

Możesz także mieć dostęp do setek egzaminacyjnych pytań prawnych wraz z konkretnymi opisami prawnymi. W tym celu zapoznaj się z aplikacją Examino – największej bazy pytań do egzaminów KNF.



Powodzenia!

1. Sprawdzenie Umiejętności – 16.04.2023 r.

Zadanie 1

Kto zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, może organizować rynek obrotu skarbowymi papierami wartościowymi w rozumieniu ustawy o finansach publicznych oraz instrumentami finansowymi, których instrumentem bazowym jest skarbowy papier wartościowy:

- a. Minister właściwy do spraw budżetu;
- b. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- c. Komisja Nadzoru Finansowego;
- d. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna.

Zadanie 2

Zgodnie z przepisami ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, wskaż podmiot, z którym towarzystwo funduszy inwestycyjnych może zawrzeć umowę o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego:

- a. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna;
- b. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- c. Inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych;
- d. Catalyst.

Zadanie 3

Mając na uwadze postanowienie Regulaminu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., wskaż zasadę, która nie ma zastosowania do ewidencji papierów wartościowych prowadzonej przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.:

- a. Zasada przejrzystości;
- b. Zasada odrębnej rejestracji papierów wartościowych;
- c. Zasada nieuwzględniania typów uczestnictwa;
- d. Zasada jednoczesności zapisów.

Zadanie 4

Mając na uwadze przepisy ustawy o Narodowym Banku Polskim, wskaż stwierdzenie fałszywe.

W wykonaniu swoich zadań Narodowy Bank Polski współdziała z właściwymi organami państwa w kształtowaniu i realizacji polityki gospodarczej państwa, dążąc przy tym do zapewnienia należytej realizacji założeń polityki pieniężnej, a w szczególności:

- a. Przekazuje organom państwa założenia polityki pieniężnej oraz informacje dotyczące realizacji polityki pieniężnej i sytuacji w systemie bankowym;
- b. Współdziała z Prezesem Rady Ministrów w opracowaniu planów finansowych państwa;
- c. Opiniując projekty aktów normatywnych w zakresie polityki gospodarczej;
- d. Opiniuje projekty aktów normatywnych dotyczących działalności banków i mających znaczenie dla systemu bankowego.

Zadanie 5

Na podstawie MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”, zatwierdzonego przez UE, wskaż stwierdzenie fałszywe:

- a. „wartości szacunkowe” są to kwoty pieniężne w sprawozdaniu finansowym, które podlegają niepewności wyceny;
- b. Przykładem wartości szacunkowej jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w zastosowaniu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”;
- c. Zmiana wartości szacunkowej z założenia odnosi się do poprzednich okresów oraz stanowi korektę błędu;
- d. W przypadku trudności w odróżnieniu zmiany zasad (polityki) rachunkowości od zmiany wartości szacunkowej zmianę traktuje się jako zmianę wartości szacunkowej.

Zadanie 6

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości i banków, prawdą jest, że:

- a. Aktywa i zobowiązania finansowe, a także zobowiązania pozabilansowe, ujmowane są w księgach rachunkowych na dzień zawarcia transakcji;
- b. Zdematerializowane papiery wartościowe nienotowane na rynku regulowanym oraz w alternatywnym systemie obrotu, należące do klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych, wycenia się według wartości godziwej;
- c. Zabezpieczenie inwestycji netto w podmiocie zagranicznym rozlicza się w sposób przewidziany dla zabezpieczeń wartości godziwej;
- d. W przypadku zbycia inwestycji netto w podmiocie zagranicznym skutki wyceny instrumentu zabezpieczającego, odnoszące się do czynności zabezpieczenia uznanego za skuteczne, ujmuje się odpowiednio w zyskach nadzwyczajnych lub stratach nadzwyczajnych.

Zadanie 7

Mając na uwadze przepisy ustawy – Kodeks spółek handlowych, wskaż stwierdzenie prawdziwe:

- a. Akcjonariusz spółki komandytowo-akcyjnej nie odpowiada za zobowiązania spółki;
- b. Akcjonariusz spółki komandytowo-akcyjnej odpowiada za zobowiązania spółki;
- c. Akcjonariusz spółki komandytowo-akcyjnej odpowiada wyłącznie za zobowiązania podatkowe spółki.
- d. Kodeks spółek handlowych nie reguluje kwestii odpowiedzialności akcjonariusza spółki komandytowo-akcyjnej za zobowiązania spółki

Zadanie 8

Zgodnie z postanowieniami Kodeksu Dobrej Praktyki Domów Maklerskich, dom maklerski jako profesjonalny pośrednik w obrocie instrumentami finansowymi:

- a. Nie można wykorzystywać swojej uprzywilejowanej pozycji;
- b. Nie można wykorzystywać swojej uprzywilejowanej pozycji, ale przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych na własny rachunek można wykorzystywać informacje o obrotach klientów oraz inne dane dotyczące klientów;
- c. Nie można wykorzystywać swojej uprzywilejowanej pozycji, ale przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych na własny rachunek może wykorzystywać informacje o zleceniach klientów oraz inne dane dotyczące klientów;
- d. Nie można wykorzystywać swojej uprzywilejowanej pozycji, ale przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych na własny rachunek może wykorzystywać informacje o stanach, obrotach i zleceniach klientów.

Zadanie 9

Przepisy ustawy – Kodeks cywilny o sprzedaży rzeczy stosuje się odpowiednio:

- a. Wyłącznie do sprzedaży energii;
- b. Do sprzedaży energii, praw oraz wody;
- c. Wyłącznie do sprzedaży energii oraz wody;
- d. Wyłącznie do sprzedaży praw oraz wody.

Zadanie 10

Mając na uwadze przepisy ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, wskaż stwierdzenie prawdziwe:

- a. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego nadaje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego statut zarządzeniem wewnętrznym;
- b. Prezes Rady Ministrów, w drodze zarządzenia, nadaje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego

- statut, w którym określa jego organizację wewnętrzną;
- c. Minister właściwy do spraw budżetu, w drodze rozporządzenia, nadaje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego statut;
 - d. Uchwalenie statutu Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego należy do zadań Komisji Nadzoru Finansowego.

Zadanie 11

Na podstawie ustawy o rachunkowości, wskaż stwierdzenie fałszywe:

- a. Dzień bilansowy to dzień, na który jednostka sporządza sprawozdanie finansowe;
- b. Aktywa netto to aktywa jednostki pomniejszone o zobowiązania, odpowiadające wartościowo kapitałowi (funduszowi) własnemu;
- c. Kapitały mniejszości to część aktywów jednostki zależnej, objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, która należy do udziałowców innych niż jednostki grupy kapitałowej;
- d. Grupa kapitałowa to jednostka dominująca wraz z jednostkami zależnymi i jednostkami stowarzyszonymi.

Zadanie 12

Mając na uwadze przepisy ustawy – Kodeks spółek handlowych, wskaż stwierdzenie prawdziwe:

- a. Umowa spółki jawnej nie może przewidywać, że wspólnik jest pozbawiony prawa reprezentowania spółki albo, że jest uprawniony do jej reprezentowania tylko łącznie z innym wspólnikiem lub prokurentem;
- b. Umowa spółki jawnej musi przewidywać, że jeden wspólnik jest pozbawiony prawa reprezentowania spółki;
- c. Umowa spółki jawnej może przewidywać, że wspólnik jest pozbawiony prawa reprezentowania spółki albo, że jest uprawniony do jej reprezentowania tylko łącznie z innym wspólnikiem lub prokurentem;
- d. Umowa spółki jawnej musi przewidywać, że jeden wspólnik jest uprawniony do reprezentowania spółki tylko łącznie z innym wspólnikiem lub prokurentem.

Zadanie 13

Zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, wskaż kto dokonuje wpisu na listę doradców inwestycyjnych:

- a. Komisja Nadzoru Finansowego;
- b. Dyrektor Generalny Komisji Nadzoru Finansowego;
- c. Komisja Egzaminacyjna dla Doradców Inwestycyjnych;
- d. Przewodniczący Komisji Egzaminacyjnej dla Doradców Inwestycyjnych.

Zadanie 14

Zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, dom maklerski staje się uczestnikiem systemu rekompensat z chwilą:

- a. Udzielenia mu przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej;
- b. Upływu 10 dni od daty udzielenia mu przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej;
- c. Upływu 5 dni od daty udzielenia mu przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej;
- d. Upływu 10 dni od daty doręczenia mu zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zadanie 15

Na podstawie MSR 38 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”, zatwierdzonego przez UE, wskaż stwierdzenie fałszywe:

- a. „jednostka stowarzyszona” jest to jednostka, nad którą inwestor sprawuje kontrolę;
- b. Stosując metodę praw własności, inwestycje ujmuje się zgodnie z tą metodą od dnia, w którym dana jednostka spełnia wymogi definicji jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia;
- c. Stosując metodę praw własności, wartość firmy dotyczącej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia ujmuje się wartości bilansowej inwestycji;
- d. Amortyzacja wartości firmy dotyczącej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia, powstałej przy zastosowaniu metody praw własności, nie jest dozwolona.

Zadanie 16

Zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe, bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego o zamierzonym programie emisji papierów wartościowych wskazując warunki i wartości programu emisji:

- a. Na 30 dni przed terminem emisji;
- b. Niezwłocznie;
- c. Na 60 dni przed terminem emisji;
- d. W dniu rozpoczęcia emisji.

Zadanie 17

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych, firma inwestycyjna świadcząca usługi przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych jest obowiązana do:

- a. Przechowywania lub rejestrowania aktywów klienta w taki sposób, aby możliwe było w każdej chwili wyodrębnienie aktywów przechowywania na rzecz jednego klienta od aktywów innego klienta oraz od aktywów własnych firmy inwestycyjnej;
- b. Przechowywania lub rejestrowania aktywów klienta w taki sposób, aby możliwe było raz na miesiąc wyodrębnienia aktywów przechowywanych na rzecz jednego klienta od aktywów innego klienta oraz od aktywów własnych firmy inwestycyjnej.
- c. Przechowywania lub rejestrowania aktywów klienta w taki sposób, aby możliwe było w każdej chwili, ale nie częściej niż raz na miesiąc, wyodrębnienie aktywów przechowywania na rzecz jednego klienta od aktywów innego klienta oraz od aktywów własnych firmy inwestycyjnej;
- d. Przechowywania lub rejestrowania aktywów klienta w taki sposób, aby możliwe było w pierwszy dzień każdego kwartału, wyodrębnienie aktywów przechowywanych na rzecz jednego klienta od aktywów innego klienta oraz od aktywów własnych firmy inwestycyjnej.

Zadanie 18

Zgodnie z przepisami ustawy – Kodeks cywilny, jeżeli kupujący dopuścił się zwłoki z odebraniem rzeczy sprzedanej:

- a. Sprzedawca musi oddać rzecz na przechowanie na koszt i niebezpieczeństwo kupującego;
- b. Sprzedawca może oddać rzecz na przechowanie na koszt i niebezpieczeństwo kupującego;
- c. Sprzedawca pod żadnym warunkiem nie może oddać rzeczy na przechowanie na koszt i niebezpieczeństwo kupującego;
- d. Sprzedawca niezwłocznie wystawia rzecz do ponownego sprzedania.

Zadanie 19

Mając na uwadze przepisy ustawy o Narodowym Banku Polskim, wskaż stwierdzenie fałszywe:

- a. Narodowy Bank Polski nie posiada osobowości prawnej;
- b. Narodowy Bank Polski nie podlega wpisowi do rejestru przedsiębiorstw państwowych;
- c. Działalność Narodowego Banku Polskiego jest prowadzona na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej;
- d. Siedzibą Narodowego Banku Polskiego jest Warszawa.

Zadanie 20

Zgodnie z przepisami ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, wskaż, co nie należy do celów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego otwartego:

- a. Ochrona realnej wartości aktywów funduszu inwestycyjnego;
- b. Osiąganie przychodów z lokat netto funduszu inwestycyjnego;
- c. Wzrost wartości aktywów funduszu inwestycyjnego w wyniku wzrostu wartości lokat;
- d. Systematyczne zwiększanie liczby uczestników.

Zadanie 21

Zgodnie z MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”, zatwierdzonym przez UE, nieruchomość inwestycyjną posiadaną na własność początkowo wycenia się według:

- a. Wartości godziwej;
- b. Wartości przeszacowanej;
- c. Wartości netto możliwej do uzyskania;
- d. Ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Przy początkowej wycenie uwzględnia się koszty przeprowadzenia transakcji.

Zadanie 22

Zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, wskaż kto może skreślić doradcę inwestycyjnego z listy doradców inwestycyjnych:

- a. Komisja Nadzoru Finansowego;
- b. Dyrektor Generalny Komisji Nadzoru Finansowego;
- c. Komisja Egzaminacyjna dla Doradców Inwestycyjnych;
- d. Przewodniczący Komisji Egzaminacyjnej dla Doradców Inwestycyjnych.

Zadanie 23

Zgodnie z przepisami ustawy – Kodeks cywilny, jeżeli pełnomocnik po wygaśnięciu umocowania dokona w imieniu mocodawcy czynności prawnej w granicach pierwotnego umocowania, to:

- a. Czynność prawna nigdy nie można zostać uznana za ważną;
- b. Czynność prawna jest ważna, chyba że druga strona o wygaśnięciu umocowania wiedziała lub z łatwością mogła się dowiedzieć;
- c. Czynność prawna zawsze jest ważna;
- d. Czynność prawna jest ważna wyłącznie po wyrażeniu odrębnego potwierdzenia przez mocodawcę w terminie 5 dni od daty wykonania tej czynności prawnej.

Zadanie 24

Zgodnie z przepisami ustawy – Kodeks spółek handlowych, do powstania spółki akcyjnej wymaga się spełnienia czterech wymogów. Którego z przedstawionych wymogów do takich się nie zalicza:

- a. Zawiązanie spółki, w tym podpisanie statutu przez założycieli;
- b. Wniesienie przez akcjonariuszy wkładów na pokrycie całego kapitału zakładowego, z uwzględnieniem zasad dotyczących terminów pokrywania akcji obejmowanych za wkłady pieniężne oraz niepieniężne;
- c. Ustanowienie wyłącznie zarządu, tj. bez obowiązku ustanowienia rady nadzorczej;
- d. Wpis do rejestru.

Zadanie 25

Zgodnie z postanowieniami Kodeksu Dobrej Praktyki Domów Maklerskich, przy zarządzaniu portfelem na zlecenie klienta dom maklerski zobowiązany jest:

- a. Do udzielenia na każde żądanie klienta lub jego pełnomocnika w granicach umocowania, informacji dotyczących stanu jego portfela oraz operacji dokonanych w ramach zarządzania, o ile umowa o zarządzanie nie stanowi inaczej;
- b. Do udzielenia wyłącznie pełnomocnikowi klienta informacji dotyczących stanu jego portfela oraz operacji dokonanych w ramach zarządzania;
- c. Do udzielania na każde żądanie pełnomocnika klienta wyłącznie informacji dotyczących operacji dokonanych w ramach zarządzania;
- d. Do udzielenia na każde żądanie klienta lub jego pełnomocnika w granicach umocowania wyłącznie informacji dotyczących stanu jego portfela.

Zadanie 26

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, w przypadku rozliczenia połączenia spółek handlowych metodą nabycia:

- a. Kapitał (fundusz) własny spółki przejętej ustalony na dzień połączenia jako aktywa netto według wartości godziwej podlega wyłączeniu;
- b. W bilansie połączonych spółek wyłączeniu nie podlegają wzajemnie należności i zobowiązania;
- c. Nadwyżka ceny przejęcia nad wartością godziwą aktywów netto spółki przejętej wykazywana jest w pasywach spółki, na którą przeszedł majątek połączonych spółek, jako ujemna wartość firmy;
- d. Odpisów amortyzujących od wartości firmy dokonuje się metodą liniową i zalicza je do pozostałych przychodów operacyjnych.

Zadanie 27

Mając na uwadze przepisy ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym wskaż, co nie należy do zadań Komisji Nadzoru Finansowego:

- a. Podejmowanie działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku kapitałowego;
- b. Sprawowanie nadzoru nad działalnością podmiotów nadzorowanych oraz wykonywaniem przez te podmioty obowiązków związanych z ich uczestnictwem w obrocie na rynku kapitałowym, w zakresie określonym przepisami prawa;
- c. Podejmowanie działań edukacyjnych i informacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego;
- d. Wykonywanie wyłącznie zadań określonych przez Ministra Finansów.

Zadanie 28

Czy, zgodnie z postanowieniami Kodeksu Dobrej Praktyki Domów Maklerskich, członek Izby Domów Maklerskich (IDM) zobowiązany jest poinformować klientów i podmioty współpracujące o fakcie, że jego działalność podlega zasadom Kodeksu Dobrej Praktyki Domów Maklerskich?

- a. Nie;
- b. Tak – co najmniej poprzez wywieszanie stosownej informacji w swojej siedzibie (centrali) i Punktach Obsługi Klientów oraz swojej stronie internetowej;
- c. Tak – wyłącznie poprzez wywieszenie stosownej informacji na swojej stronie internetowej;
- d. Tak – wyłącznie poprzez wywieszenie stosownej informacji w swojej siedzibie (centrali).

Zadanie 29

Zgodnie z przepisami ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, w sprawach cywilnych wynikających ze stosunków związanych z uczestnictwem w obrocie na rynku finansowym albo dotyczących podmiotów wykonujących działalność na tym rynku uprawnienia prokuratora wynikające z przepisów ustawy – Kodeks postępowania cywilnego przysługują:

- a. Przewodniczącemu Komisji Nadzoru Finansowego;
- b. Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
- c. Komisji Nadzoru Finansowego;
- d. Zastępcom Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego.

Zadanie 30

Zgodnie z przepisami ustawy o giełdach towarowych, wskaż czego ustawa nie wymienia jako cel działania spółki prowadzącej giełdę towarową;

- a. Koncentracja podaży i popytu na towary giełdowe;
- b. Zapewnienie bezpiecznego i sprawnego przebiegu transakcji giełdowych i rozliczeń;
- c. Upowszechnianie jednolitych informacji umożliwiających ocenę aktualnej wartości towarów giełdowych;
- d. Obsługa klientów detalicznych.