

LXXX Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 4 marca 2019 r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

Zadanie 1.

Przepisy prawa dotyczące umowy ubezpieczenia reguluje:

(A) Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

(B) Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych,

(C) Kodeks cywilny.

Zadanie 2.

Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej do kluczowych funkcji należących do systemu zarządzania w zakładzie ubezpieczeń zalicza:

(A) funkcję aktuarialną, funkcję sprzedażową i funkcję likwidacji szkód,

(B) funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję aktuarialną,

(C) funkcję sprzedażową, zarządzania ryzykiem, funkcję likwidacji szkód.

Zadanie 3.

W przypadku planu połączenia zakładów ubezpieczeń powiadomienie organu nadzoru następuje przez jeden z łączących się zakładów ubezpieczeń:

(A) nie później niż w terminie 14 dni od ogłoszenia tego planu,

(B) nie później niż w terminie 14 dni od faktycznego połączenia zakładów ubezpieczeń,

(C) nie później niż w terminie 60 dni od ogłoszenia tego planu.

Zadanie 4.

Na osobną masę przeznaczoną na zaspokojenie roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia i umów reasekuracji w przypadku likwidacji zakładu ubezpieczeń składają się:

- (A) wszelkie aktywa,
- (B) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- (C) tylko aktywa krótkoterminowe.

Zadanie 5.

W przypadku szkód na osobie suma gwarancyjna w obowiązkowych ubezpieczeniach OC rolników:

- (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 5 000 000 euro w odniesieniu do wszystkich zdarzeń, których skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych,
- (B) nie może być niższa niż 5 000 000 złotych w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych.

Zadanie 6.

W przypadku zatajenia choroby osoby ubezpieczonej przy zawieraniu umowy ubezpieczenia na życie Ubezpieczyciel może podnieść zarzut, że podano wiadomości nieprawdziwe, jeżeli:

- (A) do wypadku doszło przed upływem lat sześciu od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie,
- (B) do wypadku doszło przed upływem lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie,
- (C) do wypadku doszło przed upływem lat czterech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie.

Zadanie 7.

W dodatkowym sprawozdaniu finansowym i statystycznym zakład ubezpieczeń przekazuje Rzecznikowi Finansowemu informacje dotyczące skarg na działalność zakładu. Informacje te są:

- (A) ujawniane tylko na żądanie klienta,
- (B) ujawniane tylko na żądanie organu nadzoru,
- (C) jawne.

Zadanie 8.

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 odpowiednio następującej kwocie bazowej:

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

Zadanie 9.

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 do wysokości 100 000 zł,
- (B) nie może nałożyć żadnej kary pieniężnej,
- (C) może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną w wysokości minimalnej 100 000 zł.

Zadanie 10.

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

- (A) zawsze, gdy istnieje faktyczny lub potencjalny konflikt interesów,
- (B) 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,
- (C) gdy istnieje tylko faktyczny konflikt interesów.

Zadanie 11.

Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, w przypadku gdy ubezpieczający nie 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 wpłaty składki ubezpieczeniowej,
- (C) w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy.

Zadanie 12.

Krajowy zakład ubezpieczeń i zagraniczny zakład ubezpieczeń wykonujące działalność ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej rolników z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego stają się członkami Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego:

- (A) z dniem uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej,
- (B) z dniem zawarcia pierwszej umowy tego rodzaju ubezpieczenia,
- (C) z dniem złożenia deklaracji członkowskiej.

Zadanie 13.

System zarządzania w zakładzie ubezpieczeń obejmuje:

- (A) tylko strukturę organizacyjną,
- (B) strukturę organizacyjną, w której zakresy odpowiedzialności są jasno i odpowiednio podzielone; skuteczny system przekazywania informacji oraz zgodność z innymi wymaganiami określonymi w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- (C) tylko strategię zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 14.

Przegląd zasad zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu jest dokonywany przez zakłady ubezpieczeń:

- (A) co najmniej raz w roku,
- (B) co najmniej raz na miesiąc,
- (C) co najmniej raz na trzy lata.

Zadanie 15.

Stwierdzenie przez zakład ubezpieczeń niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności wymaga niezwłocznego zgłoszenia takiej sytuacji do:

- (A) Ministerstwa Finansów,
- (B) organu nadzoru,
- (C) Rzecznika Finansowego.

Zadanie 16.

Ustalona w umowie ubezpieczenia majątkowego suma ubezpieczenia:

- (A) stanowi górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela, jeżeli nie umówiono się inaczej,
- (B) stanowi zawsze górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela,
- (C) stanowi górną granicę wartości majątku ubezpieczającego.

Zadanie 17.

Organ nadzoru może przeprowadzić kontrolę działalności i stanu majątkowego dostawcy usług w ramach kontroli działalności i stanu majątkowego zakładu ubezpieczeń:

- (A) nie może przeprowadzić takiej kontroli,
- (B) tylko w zakresie powierzonych, w drodze outsourcingu, czynności ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych,
- (C) w zakresie powierzonych, w drodze outsourcingu, czynności ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz funkcji należących do systemu zarządzania.

Zadanie 18.

Wysokość ustalonej przez zakład ubezpieczeń składki ubezpieczeniowej zapewnia:

- (A) co najmniej wykonanie wszystkich zobowiązań z umów ubezpieczenia i pokrycie kosztów wykonywania działalności ubezpieczeniowej zakładu ubezpieczeń,
- (B) co najmniej pokrycie kosztów wykonywania działalności ubezpieczeniowej zakładu ubezpieczeń,
- (C) co najmniej wykonanie wszystkich zobowiązań z umów ubezpieczenia i pokrycie kosztów administracyjnych zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 19.

Według przepisów Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (zwolnienia przedmiotowe) kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych są:

- (A) zawsze zwolnione od podatku dochodowego,
- (B) zawsze opodatkowane podatkiem dochodowym,
- (C) zwolnione z podatku dochodowego, 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 20.

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

- (A) nadwyżkę sumy wartości aktywów zakładu ubezpieczeń ponad kwotę 2 mld zł,
- (B) wynik finansowy zakładu ubezpieczeń,
- (C) nadwyżkę sumy wartości aktywów zakładu ubezpieczeń ponad kwotę 4 mld zł.

Zadanie 21.

Ubezpieczyciel obowiązany jest spełnić bezsporną część świadczenia:

- (A) w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku,
- (B) w terminie 90 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku,
- (C) w terminie 60 dni, licząc od daty wypadku ubezpieczeniowego.

Zadanie 22.

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń za dystrybutora ubezpieczeń uznaje:

- (A) tylko brokera ubezpieczeniowego,
- (B) tylko agenta ubezpieczeniowego,
- (C) zakład ubezpieczeń, agenta ubezpieczeniowego, agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające lub brokera ubezpieczeniowego.

Zadanie 23.

Sumy pieniężne przekazane z tytułu umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego z umowy ubezpieczenia pośrednikowi ubezpieczeniowemu:

- (A) uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń,
- (B) nie uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń,
- (C) uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń, ale tylko w ubezpieczeniach obowiązkowych.

Zadanie 24.

Osoby wykonujące czynności agencyjne doskonałą umiejętności zawodowe, w tym przez odbywanie:

- (A) co najmniej 8 godzin rocznie szkolenia zawodowego z wybranych tematów określonych w załączniku do ustawy o dystrybucji,
- (B) co najmniej 30 godzin rocznie szkolenia zawodowego z wybranych tematów określonych w załączniku do ustawy o dystrybucji,
- (C) co najmniej 15 godzin rocznie szkolenia zawodowego z wybranych tematów określonych w załączniku do ustawy o dystrybucji.

Zadanie 25.

Sum pieniężnych przekazanych z tytułu umowy ubezpieczenia przez zakład ubezpieczeń pośrednikowi ubezpieczeniowemu:

- (A) nie uznaje się za przekazane ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, do czasu ich faktycznego otrzymania przez te podmioty, ale tylko w ubezpieczeniach obowiązkowych,
- (B) uznaje się za przekazane ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia bez względu na fakt ich faktycznego otrzymania przez te podmioty,
- (C) nie uznaje się za przekazane ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, do czasu ich faktycznego otrzymania przez te podmioty.

Zadanie 26.

Zakład ubezpieczeń, który tworzy produkt ubezpieczeniowy, stosuje odpowiedni proces zatwierdzania produktu ubezpieczeniowego oraz istotnych zmian dokonywanych w dystrybuowanym produkcie ubezpieczeniowym:

- (A) tylko przed wprowadzeniem go do obrotu,
- (B) tylko po wprowadzeniu go do obrotu,
- (C) przed wprowadzeniem go do obrotu, a także dokonuje przeglądu tego procesu.

Zadanie 27.

Zakład ubezpieczeń zapewnia efektywny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje:

- (A) tylko funkcję zgodności z przepisami,
- (B) tylko organizację kontroli wewnętrznej,
- (C) 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.

Zadanie 28.

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 łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy:

- (A) nie informuje o ww. możliwości,
- (B) 80% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej,
- (C) 70% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej.

Zadanie 29.

W przypadku gdy uprawnionemu przypada określona suma ubezpieczenia:

- (A) nie należy ona do spadku po ubezpieczonym,
- (B) nie należy ona do spadku po ubezpieczonym tylko w ubezpieczeniach obowiązkowych,
- (C) należy ona do spadku po ubezpieczonym.

Zadanie 30.

Jeżeli zakład ubezpieczeń odmawia udzielenia wyjaśnień i informacji dotyczących działalności agencji agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające wykonujących czynności na rzecz lub w imieniu danego zakładu ubezpieczeń organ nadzoru:

- (A) nie może nałożyć żadnej kary pieniężnej,
- (B) może, w drodze decyzji nałożyć na niego karę pieniężną, w przypadku gdy zakład ten nie wykonywał działalności lub uzyskał składkę przypisaną brutto poniżej 20 mln złotych – do wysokości 100 000 złotych,
- (C) może, w drodze decyzji nałożyć na niego karę pieniężną do wysokości 1 000 000 złotych.

Zadanie 31.

Klient może złożyć reklamację w każdej jednostce podmiotu rynku finansowego obsługującej klientów:

- (A) w formie pisemnej, ustnie lub w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, o ile takie środki zostały do tego celu wskazane przez podmiot rynku finansowego,
- (B) tylko w formie elektronicznej,
- (C) tylko przesyłką pocztową.

Zadanie 32.

Wytyczne KNF dotyczące likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych obejmują następujące obszary:

- (A) tylko organizację procesu likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych,
- (B) organizację, zarządzanie, nadzór i kontrolę nad procesem likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych, sposób prowadzenia postępowania likwidacyjnego oraz sposób ustalania wysokości świadczenia,
- (C) tylko organizację i zarządzanie procesem likwidacji szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych.

Zadanie 33.

Czynniki, które zakład ubezpieczeń powinien brać pod uwagę dokonując każdorazowo wyboru reasekuratora zgodnie z Wytycznymi KNF dotyczącymi reasekuracji biernej/retrocesji to:

- (A) tylko relacja cedowanego portfela do skali działalności reasekuratora,
- (B) tylko stabilność finansowa reasekuratora,
- (C) co najmniej stabilność finansowa reasekuratora i jego reputacja, adekwatność profilu działalności biznesowej reasekuratora do charakteru cedowanego ryzyka, sposób i terminy dokonywania rozliczeń, powiązania w grupie kapitałowej, jeśli takie występują (ryzyko zarażenia), relacja cedowanego portfela do skali działalności reasekuratora.

Zadanie 34.

Dane dotyczące ustanowionych reprezentantów do spraw roszczeń zakład ubezpieczeń przekazuje Ubezpieczeniowemu Funduszowi Gwarancyjnemu:

- (A) w terminie 30 dni od dnia ich ustanowienia,
- (B) w terminie 60 dni od dnia ich ustanowienia,
- (C) nie przekazuje takich danych.

Zadanie 35.

Aktuariusza nadzorującego funkcję aktuarialną nie będącego członkiem zarządu zakładu ubezpieczeń powołuje i odwołuje:

- (A) zarząd,
- (B) rada nadzorcza,
- (C) organ właściwy w sprawie powołania lub odwołania zarządu.

Zadanie 36.

Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń za szkody wyrządzone ubezpieczającym, ubezpieczonym lub uprawnionym z umów ubezpieczenia wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania outsourcingu:

- (A) można umownie wyłączyć,
- (B) można umownie ograniczyć,
- (C) nie można wyłączyć ani ograniczyć.

Zadanie 37.

Organ właściwy w sprawie powołania aktuariusza nadzorującego funkcję aktuarialną powołuje nowego aktuariusza nadzorującego funkcję aktuarialną:

- (A) nie później niż w terminie 60 dni od dnia odwołania poprzedniego aktuariusza,
- (B) nie później niż w terminie 30 dni od dnia odwołania poprzedniego aktuariusza,
- (C) niezwłocznie.

Zadanie 38.

Krajowy organ nadzoru, prowadząc proces nadzoru, i jednocześnie uwzględniając potrzebę elastyczności i nadzorczej oceny eksperckiej, powinien dopilnować, aby zawierały się w nim:

- (A) tylko badanie i ocena nadzorcza,
- (B) tylko badanie i ocena nadzorcza oraz szczegółowy przegląd,
- (C) badanie i ocena nadzorcza, szczegółowy przegląd i środki nadzorcze.

Zadanie 39.

Członkostwo krajowych zakładów reasekuracji i zagranicznych zakładów reasekuracji wykonujących działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w Polskiej Izbie Ubezpieczeń:

- (A) jest dobrowolne,
- (B) jest obowiązkowe i powstaje z dniem podjęcia przez ww. zakłady działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- (C) jest obowiązkowe i powstaje z dniem uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności.

Zadanie 40.

Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną informuje organ nadzoru o ujawnionych faktach wskazujących na popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego, lub naruszenie przepisów prawa oraz podjętych przez zakład ubezpieczeń działaniach w związku z ich ujawnieniem:

- (A) w terminie 30 dni od dnia poinformowania zarządu zakładu ubezpieczeń o ujawnieniu ww. faktów,
- (B) w terminie 60 dni od dnia poinformowania zarządu zakładu ubezpieczeń o ujawnieniu ww. faktów,
- (C) niezwłocznie od dnia poinformowania zarządu zakładu ubezpieczeń o ujawnieniu ww. faktów.

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 26 listopada 2018 r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe
Arkusz odpowiedzi*

Imię i nazwisko :

Pesel

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

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

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.