inwestycyjnego;
- B** : towarzystwa funduszy inwestycyjnych;
- C** : spółki publicznej;
- D** : spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej.

18 Zgodnie z ustawą - Prawo bankowe, czynnością bankową w rozumieniu art. 5 ust. 1 ustawy Prawo bankowe jest:

- A** : nabywanie i zbywanie nieruchomości;
- B** : obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- C** : świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych;
- D** : udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw.

19 Wskaż, na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, które z poniższych stwierdzeń jest fałszywe:

- A** : w przypadku stosowania MSR kwartalne sprawozdanie finansowe sporządza się w wersji skróconej, której zakres został określony w tych standardach;
- B** : w przypadku stosowania MSR półroczne sprawozdanie finansowe sporządza się zawsze w wersji pełnej, której zakres został określony w tych standardach;
- C** : w przypadku wszystkich emitentów sprawozdanie z działalności emitenta, stanowiące składnik raportu rocznego, zawiera opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu emitent jest na nie narażony;
- D** : emitent będący jednostką samorządu terytorialnego (niebędący zagraniczną jednostką samorządu terytorialnego) przekazuje raporty okresowe w formie raportów rocznych.

20 Zgodnie z ustawą o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, w odniesieniu do trwającego wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę wszystkich pozostałych akcji spółki, statut spółki publicznej:

- A** : nie może przewidywać, że zarząd tej spółki jest obowiązany do uzyskania uprzedniej zgody rady nadzorczej na podjęcie czynności, których celem jest udaremnienie ogłoszonego wezwania;
- B** : powinien przewidywać, że zarząd tej spółki jest obowiązany do uzyskania uprzedniej zgody rady nadzorczej na podjęcie czynności, których celem jest udaremnienie ogłoszonego wezwania;
- C** : może przewidywać, że zarząd i rada nadzorcza tej spółki są obowiązane do uzyskania uprzedniej zgody walnego zgromadzenia na podjęcie czynności, których celem jest udaremnienie ogłoszonego wezwania;
- D** : może przewidywać, że zarząd i rada nadzorcza tej spółki są obowiązane do uzyskania uprzedniej zgody walnego zgromadzenia na podjęcie czynności, których celem jest doprowadzenie do ogłoszenia przez inny podmiot wezwania dotyczącego tych samych akcji.

21 Zgodnie z ustawą o komercjalizacji i niektórych uprawnieniach pracowników, termin na złożenie przez uprawnionych pracowników pisemnego oświadczenia o zamiarze nieodpłatnego nabycia akcji w spółce powstałej w wyniku komercjalizacji przedsiębiorstwa państwowego, wynosi:

- A** : 6 miesięcy od dnia wpisania spółki do rejestru przedsiębiorców;
- B** : 12 miesięcy od dnia wpisania spółki do rejestru przedsiębiorców;
- C** : 6 miesięcy od dnia podjęcia przez organ założycielski decyzji o komercjalizacji;
- D** : 12 miesięcy od dnia podjęcia przez organ założycielski decyzji o komercjalizacji.

22 Zgodnie z ustawą - Prawo przedsiębiorców, w okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej przedsiębiorca nie może:

- A** : przyjmować należności i regulować zobowiązań powstałych przed datą zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej;
- B** : uczestniczyć w postępowaniach sądowych, postępowaniach podatkowych i administracyjnych związanych z działalnością gospodarczą wykonywaną przed datą zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej;
- C** : wykonywać działalności gospodarczej i osiągać bieżących przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej;
- D** : zostać poddany kontroli na zasadach przewidzianych dla przedsiębiorców wykonujących działalność gospodarczą.

23 Zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającym dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Rozporządzenie MAR), rozporządzenie to:

- A** : ma zastosowanie do instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, instrumentów finansowych, które są przedmiotem obrotu na wielostronnej platformie obrotu (MTF), a także instrumentów finansowych, które są przedmiotem obrotu na zorganizowanej platformie obrotu (OTF);
- B** : ma zastosowanie wyłącznie do instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym oraz instrumentów finansowych, które są przedmiotem obrotu na MTF;
- C** : ma zastosowanie wyłącznie do instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym;
- D** : nie ma zastosowania do instrumentów finansowych będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym.

24 Zgodnie z ustawą o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, odstąpienie od ogłoszonego przymusowego wykupu jest:

- A** : niedopuszczalne;
- B** : możliwe w przypadku powzięcia wiedzy o istotnych okolicznościach nieznanych ogłaszającemu w dniu ogłoszenia żądania sprzedaży akcji w ramach przymusowego wykupu;
- C** : dopuszczalne jedynie w przypadku spółek, których akcje notowane są na rynku regulowanym;
- D** : obowiązkowe w przypadku nieuzyskania zgody akcjonariusza, do którego skierowane jest żądanie wykupu.

25 Zgodne z ustawą – Prawo dewizowe, wartością dewizową nie jest/nie są:

- A** : platyna dewizowa;
- B** : złoto dewizowe;
- C** : srebro dewizowe;
- D** : zagraniczne środki płatnicze.

26 Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/565 uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy, firmy inwestycyjne zlecające w drodze outsourcingu podstawowe lub istotne funkcje operacyjne:

- A** : ponoszą pełną odpowiedzialność za wykonanie wszystkich spoczywających na nich zobowiązań wynikających z dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (dyrektywa 2014/65/UE);
- B** : ponoszą ograniczoną odpowiedzialność za wykonanie wszystkich spoczywających na nich zobowiązań wynikających z dyrektywy 2014/65/UE;
- C** : ponoszą ograniczoną odpowiedzialność za wykonanie części spoczywających na nich zobowiązań wynikających z dyrektywy 2014/65/UE;
- D** : nie ponoszą odpowiedzialności za wykonanie wszystkich spoczywających na nich zobowiązań wynikających z dyrektywy 2014/65/UE.

27 Zgodnie z ustawą o rachunkowości, przez „jednostkę współzależną” rozumie się:

- A** : jednostkę kontrolowaną przez jednostkę dominującą;
- B** : jednostkę, w której znaczący inwestor posiada zaangażowanie w kapitale, oraz na którą wywiera znaczący wpływ;
- C** : jednostkę, która jest współkontrolowana przez wspólników na podstawie zawartej pomiędzy nimi umowy, umowy spółki lub statutu;
- D** : jednostkę wchodzącą w skład grupy kapitałowej.

28 Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim, w skład komitetu do spraw ryzyka mogą wchodzić:

- A** : wyłącznie członkowie rady nadzorczej domu maklerskiego;
- B** : wyłącznie członkowie zarządu domu maklerskiego;
- C** : zarówno członkowie zarządu jak i rady nadzorczej domu maklerskiego;
- D** : członkowie zarządu i inspektor nadzoru domu maklerskiego.

29 Zgodnie z ustawą o giełdach towarowych, prowadzenie giełdy wymaga zezwolenia wydawanego:

- A** : przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- B** : ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;
- C** : ministra właściwego do spraw gospodarki;
- D** : przez Narodowy Bank Polski.

30 Zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu o wyższym ryzyku prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu może świadczyć w szczególności:

- A** : przedmiot prowadzonej przez klienta działalności gospodarczej obejmujący przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
- B** : oferowanie produktów lub usług w celu zapewnienia odpowiednio zdefiniowanego i ograniczonego dostępu do systemu finansowego klientom mającym ograniczony dostęp do produktów lub usług oferowanych w ramach tego systemu;
- C** : to, że klient jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o jej beneficjencie rzeczywistym wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego, albo spółką z większościovym udziałem takiej spółki;
- D** : przystąpienie i uczestnictwo w pracowniczym programie emerytalnym, uczestnictwo w pracowniczym planie kapitałowym, zawarcie umowy i gromadzenie oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym lub indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego.

