

# **LXXVII Egzamin dla Aktuariuszy**

**Sesja egzaminacyjna w dniu 20 listopada 2017r.**

**Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe**

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

**Czas trwania egzaminu: 60 minut**

**Zadanie 1.**

Przepisy prawa dotyczące umowy ubezpieczenia reguluje:

- (A) Kodeks spółek handlowych,
- (B) Kodeks cywilny,
- (C) Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

**Zadanie 2.**

Roszczenia z umowy ubezpieczenia (poza ubezpieczeniami OC, morskimi oraz pośrednimi) przedawniają się z upływem:

- (A) lat dwudziestu,
- (B) lat dziesięciu,
- (C) lat trzech.

**Zadanie 3.**

W przypadku wygaśnięcia stosunku ubezpieczenia przed upływem okresu na jaki została zawarta umowa, ubezpieczającemu:

- (A) przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej,
- (B) nie przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej,
- (C) przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej, jeśli tak stanowi umowa ubezpieczenia.

**Zadanie 4.**

Wykonywanie działalności ubezpieczeniowej przez zagraniczny zakład ubezpieczeń mający siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, który uzyskał zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez główny oddział, podlega nadzorowi:

- (A) EIOPA,
- (B) Komisji Nadzoru Finansowego,
- (C) organu nadzoru kraju pochodzenia.

**Zadanie 5.**

Małe towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych nie może wykonywać działalności:

- (A) w zakresie reasekuracji czynnej oraz w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenia kredytu ani gwarancji ubezpieczeniowej, chyba że stanowią one ryzyka dodatkowe,
- (B) jedynie w zakresie reasekuracji czynnej,
- (C) jedynie w zakresie gwarancji ubezpieczeniowej.

**Zadanie 6.**

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

- (A) tylko strategię zakładu ubezpieczeń,
- (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 plan awaryjny.

**Zadanie 7.**

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

- (A) tylko zarządzania ryzykiem dystrybucji,
- (B) tylko strategii zakładu ubezpieczeń,
- (C) zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu, w przypadku gdy zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji stosuje lub zamierza go stosować.

**Zadanie 8.**

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 aktuarialną, funkcję sprzedażową i funkcję likwidacji szkód,
- (C) funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję aktuarialną oraz funkcję sprzedażową.

**Zadanie 9.**

Powiadomienie organu nadzoru o planie połączenia zakładów ubezpieczeń następuje:

- (A) nie później niż w terminie 30 dni od ogłoszenia planu połączenia zakładów ubezpieczeń przez jeden z łączących się zakładów ubezpieczeń,
- (B) nie później niż w terminie 14 dni od ogłoszenia planu połączenia zakładów ubezpieczeń przez jeden z łączących się zakładów ubezpieczeń,
- (C) nie później niż w terminie 14 dni od faktycznego połączenia zakładów ubezpieczeń przez jeden z łączących się zakładów ubezpieczeń.

**Zadanie 10.**

Wraz z przeniesieniem portfela ubezpieczeń następuje przeniesienie aktywów zakładu ubezpieczeń przekazującego do zakładu ubezpieczeń przejmującego w wysokości:

- (A) środków własnych, ustalonej dla przenoszonego portfela ubezpieczeń,
- (B) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości, ustalonej dla przenoszonego portfela ubezpieczeń,
- (C) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, ustalonej dla przenoszonego portfela ubezpieczeń.

**Zadanie 11.**

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 30 dni od stwierdzenia niezgodności lub istnienia niebezpieczeństwa,
- (B) niezwłocznie,
- (C) w ciągu 2 miesięcy od dnia stwierdzenia niezgodności lub istnienia niebezpieczeństwa.

**Zadanie 12.**

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

- (A) aktywa stanowiące pokrycie kapitałów własnych,
- (B) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości,
- (C) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności.

**Zadanie 13.**

Podstawowe zasady, jakim powinny odpowiadać umowy ubezpieczeń obowiązkowych reguluje:

- (A) Kodeks spółek handlowych,
- (B) Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- (C) Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych.

**Zadanie 14.**

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

- (A) zakład ubezpieczeń i przedstawia organowi nadzoru informacje o tych taryfach oraz o podstawach ich ustalenia,
- (B) organ nadzoru,
- (C) Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych.

**Zadanie 15.**

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 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 5 000 000 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 5 000 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych.

**Zadanie 16.**

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 jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych,

(B) 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,

(C) 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.

**Zadanie 17.**

Suma ubezpieczenia ustalona w umowie ubezpieczenia majątkowego:

(A) stanowi górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela, jeżeli nie umówiono się inaczej,

(B) stanowi zawsze górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela,

(C) stanowi górną granicę odpowiedzialności sprawcy.

**Zadanie 18.**

Suma pieniężna wypłacona przez ubezpieczyciela z tytułu ubezpieczenia majątkowego:

(A) nigdy nie może być wyższa od poniesionej szkody,

(B) nie może być wyższa od poniesionej szkody, o ile nie umówiono się inaczej,

(C) nigdy nie może być wyższa od sumy gwarancyjnej.

**Zadanie 19.**

---

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

(A) nastąpiło ono po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia,

(B) nastąpiło ono po upływie lat dwóch od zawarcia umowy ubezpieczenia; umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą wydłużyć ten termin, nie bardziej jednak niż o 6 miesięcy,

(C) 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.

#### **Zadanie 20.**

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 trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie; umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą skrócić powyższy termin,

(B) do wypadku doszło po upływie lat czterech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie,

(C) do wypadku doszło po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie; umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą wydłużyć powyższy termin.

#### **Zadanie 21.**

Przepisy prawa dotyczące zobowiązań w stosunkach cywilnoprawnych między osobami fizycznymi i osobami prawnymi reguluje:

(A) Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

(B) Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych,

(C) Kodeks cywilny.



**Zadanie 22.**

Nadzór nad zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji sprawowany przez Komisję Nadzoru Finansowego opiera się na podejściu:

- (A) retrospektywnym,
- (B) prospektywnym i bazującym na ocenie ryzyka,
- (C) mieszanym tj. prospektywnym i retrospektywnym.

**Zadanie 23.**

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

- (A) nie może być zlecone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości,
- (B) może być zlecone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości, jeśli zgodę wyrazi organ nadzoru,
- (C) może być zlecone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości, jeżeli zgodę wyrazi Rada Nadzorcza zakładu ubezpieczeń.

**Zadanie 24.**

Informacje dostarczane do celów nadzoru obejmują:

- (A) tylko informacje wewnętrzne zakładu ubezpieczeń,
- (B) tylko elementy ilościowe,
- (C) elementy jakościowe lub ilościowe; elementy odnoszące się do przeszłości, teraźniejszości lub przyszłości; dane pochodzące ze źródeł wewnętrznych lub zewnętrznych, lub odpowiednie połączenie tych elementów lub danych.

**Zadanie 25.**

Informacje dostarczane do celów nadzoru są zgodne z następującymi zasadami:

(A) 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,

(B) wystarczy, że są istotne, wiarygodne i zrozumiałe,

(C) wystarczy, że są dostępne, kompletne, porównywalne i spójne w czasie.

**Zadanie 26.**

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

(A) są tajne,

(B) są jawne,

(C) są ujawniane tylko na żądanie klienta.

**Zadanie 27.**

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

(A) 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,

(B) 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,

(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.**

Na potrzeby obliczania wypłacalności grupy aktywa dla celów wypłacalności i zobowiązania dla celów wypłacalności inne niż rezerwy techniczno--ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności wycenia się:

- (A) według ceny nabycia,
- (B) według wartości godziwej,
- (C) według skorygowanej ceny nabycia.

**Zadanie 29.**

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) wydawanie rekomendacji w ramach podejmowania działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku ubezpieczeniowego,
- (B) uchwalanie ustaw i rozporządzeń w zakresie rynku finansowego,
- (C) wypłata świadczeń i odszkodowań w przypadku upadłości zakładów ubezpieczeń.

**Zadanie 30.**

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 2 500 000 euro,
- (B) równowartości w złotych 3 700 000 euro,
- (C) równowartości w złotych 3 600 000 euro.

**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 3 600 000 euro,

(B) równowartości w złotych 5 000 000 euro,

(C) równowartości w złotych 3 700 000 euro.

**Zadanie 32.**

Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji mogą tworzyć w ciężar kosztów fundusz prewencyjny w wysokości:

(A) nieprzekraczającej 1% składki przypisanej na udziale własnym w ostatnim roku obrotowym,

(B) nieprzekraczającej 1% składki przypisanej brutto w ostatnim roku obrotowym,

(C) nieprzekraczającej 1% składki zarobionej na udziale własnym w ostatnim roku obrotowym.

**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 w wysokości minimalnej 1 000 000 zł,

(B) nie może nałożyć żadnej kary pieniężnej,

(C) może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną do wysokości 100 000 zł.

**Zadanie 34.**

Na podstawie Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku dochodowego (zwolnienia przedmiotowe) są:

- (A) wszelkie kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych,
- (B) wszelkie kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych,
- (C) 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.

**Zadanie 35.**

Na podstawie Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych podatek od aktywów zakładów ubezpieczeń wynosi:

- (A) 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie, którą jest nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika ponad kwotę 2 mld zł,
- (B) 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie, którą jest nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika ponad kwotę 4 mld zł,
- (C) 1,0% podstawy opodatkowania miesięcznie, którą jest nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika ponad kwotę 2 mld zł.

**Zadanie 36.**

Brak efektywnego systemu zarządzania produktem, obejmującego pełny cykl życia produktu, tj. od momentu jego projektowania po moment wycofania produktu z rynku oraz wywiązania się zakładu ubezpieczeń z umownych zobowiązań w zakładzie ubezpieczeń:

- (A) ma wpływ na zwiększenie ryzyka produktu, ryzyka utraty reputacji, ryzyka prawnego i ryzyka operacyjnego,
- (B) nie ma wpływu na zwiększenie ryzyka produktu, ryzyka utraty reputacji, ryzyka prawnego i ryzyka operacyjnego,
- (C) ma wpływ na zwiększenie tylko ryzyka produktu.

**Zadanie 37.**

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 część systemu zarządzania dystrybucją,
- (B) integralną i spójną część systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zakładzie ubezpieczeń,
- (C) integralną część systemu audytu wewnętrznego w zakładzie ubezpieczeń.

**Zadanie 38.**

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

- (A) 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,
- (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 kontroli przeprowadzanych przez organ nadzoru w zakładach ubezpieczeń.

**Zadanie 39.**

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 udziałowców,
- (B) powinien prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji,
- (C) powinien prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby tylko jej klientów.

**Zadanie 40.**

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

(A) gdy istnieje tylko faktyczny konflikt interesów,

(B) gdy istnieje tylko potencjalny konflikt interesów, chyba że zdolność aktuarusza do prawidłowego postępowania pozostała nienaruszona,

(C) 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.

**Egzamin dla Aktuariuszy**  
**Sesja egzaminacyjna w dniu 20 listopada 2017r.**

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

Imię i nazwisko : .....

Pesel .....

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

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

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.



