

KOMISJA
NADZORU FINANSOWEGO
Komisja Egzaminacyjna
dla Doradców Inwestycyjnych

1

TEST EGZAMINACYJNY
EGZAMIN "DORADCY INWESTYCYJNI - SPRAWDZIAN
UMIEJĘTNOŚCI"

Zestaw numer 1

27.03.2022 r.

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.

1. Wskaż zdanie nieprawdziwe zgodnie z Zasadami Etyki Zawodowej Maklerów i Doradców:

- A. maklerzy i doradcy inwestycyjni nigdy nie mogą stosować reklamy porównawczej;
 - B. maklerzy i doradcy inwestycyjni mogą stosować reklamę porównawczą, ale tylko w odniesieniu do niektórych klientów;
 - C. maklerzy i doradcy inwestycyjni nie mogą stosować reklamy porównawczej, chyba że zawiera informacje rzeczowe, prawdziwe i użyteczne dla osób mogących z niej skorzystać i pod warunkiem, że nie jest ona stosowana w sposób wybiórczy;
 - D. żadna z powyższych odpowiedzi nie jest prawidłowa.
-

2. Zgodnie z ustawą o giełdach towarowych, prowadzenie giełdy towarowej wymaga zezwolenia, które wydaje:

- A. minister właściwy do spraw finansów;
 - B. Komisja Nadzoru Finansowego;
 - C. minister właściwy do spraw gospodarki;
 - D. Prezes Rady Ministrów.
-

3. Alternatywna spółka inwestycyjna (ASI) może prowadzić działalność w formie:

- A. spółki partnerskiej, o ile wszyscy partnerzy tej spółki są maklerami lub doradcami inwestycyjnymi;
 - B. spółki komandytowej albo spółki komandytowo-akcyjnej, w których jedynym komplementariuszem jest spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, spółka akcyjna albo spółka europejska;
 - C. prostej spółki akcyjnej;
 - D. spółki jawnej, o ile firma spółki jawnej zawiera oznaczenie alternatywna spółka inwestycyjna (ASI).
-

4. Opublikowania prospektu wymaga oferta publiczna papierów wartościowych, która/której:

- A. jest skierowana wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych;
 - B. jest skierowana do inwestorów, którzy nabywają papiery wartościowe o łącznej wartości co najmniej 100 000 euro na inwestora dla każdej osobnej oferty;
 - C. jest kolejną ofertą publiczną papierów wartościowych tego samego rodzaju dokonaną w okresie poprzednich 12 miesięcy skierowaną do 151 osób;
 - D. wartość wynosi 5 mln euro i jest skierowana do nieoznaczonego adresata.
-

5. Za szkodę wyrządzoną przez agenta firmy inwestycyjnej w związku z wykonywaniem czynności w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej odpowiada:

- A. wyłącznie agent firmy inwestycyjnej;
 - B. wyłącznie firma inwestycyjna;
 - C. agent firmy inwestycyjnej, który wyrządził szkodę oraz firma inwestycyjna solidarnie;
 - D. co do zasady agent firmy inwestycyjnej, przy czym zgodnie z zasadą subsydiarności może odpowiadać firma inwestycyjna.
-

6. Zgodnie z ustawą o rachunkowości, wspólnik jednostki współzależnej to jednostka sprawująca wraz z innymi udziałowcami spółkontrolę nad jednostką współzależną, będąca:

- A. spółką handlową lub spółką cywilną;
 - B. spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym;
 - C. wyłącznie spółką handlową;
 - D. wyłącznie spółką akcyjną.
-

7. System rekompensat dla inwestorów tworzy i prowadzi:

- A. Komisja Nadzoru Finansowego;
 - B. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych;
 - C. Ministerstwo Finansów;
 - D. Narodowy Bank Polski.
-

8. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego umowa zlecenia jest:

- A. zawsze odpłatna;
 - B. co do zasady nieodpłatna;
 - C. co do zasady odpłatna, chyba że z umowy lub okoliczności wynika, że przyjmujący zlecenie zobowiązał się je wykonać bez wynagrodzenia;
 - D. Kodeks cywilny nie zawiera przepisów dotyczących wynagrodzenia za umowę zlecenia.
-

9. Zgodnie z ustawą Prawo upadłościowe upadłość ogłasza się w stosunku do dłużnika, który stał się niewypłacalny, czyli utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych. Domniemywa się, że dłużnik utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, jeżeli opóźnienie w wykonywaniu zobowiązań pieniężnych przekracza:

- A. 1 miesiąc;
 - B. 3 miesiące;
 - C. 6 miesięcy;
 - D. 12 miesięcy.
-

10. Rejestracja na Zjazd Maklerów i Doradców odbywa się:

- A. poprzez specjalny formularz udostępniony na stronie internetowej Związku Maklerów i Doradców;
 - B. poprzez zawiadomienie Związku o zamiarze udziału w Zjeździe Maklerów i Doradców za pośrednictwem wiadomości e-mail przesłanej na adres wskazany w zawiadomieniu o zwołaniu Zjazdu Maklerów i Doradców;
 - C. poprzez wysłanie listu poleconego zawierającego oświadczenie o uczestnictwie w Zjeździe Maklerów i Doradców;
 - D. poprzez wysłanie wiadomości SMS do jednego z członków Zarządu Związku Maklerów i Doradców.
-

11. Podatkowi od spadków i darowizn nie podlega:

- A. nabycie w drodze spadku środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym oraz na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego;
 - B. nabycie własności nieruchomości wartej mniej 1 mln PLN w drodze darowizny dokonanej przez teściową na rzecz synowej
 - C. nabycie praw do wkładu oszczędnościowego na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci
 - D. nabycie jednostek uczestnictwa na podstawie dyspozycji uczestnika funduszu inwestycyjnego otwartego na wypadek śmierci tego uczestnika.
-

12. Wskaż, na podstawie MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”, zatwierdzonego przez UE, które z poniższych twierdzeń jest prawdziwe:

- A. rezerwa jest zobowiązaniem, którego kwota lub termin zapłaty są niepewne;
 - B. rezerwa jest możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli jednostki;
 - C. wystarczającym warunkiem dla obowiązku utworzenia rezerwy jest to, że na jednostce ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych;
 - D. jednostka ujmuje zobowiązania warunkowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jako zobowiązania.
-

13. Zgodnie z ustawą o nadzorze nad rynkiem kapitałowym upoważnieni pracownicy urzędu Komisji Nadzoru Finansowego mogą przeprowadzać m. in. w domu maklerskim wizytę nadzorczą w zakresie niezbędnym do nadzoru ostrożnościowego nad domami maklerskimi. Czas trwania wizyty nadzorczej nie może być dłuższy niż:

- A. 2 tygodnie;
 - B. 1 miesiąc;
 - C. 2 miesiące;
 - D. 6 miesięcy.
-

14. W jednym klubie inwestora może być zrzeszonych:

- A. nie mniej niż 2 i nie więcej niż 15 inwestorów
 - B. nie mniej niż 3 i nie więcej niż 20 inwestorów
 - C. nie mniej niż 5 i nie więcej niż 30 inwestorów
 - D. nie mniej niż 7 i nie więcej niż 50 inwestorów
-

15. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie w sprawie szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, systemu zarządzania ryzykiem, badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim oraz małym domu maklerskim, w skład komitetu ds. ryzyka wchodzi:

- A. członkowie rady nadzorczej oraz zarządu domu maklerskiego, a także zawsze audytor zewnętrzny;
 - B. zarówno członkowie zarządu domu maklerskiego jak również członkowie rady nadzorczej domu maklerskiego;
 - C. wyłącznie członkowie rady nadzorczej domu maklerskiego;
 - D. wyłącznie członkowie zarządu domu maklerskiego.
-

16. Spółka TEKA P.S.A. prowadzi ofertę publiczną akcji zwykłych na okaziciela serii B (nowa emisja). W toku nadzoru nad tą ofertą Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła naruszenie przepisów ustawy o ofercie publicznej oraz wydała spółce TEKA P.S.A. zalecenie zaprzestania naruszania tych przepisów. Pomimo, że termin na wykonanie zaleceń upłynął spółka w dalszym ciągu prowadzi ofertę z naruszeniem przepisów. Co w takiej sytuacji może zrobić Komisja Nadzoru Finansowego:

- A. zakazać spółce TEKA P.S.A. dalszego prowadzenia oferty publicznej, ale tylko na maksymalnie 5 dni roboczych;
 - B. opublikować, na koszt spółki TEKA P.S.A., informację o niezgodnym z prawem działaniu w związku z ofertą publiczną;
 - C. Komisja Nadzoru Finansowego w ogóle nie mogła wydać zaleceń spółce TEKA P.S.A., ponieważ zgodnie z obowiązującymi przepisami prosta spółka akcyjna nie może prowadzić oferty publicznej akcji;
 - D. żadna z powyższych odpowiedzi nie jest prawidłowa.
-

17. W ewidencji akcji prowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego nigdy nie znajdziemy informacji o:

- A. oznaczeniu emisji (serii) akcji;
 - B. wysokości opłaty wnoszonej przez emitenta w związku z dokonywanym do ewidencji akcji wpisem;
 - C. dacie rozpoczęcia oferty publicznej akcji;
 - D. dacie przydziału akcji.
-

18. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych, prawdą jest, że:

- A. koszty odsetkowe z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych przez fundusz inwestycyjny rozlicza się w czasie przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej;
 - B. niezrealizowany zysk (strata) z wyceny lokat nie wpływa na wzrost (spadek) wyniku z operacji;
 - C. „zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat” oznacza różnicę pomiędzy wartością danego składnika lokat w dniu wyceny a jego ceną nabycia;
 - D. sprawozdanie finansowe funduszu inwestycyjnego otwartego obejmuje między innymi: rachunek wyniku z operacji oraz rachunek przepływów pieniężnych.
-

19. W przypadku stwierdzenia naruszenia zasad Kodeksu Dobrej Praktyki Domów Maklerskich przez Członka Izby Komisja Etyki nie może nałożyć kary:

- A. upomnienia;
 - B. kary pieniężnej;
 - C. zawieszenia na okres 12 miesięcy członkostwa w Izbie;
 - D. usunięcia z Izby.
-

20. Zgodnie z MSR 38 "Wartości niematerialne", zatwierdzonym przez UE, nakłady poniesione na realizację etapu prac badawczych przedsięwzięcia prowadzonego we własnym zakresie ujmuje się:

- A. w aktywach, jako rozliczenia międzyokresowe kosztów;
 - B. w aktywach, jako należności długoterminowe;
 - C. w aktywach, jako składnik wartości niematerialnych;
 - D. w kosztach w momencie ich poniesienia.
-

21. Podmiotem obowiązującym do zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizacji nie jest:

- A. fundacja;
 - B. spółka akcyjna, która jest spółką publiczną w rozumieniu ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych;
 - C. trust, którego powiernicy nawiązują stosunki gospodarcze lub nabywają nieruchomości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w imieniu lub na rzecz trustu;
 - D. europejskie zgrupowanie interesów gospodarczych.
-

22. Zgodnie z ustawą o rachunkowości, sprawozdania finansowe emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na jednym z rynków regulowanych krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego:

- A. obowiązkowo sporządzane są zgodnie z MSR;
 - B. obowiązkowo sporządzane są zgodnie z MSR, jeżeli emitent sporządza również skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z MSR;
 - C. mogą być sporządzane zgodnie z MSR. Decyzję w sprawie sporządzania przez jednostkę sprawozdań finansowych zgodnie z MSR podejmuje kierownik jednostki;
 - D. mogą być sporządzane zgodnie z MSR. Decyzję w sprawie sporządzania przez jednostkę sprawozdań finansowych zgodnie z MSR podejmuje organ zatwierdzający jednostki.
-

23. Wskaż zdanie prawdziwe w odniesieniu do Zjazdu Maklerów i Doradców zgodnie ze Statutem Związku Maklerów i Doradców:

- A. Zjazd Maklerów i Doradców jest najwyższym organem Związku Maklerów i Doradców;
 - B. Zwyczajny Zjazd Maklerów i Doradców zwołuje zawsze Komisja Rewizyjna;
 - C. Zwyczajny Zjazd Maklerów i Doradców odbywa się raz na 2 lata;
 - D. Nadzwyczajny Zjazd Maklerów i Doradców jest zwoływany zawsze z własnej inicjatywy Zarządu.
-

24. Zgodnie z ustawą Prawo dewizowe rezydenci i nierezydenci przekraczający granicę państwową są obowiązani zgłaszać organom celnym lub organom Straży Granicznej, przywóz do kraju oraz wywóz za granicę:

- A. złota dewizowego lub platyny dewizowej, o ile ich ilość przekracza 2 uncje;
 - B. jedynie złota dewizowego;
 - C. krajowych lub zagranicznych środków płatniczych, jeżeli ich wartość przekracza łącznie równowartość 15 000 euro;
 - D. złota dewizowego lub platyny dewizowej, bez względu na ilość, a także krajowych lub zagranicznych środków płatniczych, jeżeli ich wartość przekracza łącznie równowartość 10 000 euro.
-

25. Zgodnie z Regulaminem Giełdy w przypadku powstania w czasie sesji giełdowej sporu związanego z jej przebiegiem, który wymaga natychmiastowego rozpatrzenia, rozstrzyga go:

- A. Zarząd Giełdy;
 - B. Sąd Giełdowy;
 - C. przewodniczący sesji;
 - D. żadna z powyższych odpowiedzi nie jest prawidłowa.
-

26. Organem Narodowego Banku Polskiego nie jest:

- A. Prezes Narodowego Banku Polskiego;
 - B. Rada Polityki Pieniężnej;
 - C. Zarząd Narodowego Banku Polskiego;
 - D. Rada Narodowego Banku Polskiego.
-

27. Spółka akcyjna w organizacji, zgodnie z Kodeksem spółek handlowych może:

- A. nabywać we własnym imieniu prawa, ale nie może samodzielnie zaciągać zobowiązań;
 - B. nabywać we własnym imieniu prawa, z wyłączeniem własności nieruchomości oraz innych praw rzeczowych;
 - C. może we własnym imieniu nabywać prawa, w tym własności nieruchomości i inne prawa rzeczowe;
 - D. pozywać, ale nie może być pozywana.
-

28. Jednostka uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym:

- A. może być zbyta przez uczestnika na rzecz osób trzecich i podlega dziedziczeniu;
 - B. nie może być zbyta przez uczestnika na rzecz osób trzecich i nie podlega dziedziczeniu;
 - C. nie może być zbyta przez uczestnika na rzecz osób trzecich i podlega dziedziczeniu;
 - D. może być zbyta przez uczestnika na rzecz osób trzecich nie podlega dziedziczeniu.
-

29. Umowa prostej spółki akcyjnej powinna być zawarta w formie:

- A. dokumentowej;
 - B. pisemnej pod rygorem nieważności;
 - C. z podpisami notarialnie poświadczonymi;
 - D. aktu notarialnego.
-

30. Zgodnie z MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”, zatwierdzonym przez UE, pozycję rzeczowych aktywów trwałych, która kwalifikuje się do ujęcia jako składnik aktywów, początkowo wycenia się według:

- A. ceny nabycia lub kosztu wytworzenia;
 - B. ceny nabycia lub kosztu wytworzenia lub też według wartości netto możliwej do uzyskania, w zależności od tego, która z kwot jest niższa;
 - C. ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonego o umorzenie oraz o zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości narastająco;
 - D. wartości przeszacowanej, stanowiącej wartość godziwą tej pozycji na dzień przeszacowania.
-