

LXXXV Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 9 czerwca 2022 r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

1. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej krajowy zakład ubezpieczeń jest obowiązany rozpocząć wykonywanie działalności ubezpieczeniowej:
 - a. w terminie nieprzekraczającym 12 miesięcy od dnia wydania zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej przez Komisję Nadzoru Finansowego
 - b. w terminie nieprzekraczającym 6 miesięcy od dnia zarejestrowania zakładu ubezpieczeń w Krajowym Rejestrze Sądowym
 - c. z dniem zawarcia pierwszej umowy ubezpieczenia
2. Umowę obowiązkowego ubezpieczenia budynku wchodzącego w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych zawiera się na okres:
 - a. 6 miesięcy
 - b. 12 miesięcy
 - c. 24 miesięcy
3. Zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej może wykonywać działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez główny oddział, po uzyskaniu zezwolenia:
 - a. ministra właściwego do spraw gospodarki
 - b. Komisji Nadzoru Finansowego
 - c. organu nadzorczego państwa siedziby zagranicznego zakładu ubezpieczeń
4. Zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe są klasyfikowane do:
 - a. grupy 3 działu I
 - b. grupy 2 działu II
 - c. grupy 1 działu I
5. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego przy ubezpieczeniu na życie samobójstwo ubezpieczonego nie zwalnia ubezpieczyciela od obowiązku świadczenia, jeżeli samobójstwo nastąpiło:
 - a. po upływie trzech lat od zawarcia umowy ubezpieczenia
 - b. po upływie terminu określonego w umowie lub w ogólnych warunkach ubezpieczenia
 - c. po upływie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia, przy czym umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą skrócić ten termin, nie bardziej jednak niż do 6 miesięcy

-
6. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej różnicowanie składek ubezpieczeniowych i świadczeń ze względu na ciężę i macierzyństwo jest zakazane:
 - a. wyłącznie w ubezpieczeniach, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy
 - b. wyłącznie w ubezpieczeniach, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy
 - c. zarówno w ubezpieczeniach, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy jak i w ubezpieczeniach, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy.

 7. Kapitał zakładowy zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność wyłącznie w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w grupie 10 nie może być niższy niż równowartość w złotych kwoty:
 - a. 3 700 000 euro
 - b. 1 200 000 euro
 - c. 2 500 000 euro

 8. Zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w przypadku umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym opodatkowaniu podlega:
 - a. wypłacona kwota świadczenia z umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
 - b. suma składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy, pomniejszona o opłaty za zarządzanie
 - c. dochód z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, stanowiący różnicę między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy

 9. Likwidacja dobrowolna krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji następuje w przypadku:
 - a. zarządzenia likwidacji przez Komisję Nadzoru Finansowego
 - b. podjęcia przez walne zgromadzenie krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji uchwały o rozwiązaniu zakładu
 - c. podjęcia przez zarząd krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji uchwały o rozwiązaniu zakładu

-
10. Towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych, uznane przez Komisję Nadzoru Finansowego za małe towarzystwo:
- nie może wykonywać działalności w zakresie reasekuracji czynnej
 - może wykonywać działalność w zakresie reasekuracji czynnej pod warunkiem, że roczna składka przypisana brutto z reasekuracji czynnej w roku obrotowym nie przekracza równowartości kwoty 0,5 mln euro wyrażonej w złotych
 - może wykonywać działalność w zakresie reasekuracji czynnej pod warunkiem, że roczna składka przypisana brutto z reasekuracji czynnej w roku obrotowym nie przekracza 10% składki przypisanej brutto towarzystwa
11. Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji informują Komisję Nadzoru Finansowego o zmianie na stanowisku osoby nadzorującej funkcję audytu wewnętrznego:
- w terminie 30 dni od dnia dokonania zmiany
 - w terminie 14 dni od dnia dokonania zmiany
 - w terminie 7 dni od dnia dokonania zmiany
12. Zgodnie z przepisami ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, zakłady ubezpieczeń, wykonujące działalność w zakresie działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej pomniejszają podstawę opodatkowania podatkiem od aktywów zakładu o wartość:
- aktywów zgromadzonych w ramach umów o prowadzenie PPK, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych
 - kapitałów własnych zakładu
 - aktywów netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający
13. W zakresie odpowiedzialności za szkody z tytułu działalności agencji agent ubezpieczeniowy:
- jest obowiązany do zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, jeżeli wykonuje czynności agencji na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
 - nie jest obowiązany do zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej
 - zawsze jest obowiązany do zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej

-
14. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, jeżeli zakład ubezpieczeń wykonuje działalność z naruszeniem przepisów prawa, statutu, zawartych umów ubezpieczenia, zawartych umów reasekuracji lub planu działalności, Komisja Nadzoru Finansowego:
- a. może, w drodze decyzji nałożyć na zakład ubezpieczeń karę pieniężną do wysokości 0,5% składki przypisanej brutto wykazanej przez zakład ubezpieczeń w ostatnim przedstawionym organowi nadzoru sprawozdaniu finansowym, a w przypadku gdy zakład ten nie wykonywał działalności lub uzyskał składkę przypisaną brutto poniżej 20 mln złotych – do wysokości 100 000 złotych
 - b. może, w drodze decyzji wyłącznie nałożyć na zakład ubezpieczeń karę pieniężną w wysokości 500 000 złotych
 - c. nie może nałożyć na zakład ubezpieczeń kary pieniężnej
15. Zgodnie z przepisami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń za pośredników ubezpieczeniowych nie uznaje się:
- a. agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające
 - b. zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji
 - c. brokerów ubezpieczeniowych i brokerów reasekuracyjnych
- 16 Działalność ubezpieczeniowa krajowego zakładu ubezpieczeń na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej (przyjmującego państwa członkowskiego Unii Europejskiej) w ramach swobody świadczenia usług, w zakresie objętym zezwoleniem na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej podlega nadzorowi:
- a. organu nadzorczego przyjmującego państwa członkowskiego Unii Europejskiej
 - b. EIOPA
 - c. Komisji Nadzoru Finansowego

-
17. Do dużych ryzyk zaliczane są wszystkie ryzyka, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:
- w grupach 3, 8-10, 13 i 16,
 - w grupach 4-7, 11 i 12
 - w grupach 14 i 15
18. Które zdanie odnoszące się do funkcji audytu wewnętrznego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji jest zgodne z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dotyczącymi funkcji audytu wewnętrznego?
- funkcja audytu wewnętrznego jest obiektywna i niezależna od funkcji operacyjnych
 - funkcja audytu wewnętrznego obejmuje ocenę możliwości wpływu wszelkich zmian stanu prawnego na operacje zakładu
 - osobą nadzorującą funkcję audytu wewnętrznego w zakładzie ubezpieczeń i w zakładzie reasekuracji może być wyłącznie aktuariusz
19. Wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące reasekuracji biernej/retrocesji zawierają słowniczek pojęć, w którym zdefiniowano m.in. typy umów reasekuracji. Ograniczony transfer ryzyka ubezpieczeniowego, a także transfer ryzyk innych niż ryzyko ubezpieczeniowe (np. ryzyko inwestycyjne, ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej), uwzględnianie wartości pieniądza w czasie oraz zysków inwestycyjnych oraz wieloletni charakter umów to cechy charakterystyczne reasekuracji:
- fakultatywnej
 - finansowej
 - katastroficznej
- 20 Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego roszczenie poszkodowanego do ubezpieczyciela o odszkodowanie lub zadośćuczynienie przedawnia się z upływem terminu przewidzianego dla tego roszczenia w przepisach o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną czynem niedozwolonym lub wynikłą z niewykonania bądź nienależytego wykonania zobowiązania w przypadku:
- ubezpieczeń następstw nieszczęśliwych wypadków
 - ubezpieczeń na życie
 - ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej

-
21. Aktuariusza nadzorującego funkcję aktuarialną, będącego członkiem zarządu krajowego zakładu ubezpieczeń odwołuje:
- zarząd krajowego zakładu ubezpieczeń
 - organ właściwy w sprawie odwołania zarządu krajowego zakładu ubezpieczeń
 - Komisja Nadzoru Finansowego
22. W przypadku likwidacji zakładu ubezpieczeń osobną masę przeznaczoną na zaspokojenie roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia i umów reasekuracji tworzą:
- dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy
 - aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości
 - aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności
23. Zgodnie z ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, w przypadku naruszania przez zakład ubezpieczeń przepisów tej ustawy dotyczących rozpatrywania reklamacji, Rzecznik Finansowy:
- może, w drodze decyzji nałożyć na zakład ubezpieczeń karę pieniężną do wysokości 100 000 złotych
 - nie może nałożyć na zakład ubezpieczeń kary pieniężnej
 - może, w drodze decyzji nałożyć na zakład ubezpieczeń karę pieniężną do wysokości 20 000 złotych
24. Zgodnie z przepisami kodeksu Cywilnego jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie:
- 7 dni od dnia zawarcia umowy
 - 14 dni od dnia zawarcia umowy
 - 30 dni, a w przypadku gdy ubezpieczający jest przedsiębiorcą - w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy
25. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej odpowiedzialność/odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń za szkody wyrządzone ubezpieczającym, ubezpieczonym lub uprawnionym z umów ubezpieczenia w skutek niewykonania lub nienależytego wykonania outsourcingu:
- można ograniczyć ale nie można wyłączyć
 - nie można wyłączyć ani ograniczyć
 - można zarówno wyłączyć i jak ograniczyć

-
26. Suma gwarancyjna w obowiązkowym ubezpieczeniu OC posiadaczy pojazdów mechanicznych w przypadku szkód na osobie w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych nie może być niższa niż równowartość w złotych kwoty:
- 1 050 000 euro
 - 2 100 000 euro
 - 5 210 000 euro
27. Zakład ubezpieczeń wykonujący działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:
- może wykonywać jednocześnie działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej pod warunkiem, że zezwolenie na jednoczesne wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I i dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zostało wydane przed dniem 1 kwietnia 2004 r.
 - może wykonywać jednocześnie działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I w grupie 5 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego
 - nie może wykonywać jednocześnie działalności w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
28. Pracownicze programy emerytalne w formie umowy grupowego ubezpieczenia na życie pracowników z zakładem ubezpieczeń mogą być prowadzone wyłącznie w formie:
- grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
 - grupowego ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków
 - grupowego ubezpieczenia rentowego
29. Zgodnie z przepisami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń broker ubezpieczeniowy może:
- wykonywać działalność agencyjną
 - być członkiem organów nadzorczych lub zarządzających zakładu ubezpieczeń
 - posiadać akcje zakładu ubezpieczeń dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym

-
30. Które z poniższych zdań odnoszących się do własnej oceny ryzyka i wypłacalności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji jest niezgodne z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej?
- zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przeprowadzają własną ocenę ryzyka i wypłacalności co najmniej raz w roku, a także bezzwłocznie po wystąpieniu istotnych zmian w profilu ryzyka zakładu
 - własna ocena ryzyka i wypłacalności służy do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego
 - własna ocena ryzyka i wypłacalności obejmuje między innymi ogólne potrzeby w zakresie wypłacalności przy uwzględnieniu specyficznego profilu ryzyka, zatwierdzonych limitów tolerancji ryzyka oraz strategii działalności zakładu
31. Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji są obowiązane zapewnić efektywny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje:
- tylko organizację kontroli wewnętrznej oraz funkcję zgodności z przepisami
 - tylko procedury administracyjne i księgowość oraz odpowiednie ustalenia w zakresie sporządzania raportów na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej zakładu
 - w szczególności procedury administracyjne i księgowość, organizację kontroli wewnętrznej, odpowiednie ustalenia w zakresie sporządzania raportów na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej zakładu oraz funkcję zgodności z przepisami
32. Reklamacja może być złożona w każdej jednostce zakładu ubezpieczeń, obsługującej klientów zakładu:
- wyłącznie na piśmie
 - wyłącznie w postaci elektronicznej
 - na piśmie, ustnie lub w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, o ile takie środki zostały do tego celu wskazane przez zakład ubezpieczeń
33. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej członkiem zarządu zakładu ubezpieczeń może być osoba będąca członkiem organu zarządzającego:
- powszechnego towarzystwa emerytalnego
 - zakładu ubezpieczeń będącego jednostką dominującą tego zakładu
 - banku

-
34. Zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, do używania w obrocie skrótów „TU”, „ZU”, „TUiR” albo „ZUiR” są uprawnione:
- wyłącznie zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w formie spółki akcyjnej
 - zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w formie spółki akcyjnej oraz zakłady reasekuracji wykonujące działalność w formie spółki akcyjnej
 - zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w formie spółki akcyjnej oraz zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych
35. Zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dopuszczalne jest połączenie:
- zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych i zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w formie spółki akcyjnej
 - dwóch zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych
 - zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych i zakładu reasekuracji wykonującego działalność w formie towarzystwa reasekuracji wzajemnej
36. Zgodnie z Kodeksem Etyki Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy, aktuariusz nie może świadczyć usług zawodowych w przypadku:
- domniemanego braku obiektywizmu
 - faktycznego albo domniemanego braku obiektywizmu, chyba, że zdolność aktuariusza do bezstronnego działania nie została naruszona
 - faktycznego albo domniemanego braku obiektywizmu, chyba, że zdolność aktuariusza do bezstronnego działania nie została naruszona, a jednocześnie nastąpiło ujawnienie zleceniodawcy braku obiektywizmu.
37. Przynależność krajowych zakładów reasekuracji i zagranicznych zakładów reasekuracji wykonujących działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do Polskiej Izby Ubezpieczeń jest:
- obowiązkowa
 - dobrowolna
 - nie jest możliwa, ponieważ w skład Polskiej Izby Ubezpieczeń wchodzi wyłącznie zakłady ubezpieczeń

-
38. Sumy pieniężne przekazane/sum pieniężnych przekazanych z tytułu umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego pośrednikowi ubezpieczeniowemu:
- uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń wyłącznie w ubezpieczeniach na życie
 - nie uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń
 - zawsze uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń
39. W przypadku stwierdzenia niezgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym lub niebezpieczeństwa wystąpienia takiej niezgodności w okresie najbliższych trzech miesięcy, krajowy zakład ubezpieczeń informuje niezwłocznie o tym:
- Komisję Nadzoru Finansowego
 - ministra właściwego do spraw instytucji finansowych
 - Komitety Stabilności Finansowej
40. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego wskazanie uprawnionego do otrzymania sumy ubezpieczenia staje się bezskuteczne:
- wyłącznie jeżeli uprawniony zmarł przed śmiercią ubezpieczonego
 - jeżeli uprawniony zmarł przed śmiercią ubezpieczonego albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci
 - wyłącznie jeżeli uprawniony umyślnie przyczynił się do śmierci ubezpieczonego

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 9 czerwca 2021 r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe
Arkusz odpowiedzi*

Imię i nazwisko :

Pesel

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

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

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.