

**LXXXI Egzamin dla Aktuariuszy**

**Sesja egzaminacyjna w dniu 19 listopada 2019 r.**

**Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe**

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

**Czas trwania egzaminu: 60 minut**

- 
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 7 dni od dnia zawarcia umowy
    - b. w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy
    - c. w terminie 14 dni od dnia wpłaty składki ubezpieczeniowej
  
  2. Roszczenia z umowy ubezpieczenia (poza ubezpieczeniami OC, morskimi oraz pośrednimi) przedawniają się z upływem:
    - a. lat dziesięciu
    - b. lat trzech
    - c. lat sześciu
  
  3. Bezsporną część świadczenia ubezpieczyciel obowiązany jest spełnić:
    - a. w terminie 90 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
  
  4. Przepisów prawa dotyczących umowy ubezpieczenia (Tytułu XXVII Kodeksu cywilnego) nie stosuje się do:
    - a. ubezpieczeń utraty zysku
    - b. ubezpieczeń ochrony prawnej
    - c. ubezpieczeń morskich

5. Jeżeli broker ubezpieczeniowy będący osobą prawną odmawia udzielenia wyjaśnień i informacji dotyczących ich działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń lub reasekuracji i gospodarki finansowej organ nadzoru:

- a. może, w drodze decyzji nałożyć na niego karę pieniężną, do wysokości dziesięciokrotności ostatnio ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw
- b. może, w drodze decyzji nałożyć na niego karę pieniężną, do wysokości trzykrotności prowizji uzyskanej za ostatnie 3 miesiące przed nałożeniem kary, a w przypadku gdy broker ubezpieczeniowy nie uzyskał prowizji lub nie przekazał informacji o wysokości uzyskanej prowizji – do wysokości 100 000 złotych
- c. może, w drodze decyzji nałożyć na niego karę pieniężną do wysokości 1 000 000 złotych

6. Zakład ubezpieczeń przekazuje, na wniosek Rzecznika Finansowego, wzorzec umowy o świadczenie usług, którym posługuje się w swojej działalności, oraz inne dokumenty i formularze stosowane przy zawieraniu i wykonywaniu tych umów:

- a. w terminie 60 dni od dnia otrzymania wniosku
- b. w terminie 14 dni od dnia otrzymania wniosku
- c. nie przekazuje żadnych z ww. dokumentów i formularzy

7. Małe towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych nie może wykonywać działalności:

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

8. Członkami Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego stają się krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów:

- a. z dniem zawarcia pierwszej umowy w tej grupie ubezpieczenia
- b. z dniem uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej
- c. z dniem zawiadomienia o pierwszej szkodzie z tego tytułu

- 
9. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć:
- tylko przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania ubezpieczającego
  - tylko według przepisów o właściwości ogólnej
  - według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia
10. Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji prowadzą ewidencję umów outsourcingu zawierającą:
- co najmniej dane identyfikujące przedsiębiorców, z którymi zostały zawarte umowy powierzające wykonywanie czynności oraz funkcji należących do systemu zarządzania; zakres powierzonych czynności i funkcji należących do systemu zarządzania oraz miejsce ich wykonywania; okres obowiązywania umów
  - tylko dane identyfikujące przedsiębiorców, z którymi zostały zawarte umowy powierzające wykonywanie czynności oraz funkcji należących do systemu zarządzania
  - nie prowadzą takiej ewidencji
11. Podmiotami rynku finansowego w świetle przepisów ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym są
- tylko krajowe zakłady ubezpieczeń, zagraniczne zakłady ubezpieczeń, główne oddziały i oddziały w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
  - m.in. krajowe zakłady ubezpieczeń, zagraniczne zakłady ubezpieczeń, główne oddziały i oddziały w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, a także brokerzy ubezpieczeniowi
  - tylko Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych
12. Do kluczowych funkcji należących do systemu zarządzania w zakładzie ubezpieczeń według Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zalicza się:
- tylko funkcję sprzedażową, funkcję likwidacji szkód i funkcję aktuarialną
  - funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję aktuarialną
  - tylko funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami oraz funkcję aktuarialną

---

13. Na podstawie przepisów Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej efektywny system kontroli wewnętrznej 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 procedury administracyjne i księgowe oraz funkcję zgodności z przepisami

14. Na podstawie przepisów Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej przeglądu zasad zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji dokonują:

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

15. 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. 14 dni od dnia ogłoszenia
- b. 14 dni od dnia połączenia
- c. 7 dni od dnia ogłoszenia

16. Przeniesienie portfela ubezpieczeń powoduje:

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

17. Zakład ubezpieczeń informuje poszkodowanego lub uprawnionego z umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych o możliwości wyczerpania się określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej, w przypadku gdy:

- a. łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy 90% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej
- b. łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy 80% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej
- c. łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy 70% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej

18. W przypadku obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych taryfy składek ustalane są:

- a. w Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych
- b. przez organ nadzoru
- c. przez zakład ubezpieczeń, który następnie przedstawia organowi nadzoru informacje o tych taryfach oraz o podstawach ich ustalenia

19. Suma gwarancyjna w obowiązkowym ubezpieczeniu OC posiadaczy pojazdów mechanicznych 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 równowartość w złotych 5 210 000 euro 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

20. Suma gwarancyjna w obowiązkowym ubezpieczeniu OC rolników w przypadku szkód w mieniu:

- a. 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
- b. 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
- c. nie może być niższa niż równowartość w złotych 1 050 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych

21. W razie zajścia wypadku ubezpieczający obowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów. Jeżeli ubezpieczający nie zastosował ww. środków ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu:

- a. tylko kiedy ubezpieczający działał umyślnie
- b. tylko wskutek rażącego niedbalstwa ubezpieczającego
- c. zarówno kiedy ubezpieczający działał umyślnie, jak i wskutek jego rażącego niedbalstwa

22. Przedmiotem ubezpieczenia majątkowego może być każdy interes majątkowy, który:

- a. wystarczy, że nie jest spreczny z prawem
- b. wystarczy, że daje się ocenić w pieniądzu
- c. nie jest spreczny z prawem i daje się ocenić w pieniądzu

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

- a. jeżeli do wypadku doszło po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie, przy czym umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą wydłużyć powyższy termin
- b. zawsze gdy, do wypadku doszło po upływie lat dwóch od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie
- c. jeżeli do wypadku doszło po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie przy czym umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą skrócić powyższy termin

24. Wskazanie uprawnionego do otrzymania sumy ubezpieczenia staje się bezskuteczne:

- a. jeżeli uprawniony zmarł przed śmiercią ubezpieczonego albo jeżeli umyślnie przyczynił się do jego śmierci
- b. tylko jeżeli uprawniony zmarł przed śmiercią ubezpieczonego
- c. tylko jeżeli uprawniony umyślnie przyczynił się do jego śmierci

---

25. Nadzór nad wykonywaniem działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń sprawuje:

- a. nie ma takiego nadzoru
- b. organ nadzoru
- c. zakład ubezpieczeń

26. Kto monitoruje rynek produktów ubezpieczeniowych, które są wprowadzane do obrotu, dystrybuowane lub sprzedawane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub z terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- a. UOKiK
- b. Rzecznik Finansowy
- c. organ nadzoru

27. Informacje dotyczące skarg na działalność zakładu ubezpieczeń zawarte w dodatkowym sprawozdaniu finansowym i statystycznym zakładu ubezpieczeń przekazywane Rzecznikowi Finansowemu :

- a. są jawne
- b. są ujawniane tylko na żądanie organu nadzoru
- c. są ujawniane tylko na żądanie UOKiK-u

28. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w przeprowadzonym na zlecenie zakładu ubezpieczeń badaniu sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej ponowne badanie tego sprawozdania:

- a. może być zlecone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości, jeżeli zgodę wyrazi Komitet Audytu i Rada Nadzorcza 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

29. Informacje dostarczane do celów nadzoru są zgodne z następującymi zasadami:

- a. wystarczy, że są istotne, wiarygodne i zrozumiałe
- b. wystarczy, że są dostępne, kompletne, porównywalne i spójne w czasie
- c. odzwierciedlają charakter, skalę i złożoność działalności danego zakładu, a w szczególności ryzyka właściwe dla jego działalności; są dostępne, kompletne, porównywalne i spójne w czasie; są istotne, wiarygodne i zrozumiałe

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

- a. nie może przeprowadzić kontroli działalności i stanu majątkowego dostawcy usług w zakresie powierzonych, w drodze outsourcingu, czynności ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz funkcji należących do systemu zarządzania
- 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, czynności ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych

31. Komisja Nadzoru Finansowego 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 może m.in.:

- a. uchylać ustawy i rozporządzenia w zakresie rynku finansowego
- b. wydawać rekomendacje w ramach podejmowania działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku ubezpieczeniowego
- c. wypłacać świadczenia i odszkodowania w przypadku upadłości zakładów ubezpieczeń

32. Dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność wyłącznie w zakresie ryzyk, o których mowa w dziale II w grupach 16–18 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy następującej kwocie bazowej:

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

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 wymaganym terminie od dnia otrzymania wniosku, Rzecznik Finansowy:

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

34. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych zwalnia od podatku dochodowego (zwolnienia przedmiotowe):

- a. wszelkie kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń na życie
- 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. tylko kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych, z wyjątkiem dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej

35. Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych jako podstawę opodatkowania zakładów ubezpieczeń uznaje:

- a. wynik techniczny zakładu ubezpieczeń
- b. nadwyżkę sumy wartości aktywów podatnika ponad kwotę 2 mld zł; Wartość tę oblicza się łącznie dla wszystkich podatników zależnych lub współzależnych pośrednio lub bezpośrednio od jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą
- c. nadwyżkę sumy wartości aktywów zakładu ubezpieczeń ponad kwotę 4 mld zł

36. Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych obniża podstawę opodatkowania zakładów ubezpieczeń:

- a. o ujemny wynik finansowy zakładu ubezpieczeń
- b. nie obniża podstawy opodatkowania
- c. o wartość aktywów zgromadzonych w ramach umów o prowadzenie PPK, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

37. Wolne od podatku na podstawie Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych są:

- a. tylko zakłady ubezpieczeń w formie małego TUW-u
- b. tylko zakłady ubezpieczeń prowadzące ubezpieczenia w dziale I
- c. 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

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

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

39. W Wytycznych dotyczących procesu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych KNF zawarła:

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

40. Udział własny zakładu ubezpieczeń dla poszczególnych ryzyk/linii biznesowych zgodnie z wytycznymi KNF dotyczącymi reasekuracji biernej/retrocesji powinien wynikać:

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

**Egzamin dla Aktuariuszy**  
**Sesja egzaminacyjna w dniu 19 listopada 2019r.**

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

Imię i nazwisko : .....

Pesel .....

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

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

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.

