

1

TEST EGZAMINACYJNY **EGZAMIN "DORADCY INWESTYCYJNI - SPRAWDZIAN** **UMIEJĘTNOŚCI"**

Zestaw numer 1

16.04.2023 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. 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.
-

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.
-

3. Mając na uwadze postanowienia 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.
-

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. opiniuje projekty aktów normatywnych z zakresu polityki gospodarczej;
 - D. opiniuje projekty aktów normatywnych dotyczących działalności banków i mających znaczenie dla systemu bankowego.
-

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.
-

6. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości 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 części zabezpieczenia uznanego za skuteczne, ujmuje się odpowiednio w zyskach nadzwyczajnych lub stratach nadzwyczajnych.
-

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.
-

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

- A. nie może wykorzystywać swojej uprzywilejowanej pozycji;
 - B. nie może wykorzystywać swojej uprzywilejowanej pozycji, ale przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych na własny rachunek może wykorzystywać informacje o obrotach klientów oraz inne dane dotyczące klientów;
 - C. nie może 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 może wykorzystywać swojej uprzywilejowanej pozycji, ale przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych na własny rachunek może wykorzystywać informacje o stanach, obrotach i zleceniach klientów.
-

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.
-

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.
-

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.
-

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.
-

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.
-

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.
-

15. Na podstawie MSR 28 „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 dotyczącą jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia ujmuje się w wartości bilansowej inwestycji;
 - D. amortyzacja wartości firmy dotyczącej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia, powstałej przy zastosowaniu metody praw własności, nie jest dozwolona.
-

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

- A. na 30 dni przed terminem emisji;
 - B. niezwłocznie;
 - C. na 60 dni przed terminem emisji;
 - D. w dniu rozpoczęcia emisji.
-

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 przechowywanych 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 wyodrębnienie 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 przechowywanych 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.
-

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.
-

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.
-

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.
-

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.
-

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.
-

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 może 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.
-

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.
-

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

- A. do udzielania 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 udzielania 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 udzielania na każde żądanie klienta lub jego pełnomocnika w granicach umocowania wyłącznie informacji dotyczących stanu jego portfela.
-

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 wzajemne 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 amortyzacyjnych od wartości firmy dokonuje się metodą liniową i zalicza się je do pozostałych przychodów operacyjnych.
-

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.
-

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 wywieszenie 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).
-

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.
-

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.
-