



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Baza pytań egzaminacyjnych na egzamin Europejski Certyfikat Bankowca EFCB 3E (bez odpowiedzi)
Źródło: Sekretariat Systemu Standardów ZBP, wrzesień 2026

	Moduł I - System monetarny i finansowy UE
	I.1. Struktura gospodarcza i finansowa Unii Europejskiej
1	Jednym z dwu wyodrębnionych na świecie modeli rynków finansowych jest model oparty na rynku kapitałowym. Występuje on:
2	Konsumpcja to ta część produktu krajowego brutto, za którą odpowiadają przede wszystkim:
3	Cykl ekonomiczny tworzą powiązane ze sobą operacje finansowe, w których uczestniczą:
4	PKB czyli produkt krajowy brutto opisuje:
5	Wskaż prawidłowy sposób wyznaczania PKB:
6	Oszczędności to inaczej:
7	Wzrost gospodarczy oznacza sytuację, w której:
8	Poprawna kolejność występujących po sobie faz cyklu koniunkturalnego to:
9	Podstawowe cele polityki gospodarczej to:
10	Podstawowym celem polityki pieniężnej, realizowanej zarówno w Unii Europejskiej jak i w Polsce jest:
11	Oddziaływanie banku centralnego na cykl koniunkturalny mające na celu ożywienie gospodarcze polega na:
12	Stabilność cen w krajach należących do strefy euro, będąca jednym z głównych filarów polityki Europejskiego Banku Centralnego rozumiana jest jako dążenie do utrzymania:
13	Cztery główne swobody, na których oparte jest funkcjonowanie Unii Europejskiej to wolny przepływ:
14	Strefa euro powstała w roku:
15	Jedne z najważniejszych kryteriów przystąpienia do strefy euro to:
16	Jedną z najważniejszych konsekwencji wprowadzenia euro jest:
17	Zróżnicowany poziom inflacji notowany w krajach Unii Europejskiej wynika między innymi z:
18	Wysokim udziałem kapitału zagranicznego charakteryzują się następujące sektory bankowe UE:
19	Na rynku kapitałowym w Unii Europejskiej wyraźnie można obserwować następujące tendencje:
20	Jednym z najważniejszych działań w zakresie usług finansowych w Unii Europejskiej jest:
21	Jedną z głównych ról systemu bankowego jest:
22	Jednym z głównych celów działania banków jest:
23	Do najważniejszych cech bankowości detalicznej należy zaliczyć:
24	Dominującą rolę w polskim systemie finansowym odgrywają:
25	Przedmiotem działania funduszy inwestycyjnych jest:
26	Fundusze inwestycyjne otwarte emitują:

27	Głównym zadaniem funduszy emerytalnych jest:
28	Giełda papierów wartościowych jest częścią rynku:
29	Instytucją nadzorującą rynek kapitałowy w Polsce jest:
30	Giełda zapewnia:
31	W ramach rynku głównego polskiej giełdy papierów wartościowych występuje:
32	W notowaniach ciągłych:
33	Zlecenia na giełdzie są realizowane:
34	Znaczenie kanałów dystrybucji opierających się na bezpośrednim kontakcie osobistym klienta z pracownikiem banku (face to face):
35	Analiza pionowa bilansu to:
36	Badanie i ocena nadzorcza (BION) banków realizowane są w Polsce przez:
37	Skrót SEPA oznacza:
38	Jeden z komponentów podstawy prawnej funkcjonowania SEPA stanowi:
39	Do korzyści płynących z implementacji systemu SEPA należy zaliczyć:
40	Implementacja wystandaryzowanej infrastruktury płatniczej na mocy SEPA przyniosła:
41	Nasilające się problemy z utrzymaniem dyscypliny finansowej w państwach UE stworzyły potrzebę silniejszej koordynacji budżetowej państw członkowskich, czego efektem było:
42	Pakt Stabilności i Wzrostu:
43	Gdy krajowy deficyt budżetowy przekracza 3% PKB lub gdy dług publiczny przekracza 60% PKB (wartości określone traktatowo), zgodnie z postanowieniami Paktu Stabilności i Wzrostu:
44	Wpływu na kształt Paktu Stabilności i Wzrostu nie wywarł:
45	Taksonomia w kontekście ESG jest to:
46	ESG nie uwzględnia:
47	Zasady zrównoważonego finansowania:
48	Które stwierdzenie najlepiej opisuje relację między sferą realną gospodarki, sferą finansową, PKB i systemem finansowym?
49	Który z poniższych traktatów został prawidłowo powiązany z jego znaczeniem dla procesu integracji europejskiej?
50	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje dokumenty planistyczne wykorzystywane przez państwa członkowskie UE do prezentowania założeń polityki fiskalnej oraz ścieżki dostosowań budżetowych przed i po reformie unijnych ram zarządzania gospodarczego z 2024 r.?
51	Zmienna antycykliczna w cyklu koniunkturalnym to między innymi:
	I.2. Polityka monetarna w UE
52	Na rynku pieniężnym pożyczka się i lokuje środki na terminy:
53	Które z instrumentów dłużnych nie są przedmiotami obrotu na rynku pieniężnym:
54	Który z krajów członkowskich Unii Europejskiej, zgodnie z klauzulą opting-out, nie jest zobowiązany do wprowadzenia wspólnego pieniądza euro:
55	Walutą narodową w Szwecji jest:
56	W których państwach skandynawskich obowiązuje waluta Euro?
57	EBC w ramach prowadzonej polityki pieniężnej:
58	Do operacji otwartego rynku prowadzonych w ramach Eurosystemu można zaliczyć:
59	Akty prawne wydawane przez EBC, które mają charakter wiążący to:
60	Unia bankowa poszerza kompetencje EBC o:
61	Rada Prezesów Europejskiego Banku Centralnego:

62	Decyzje w sprawie stóp procentowych w strefie euro podejmuje:
63	Co jest przedmiotem handlu na rynku kapitałowym?
64	Jednodniowa lokata rozpoczynająca się w dniu zawarcia transakcji i zapadająca w następnym dniu roboczym przypadającym po dniu zawarcia transakcji, jest określana jako lokata:
65	Bony pieniężne to instrument:
66	Bony skarbowe to instrument:
67	Krótkoterminowy papier dłużny to instrument:
68	Instrument dyskontowy to instrument:
69	Rynek kapitałowy to rynek na którym zawiera się transakcje:
70	Rynek pierwotny, to inaczej:
71	Obligacja jest:
72	Kupon to inna nazwa:
73	Obligacje o kuponie zerowym:
74	Obligacje komunalne to obligacje:
75	Obligacje zamienne na akcje:
76	Akcja daje prawo do:
77	Akcja jest instrumentem:
78	Obligatariusz to inna nazwa:
79	Prawo do dywidendy to prawo przysługujące:
80	Prawo pierwszeństwa nabycia akcji nowej emisji, przysługujące dotychczasowym akcjonariuszom spółki to:
81	Instrumentami pochodnymi, notowanymi na giełdzie w Warszawie są:
82	Która z poniższych kategorii pieniężnych nie jest składnikiem agregatu podaży pieniądza?
83	Dolną granicę korytarza stóp procentowych w strefie euro stanowi:
84	Podstawową stopą procentową w polityce pieniężnej EBC jest:
85	Która z poniższych funkcji nie zalicza się do podstawowych funkcji NBP?
86	Do zadań NBP NIE należy:
87	W ramach funkcji banku państwa NBP zobowiązany jest:
88	Niezależność finansowa banku centralnego wyraża się w:
89	Niezależność banku centralnego NIE jest rozpatrywana w aspekcie:
90	Zaznacz zdanie FAŁSZYWE: Według Konstytucji RP:
91	Przyjęcie wspólnego pieniądza w Unii Gospodarczej i Walutowej (UGW) spowodowało:
92	Europejski System Banków Centralnych składa się z:
93	Liczbowe określenie (kwantyfikacja) stabilnego poziomu cen w strefie euro dokonywane jest z częstotliwością:
94	Po przeglądzie z 2021 r. strategia polityki pieniężnej EBC opiera ocenę zagrożeń dla stabilności cen na:
95	Po przeglądzie strategii polityki pieniężnej EBC w 2021 r. agregat M3:
96	W ramach analizy ekonomicznej EBC ocenia:
97	Trzy grupy narzędzi operacyjnych Europejskiego Banku Centralnego służące do wdrażania polityki pieniężnej to:
98	Kryteria przystąpienia do strefy euro zapisane w traktacie z Maastricht, dotyczą m.in.
99	Tzw. kryterium inflacyjne jest spełnione, jeżeli średnioroczna stopa inflacji, mierzona indeksem cen konsumpcyjnych (HICP):

100	Kryterium kursowe wymaga utrzymania przez okres co najmniej:
101	Jedną z podstawowych korzyści przystąpienia do strefy euro dla gospodarki polskiej jest:
102	Prezes i wiceprezes EBC są wybierani przez:
103	Kadencja członków Rady Prezesów EBC trwa:
104	Skuteczność polityki pieniężnej zarówno NBP jak i EBC należy oceniać:
105	Europejski Bank Centralny ma możliwość:
106	System rezerwy obowiązkowej ma na celu:
107	W strefie euro nie znajdują się takie państwa jak:
108	Do instrumentów rynku pieniężnego zalicza się:
109	Triada celów w zarządzaniu rezerwami walutowymi przez bank centralny nie obejmuje:
110	Do podstawowych komponentów systemu monetarnego należą:
111	Cechą współczesnego systemu monetarnego Unii Europejskiej jest:
112	Przystąpienie do strefy euro oznacza dla państwa członkowskiego tej strefy:
113	W odniesieniu do podaży pieniądza w gospodarce można stwierdzić, że:
114	Pieniądz pełni funkcję środka płatniczego, gdy służy do:
115	Spośród krajów Europy Środkowo-Wschodniej członkiem strefy euro nie są:
116	Po przeglądzie strategii z 2021 r. EBC:
	I.3. System finansowy w UE i Unia Bankowa
117	Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie podlegają depozyty:
118	Zbiór wszystkich transakcji, najczęściej hurtowych, krótkoterminowymi (do jednego roku) instrumentami finansowymi o dużym stopniu płynności to definicja rynku:
119	Rynek pieniężny jest to rynek, na którym:
120	Jedną z najważniejszych funkcji rynku pieniężnego jest:
121	Prezes Narodowego Banku Polskiego jest członkiem niższego organu Europejskiego Banku Centralnego:
122	Odpowiednikiem Rady Polityki Pieniężnej NBP, jeśli chodzi o zakres posiadanych kompetencji, jest w Europejskim Banku Centralnym:
123	Kadencja Prezesa NBP w porównaniu do długości kadencji Prezesa EBC jest:
124	Wysokość stóp procentowych NBP jest ustalana przez:
125	Zasady tworzenia wysokości rezerwy obowiązkowej banków, ustalone są przez:
126	Zasady operacji otwartego rynku NBP ustalone są przez:
127	Kurs walutowy złotego wobec innych walut jest określony przez:
128	Strategia polityki pieniężnej NBP oparta jest o:
129	Założenia polityki pieniężnej NBP na kolejny rok zatwierdzane są przez:
130	Wskaż zdanie prawdziwe:
131	Banki uniwersalne:
132	Banki koncentrujące swoją działalność na wielokierunkowych inwestycjach kapitałowych na zlecenie klientów detalicznych, jak i korporacyjnych oraz na własny rachunek to:
133	Kredyt techniczny udzielany bankom przez NBP musi być splotony:
134	Podstawowym instrumentem realizacji przez NBP założonego celu inflacyjnego jest:
135	Operacje dostrajające stosowane zarówno przez NBP jak i EBC mają na celu:
136	Celem operacji strukturalnych realizowanych przez NBP jest:
137	Podstawowa stopa rezerw obowiązkowych obowiązująca w Polsce jest, w porównaniu do odpowiedniej stopy w strefie euro:

138	Operacje warunkowego zakupu papierów wartościowych przez bank centralny to inaczej operacje:
139	Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podlegają zgromadzone w bankach depozyty:
140	Które z poniższych stwierdzeń jest prawdziwe?
141	Uśredniony system rezerwy obowiązkowej wykorzystuje się w celu:
142	Za politykę pieniężną w ramach Narodowego Banku Polskiego, odpowiada:
143	Podstawowym celem Bazylei III jest:
144	Dyrektywa MIFID II reguluje przede wszystkim funkcjonowanie:
145	Polski system finansowy charakteryzuje się:
146	Cechą charakterystyczną polskiego systemu finansowego jest:
147	W Polsce funkcjonuje:
148	Instytucją zapewniającą funkcjonowanie obowiązkowego systemu gwarantowania środków powierzonych bankom przez klientów jest:
149	Agencje pośrednictwa finansowego to instytucje, które:
150	Relacja aktywów bankowych do PKB jest w Polsce:
151	Wzrost cen akcji na giełdzie to inaczej:
152	Unia Rynków Kapitałowych to:
153	Sektor ubezpieczeń w Polsce charakteryzuje się:
154	Wskaż zdanie FAŁSZYWE dotyczące przymusowej restrukturyzacji banków:
155	Wiążącymi aktami prawnymi Unii Europejskiej są:
156	Instytucja kredytowa to:
157	Zasada jednolitego paszportu polega na:
158	Zasady funkcjonowania banków komercyjnych w Polsce reguluje ustawa:
159	Celem działalności nadzoru bankowego w Polsce jest:
160	Organem nadzorującym banki w Polsce jest:
161	Komisja Nadzoru Finansowego:
162	Przewodniczącym Komisji Nadzoru Finansowego jest:
163	Jednym z celów nadzoru bankowego w Polsce jest:
164	Która z poniższych funkcji nie jest klasyczną funkcją pieniądza?
165	Realizacja funkcji środka płatniczego pieniądza uzależniona jest bezpośrednio od:
166	Zaznacz zdanie FAŁSZYWE:
167	Podstawowymi organami NBP są/ jest:
168	Do zadań Rady Polityki Pieniężnej należy:
169	Polityka Rady Polityki Pieniężnej realizowana jest w Polsce poprzez:
170	Głównym celem polityki pieniężnej NBP jest:
171	Celem polityki pieniężnej realizowanej w Polsce jest:
172	Jedną z głównych funkcji systemu finansowego jest:
173	Pojęcie "system finansowy" obejmuje:
174	Jednym z ważnych zadań, jakie spełnia system bankowy w systemie finansowym danego kraju jest:
175	Główne funkcje systemu finansowego to funkcje:
176	Model systemu finansowego oparty o rynek kapitałowy charakteryzuje się:
177	Tzw. bankowo zorientowany model systemu finansowego charakteryzuje się:
178	Rezerwa obowiązkowa tworzona przez banki komercyjne jest uzależniona między innymi od:

179	Które z poniższych NIE jest instrumentem banku centralnego w procesie kształtowania polityki pieniężnej:
180	Operacje bezwarunkowe banku centralnego polegają na tym, że bank centralny:
181	Podstawową stopą procentową określaną przez Radę Polityki Pieniężnej jest w Polsce:
182	Podstawowa stopa rezerwy obowiązkowej w Polsce jest:
183	Jednym z instrumentów służących realizacji polityki pieniężnej przez Radę Polityki Pieniężnej jest:
184	Operacje warunkowej sprzedaży papierów wartościowych przez bank centralny to inaczej operacje:
185	Kredyt lombardowy umożliwia bankom komercyjnym zaciąganie w NBP:
186	Determinantą ekonomiczną warunkującą rynkowe działanie banków jest:
187	Determinantą społeczną warunkującą rynkowe działanie banków jest:
188	Nadzór bankowy nie pełni funkcji:
189	Uczestnikiem unii bankowej:
190	Unia bankowa nie obejmuje:
191	Czynności bankowe zastrzeżone do wyłącznych kompetencji banku zgodnie z art.. 5 Prawa bankowego to m.in.:
192	W krajach strefy euro przymusową restrukturyzację banków prowadzi:
193	Który z poniższych traktatów wprowadził najdalej idące zmiany instytucjonalne w Unii Europejskiej, znosząc strukturę filarową i nadając UE osobowość prawną?
194	W ramach procedury nadmiernego deficytu:
195	Celem mechanizmu przymusowej restrukturyzacji (resolution) jest:
	Moduł II - Klienci, produkty i usługi banku
	II.1. Dopasowanie produktów i usług do potrzeb banków
196	Bank rozwijając sieć bankomatów buduje równocześnie:
197	Kanał dystrybucji mobilnej wiąże się z funkcjonowaniem:
198	Wskaż mający najmniej bezpośredni wpływ czynnik wyboru kanału dystrybucji:
199	Zapotrzebowanie na usługi bankowe:
200	Czynnikiem który wpływa na rozwój bankowych kanałów dystrybucji jest:
201	Realizacja strategii „bank blisko klienta” polega przede wszystkim na:
202	Tworzenie placówek bankowych na osiedlach, dworcach kolejowych i supermarketach zakłada strategię:
203	Pojęcie "finansowy supermarket" oznacza:
204	Sprzedaż krzyżowa (wiązana, cross-selling) w banku oznacza:
205	Krótkoterminowym celem działań promocyjnych banku może być
206	Marketing strategiczny charakteryzuje:
207	Bank w ramach merchandisingu wewnętrznego podejmuje decyzje w odniesieniu do:
208	Asortyment banku specjalistycznego powinien być:
209	Marketing mix banku (tzw. koncepcja 5 P) to kompozycja następujących instrumentów marketingu:
210	Elementem promocji w koncepcji marketing-mix jest:
211	Bankowość elektroniczna umożliwia klientowi przede wszystkim:
212	Call center w banku jest:
213	Contact center w banku jest:

214	W koncepcji marketingowej marketing-mix NIE występuje:
215	Pierwszym etapem w procesie strategicznego planowania marketingowego jest:
216	Podstawową rolą oddziału banku w realizacji strategii marketingowej jest:
217	Marketing na szczeblu oddziałów operacyjnych banku koncentruje się na:
218	Jak powinni postępować pracownicy oddziału banku podczas realizacji strategii marketingowej?
219	Usługi doradcze dotyczące emisji papierów wartościowych, fuzji i przejęć są oferowane przede wszystkim klientom z segmentu:
220	Doradztwo inwestycyjne świadczone klientowi indywidualnemu polega na:
221	Z usług doradztwa inwestycyjnego mogą korzystać:
222	Dystrybucja produktów bankowych jest to proces polegający na dostarczaniu klientom produktów i usług
223	Działalność operacyjna, inwestycyjna i finansowa wyodrębniona jest w:
224	Instytucjonalną ochronę konsumenta sprawuje na poziomie krajowym:
225	Który podmiot może podjąć postępowanie interwencyjne na wniosek klienta w indywidualnym sporze z podmiotem rynku finansowego, np. bankiem lub zakładem ubezpieczeń?
226	Który organ prowadzi postępowania w sprawach praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów?
227	Który podmiot prowadzi pozasądowe postępowania w sporach o roszczenia pieniężne wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania przez bank czynności na rzecz konsumenta?
228	Integracji finansowych produktów i usług doradczych w celu asystowania w procesie akumulacji, ochrony i transferu bogactwa poprzez różne etapy finansowego cyklu ich życia oczekują klienci
229	Jednolity nadzór bankowy dla dużych banków w strefie euro (SSM) sprawowany jest przez:
230	Jest formą rozliczenia powstającą z inicjatywy wierzyciela, który zleca bankowi uznanie swojego rachunku i obciążenie rachunku dłużnika:
231	Kategoria monetarnych instytucji finansowych nie obejmuje w Polsce:
232	Klient otwarty na innowacje i korzystający z różnorodnych to usług bankowych:
233	Jednym z podstawowych celów finansowych korporacji jest
234	Kraje UE o znaczącej roli bankowości spółdzielczej to:
235	Z punktu widzenia banków kredyty to przykład produktów:
236	Kryteria klasyfikacji sektora MŚP uwzględniają:
237	Kryterium dochodowe wykorzystywane w segmentacji klientów zamożnych uwzględnia przede wszystkim:
238	Korzyścią dla banków płynącą z rozwoju cyfrowych kanałów dystrybucji jest
239	Po stronie korzyści dla klientów płynących z rozwoju cyfrowych kanałów dystrybucji należy wskazać
240	W wyniku rozwoju cyfrowych kanałów obsługi podstawowa funkcja tradycyjnych oddziałów bankowych zmienia się przede wszystkim w kierunku:
241	Istota zdalnych kanałów dystrybucji usług bankowych polega na:
242	Modernizacja tradycyjnych sieci oddziałów idąca w ślad za cyfryzacją usług obejmuje ich:
243	Popularyzacja zdalnych kanałów dystrybucji
244	Tradycyjny skrót GAFA odnosi się do
245	Otwarta bankowość (open banking) polega na:

246	Dzięki usłudze dostępu do informacji o rachunku (AIS), rozwijanej w ramach otwartej bankowości, klient może:
247	Podstawową funkcją interfejsów API wykorzystywanych w otwartej bankowości jest:
248	Uprawniony podmiot trzeci (TPP) może uzyskać dostęp do informacji o rachunku klienta za pośrednictwem API, jeżeli:
249	Rozporządzenie, które ma chronić konsumentów przed niektórymi rodzajami ryzyka związanego z inwestowaniem w kryptoaktywa oraz pomagać im unikać nieuczciwych mechanizmów to:
250	W ramach unijnej reformy przepisów o usługach płatniczych pakiet PSD3/PSR przewiduje:
251	Polski Akt o Dostępności obejmuje w sektorze finansowym m.in.:
252	Które rozwiązanie zwiększa dostępność cyfrową bankowości internetowej i mobilnej?
253	Organem nadzoru rynku w zakresie spełniania wymagań dostępności usług bankowości detalicznej jest:
254	Zgodnie z zasadami zarządzania produktem bankowym przed wprowadzeniem produktu na rynek bank powinien przede wszystkim:
255	Omnikanałowy model obsługi klienta banku oznacza:
256	Głównym celem rozporządzenia DORA jest:
257	Przy wykorzystywaniu sztucznej inteligencji do oceny zdolności kredytowej lub dopasowania oferty bank powinien:
258	Greenwashing w odniesieniu do produktu finansowego występuje, gdy:
259	Embedded finance oznacza:
260	Projektując produkt bankowy posiadający cechy ESG, bank powinien przede wszystkim:
261	Jaką zasadę powinien stosować bank, wykorzystując dane osobowe klienta do profilowania i personalizacji oferty?
262	Które zachowanie pracownika banku najlepiej odpowiada zasadom etycznym obowiązującym przy oferowaniu produktów finansowych?
	II.2. Produkty i usługi
263	Elementem produktu poszerzonego w przypadku kredytu jest:
264	Cykl życia produktu bankowego to okres, w którym:
265	Pisemne zobowiązanie banku do wypłacenia określonej kwoty beneficjentowi w przypadku, gdy zleceniodawca nie wywiąże się ze swoich zobowiązań to:
266	Budowanie długoterminowej relacji z klientem polega na:
267	CRM w banku oznacza:
268	Który z poniższych produktów odsetkowych oferowanych klientowi indywidualnemu jest zaliczany do pasywów banku?
269	Środki pieniężne, gromadzone na rachunkach bankowych z określonym terminem przechowywania, gdzie w przypadku niedotrzymania terminu przechowywania depozytu następuje częściowa lub całkowita utrata odsetek, to:
270	Produkt bankowy, w którym zwrot wpłaconego kapitału w terminie zapadalności jest połączony z możliwością uzyskania zysku zależnego od określonego wskaźnika lub instrumentu bazowego, to:
271	Połączenie lokaty terminowej z inwestycją na rynku kapitałowym określamy jako:
272	Operacja polegająca na wydaniu dokumentów reprezentujących towar w zamian za zapłatę określonej kwoty przez importera, przy zastrzeżeniu możliwości odstąpienia przez importera od zapłaty, to:
273	NRB składa się z 26 cyfr, z których:

274	Opcja kupna, która daje nabywcy prawo kupienia waluty po określonym kursie w ściśle określonym dniu to:
275	Na wysokość marży kredytowej wpływają między innymi:
276	Produkty bilansowe to:
277	Autoryzacja transakcji kartą wyposażoną w mikroprocesor:
278	Po spełnieniu warunku gwarancji środki gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny są co do zasady:
279	Przy wykonywaniu transakcji płatniczych z wykorzystaniem rachunku bankowego unikatowym identyfikatorem jest:
280	Dochody pozaodsetkowe związane są głównie z:
281	Wskaż produkt pozabilansowy oferowany klientowi z obszaru MSP:
282	Do produktów odsetkowych zalicza się:
283	Produktem bankowym jest:
284	Która z poniższych operacji powoduje co do zasady powstanie po stronie banku kosztu odsetkowego?
285	Zasady prowadzenia rachunku bankowego będącego rachunkiem płatniczym wynikają między innymi z:
286	Karta debetowa co do zasady:
287	Karta kredytowa co do zasady:
288	Natychmiastową realizację poleceń przelewu z pominięciem KIR SA umożliwia system:
289	Polecenie zapłaty polega na:
290	Rolę izby rozliczeniowej w rozliczeniach międzynarodowych spełnia system:
291	W tradycyjnej klasyfikacji form płatności stosowanych w handlu zagranicznym do bezwarunkowych sposobów zapłaty zalicza się:
292	W banku ocenę dochodowości poszczególnych produktów odsetkowych umożliwia:
293	Zgodnie z unijnymi regulacjami ostrożnościowymi limit dużych ekspozycji odnosi wartość ekspozycji banku zasadniczo do:
294	Jeżeli przepisy o kredycie konsumenckim określają górny limit kwotowy swojego zastosowania, limit ten:
295	Model wyceny Blacka-Scholesa stosuje się przede wszystkim do:
296	Często nowoczesne placówki bankowe:
297	Obligacje, których istota opiera się na powiązaniu korzyści osiąganych przez inwestorów z efektami ekonomicznymi przedsiębiorstwa emitującego obligacje to:
298	Oczekiwania wobec banku, nie tylko związane z ofertą bankową, ale również ze sposobem jej udostępniania czy pozycją samego banku na rynku są charakterystyczne dla:
299	Od 2018 roku minimalna wartość wskaźnika LCR dla banków w krajach UE wynosi:
300	Ogół decyzji dotyczących funkcji poszczególnych produktów bankowych i ich zmiany oraz kształtowanie struktury asortymentowej to:
301	Okres zapadalności podstawowych operacji polityki pieniężnej w strefie euro wynosi:
302	Opiniowanie raportów konwergencji krajów ubiegających się o pełne członkostwo w strefie euro należy do kompetencji:
303	Oszczędności mające najczęściej postać gotówki, wkładów a vista i innych instrumentów finansowych to o terminie zapadalności nieprzekraczającym roku:
304	Pojęcie „parabank”:

305	Instytucje pożyczkowe
306	Bancassurance:
307	Ubezpieczenie kredytu to przykład:
308	Sprzedaż umów ubezpieczenia w formie indywidualnej lub grupowej klientom banków poprzez sieć dystrybucji banku (oddziały, mobilnych sprzedawców, pracowników banku, call centre, internet, pośredników finansowych) to:
309	Usługa weryfikacji odbiorcy przelewu służy przede wszystkim do:
310	Na czym polega usługa weryfikacji odbiorcy przelewu (Verification of Payee)?
311	Objęcie części usług „kup teraz, zapłać później” – BNPL – regulacjami dotyczącymi kredytu konsumenckiego wynika przede wszystkim z tego, że:
312	Istota usługi Buy Now, Pay Later (BNPL) polega na:
313	Brak oprocentowania usługi BNPL nie zawsze oznacza, że korzystanie z niej będzie całkowicie bezkosztowe, ponieważ:
314	Uwzględnianie preferencji klienta dotyczących zrównoważonego rozwoju przy świadczeniu doradztwa inwestycyjnego:
315	Produkt finansowy oferowany jako „zielony” powinien:
316	Na czym polega silne uwierzytelnianie klienta (SCA) stosowane w bankowości elektronicznej?
317	Które stwierdzenie najtrafniej opisuje znaczenie uwierzytelniania wieloskładnikowego dla bezpieczeństwa klienta banku?
318	Na czym polega wykorzystanie biometrii behawioralnej w bankowości cyfrowej?
319	Jaką funkcję może pełnić biometria behawioralna w systemie bezpieczeństwa banku?
320	Zgodnie z Prawem bankowym rachunek wspólny może być prowadzony między innymi dla:
321	Zgodnie z Prawem bankowym rachunek wspólny dla kilku jednostek samorządu terytorialnego może być prowadzony:
	II.3. Klienci detaliczni
322	Gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w 100% objęte są środki pieniężne do równowartości w złotych:
323	Bank, udzielając pożyczki bankowej:
324	Pojęcie konsumenta jest tożsame z pojęciem:
325	Biuro Informacji Kredytowej gromadzi w systemie informacje dotyczące:
326	Do segmentu klientów detalicznych zalicza się:
327	Kryterium segmentacji klientów indywidualnych uwzględniające wysokość dochodów, wartość majątku i sytuację finansową klienta to kryterium:
328	Współczesna segmentacja klientów w sektorze bankowym najczęściej opiera się na:
329	Który/e z wymienionych czynników mają wpływ na zapotrzebowanie klienta indywidualnego na zróżnicowanie i liczbę produktów i usług bankowych?
330	Kredyt, którego spłata całości lub jego części pozwala na kolejne zadłużanie się do wysokości ustalonego limitu powyżej 30 dni, nazywany jest:
331	Dokument dostępny dla klienta, określający szczegółowe relacje pomiędzy bankiem a klientem, dotyczący prowadzenia rachunku bankowego, to:
332	Usługą rozliczeniową oferowaną przez banki klientowi indywidualnemu jest:
333	Wskaż, które z poniższych zdań dotyczących Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego jest fałszywe:
334	Z Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego może skorzystać:
335	Aby uzyskać kartę kredytową z określonym limitem kredytowym:

336	Zakładając jednomiesięczną lokatę terminową osoba fizyczna:
337	Posiadanie przez klienta indywidualnego limitu kredytowego:
338	Dokument udostępniany klientowi – zawierający podstawowe zasady kredytowania klientów detalicznych w banku - to:
339	W przypadku udzielania kredytów hipotecznych, bank nie powinien rekomendować klientom detalicznym kredytu:
340	W przypadku ekspozycji niezwiązanych z finansowaniem nieruchomości, za Ekspozycje Kredytowe Zabezpieczone Hipotecznie uznaje się ekspozycje kredytowe:
341	Termin do złożenia przez kredytobiorcę oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu konsumenckiego wynosi:
342	Przed zawarciem umowy o kredyt konsumencki kredytodawca jest zobowiązany do dokonania oceny zdolności kredytowej konsumenta:
343	Kredytobiorca jest uprawniony do spłaty całości lub części kredytu konsumenckiego przed terminem określonym w umowie:
344	Lepsze dopasowanie oferty do potrzeb klienta detalicznego jest możliwe, gdy bank przeprowadza segmentację klientów na podstawie:
345	Segmentacja behawioralna klientów indywidualnych polega na ich grupowaniu według:
346	Który przykład najlepiej ilustruje wykorzystanie segmentacji behawioralnej klientów detalicznych przez bank?
347	Które stwierdzenie prawidłowo odróżnia segmentację psychograficzną od behawioralnej?
348	Produktem niezwiązanym z rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym jest:
349	Czy potrzeby finansowe i możliwości korzystania z produktów bankowych są takie same w całym cyklu życia klienta?:
350	Karta umożliwiająca rozliczenie transakcji w odroczonym terminie płatności – po upływie określonego cyklu rozliczeniowego w powiązaniu z kontem bankowym - to:
351	Z jakimi klientami związane może być postępowanie Arbitra Bankowego?:
352	Program "Poznaj Swojego Klienta" (Know Your Customer) w sektorze bankowym jest narzędziem wykorzystywanym głównie:
353	Procedura "Poznaj Swojego Klienta" (Know Your Customer) w sektorze bankowym:
354	Procedura "Poznaj Swojego Klienta" (Know Your Customer) stosowana w sektorze bankowym polega na:
355	Które z wymienionych czynników mają zasadniczy wpływ na zapotrzebowanie klienta detalicznego na produkty i usługi bankowe?
356	Zgodnie z MiFID II klientem detalicznym jest:
357	Pod względem marketingowym do segmentu klienta detalicznego w większości banków zalicza się:
358	W sektorze bankowości prywatnej najbardziej zamożne grupy klientów:
359	W cyklu życia klienta banki powinny dokonywać segmentacji klientów:
360	Potrzeby finansowe klienta indywidualnego są zależne:
361	Wskaż produkty oszczędnościowe oferowane przez banki klientom indywidualnym:
362	Które stwierdzenie najtrafniej opisuje ekonomiczną segmentację klientów na segment masowy, zamożny i bankowości prywatnej?
363	Ochroną gwarancyjną BFG nie są objęte środki zdeponowane przez:
364	Podstawą oszczędzania przez klienta jest:

365	Które stwierdzenie najtrafniej odróżnia rachunek oszczędnościowy od lokaty terminowej?
366	Lokaty rentierskie są zakładane przez klientów przede wszystkim w celu:
367	Potencjalna wyższa dochodowość lokat walutowych w porównaniu do lokat w walucie krajowej może wynikać:
368	Rachunek oszczędnościowy nie może być prowadzony na rzecz:
369	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje relację między pożyczką bankową a kredytem konsumenckim?
370	Który produkt umożliwia właścicielowi nieruchomości uzyskanie od banku środków pieniężnych, przy czym spłata zobowiązania staje się zasadniczo wymagalna po jego śmierci, a zabezpieczeniem jest hipoteka?
371	Rachunek oszczędnościowy może być prowadzony na rzecz:
372	Wskaż produkt finansowy charakteryzujący się najwyższym poziomem ryzyka inwestycyjnego spośród wymienionych:
373	Wskaż główne motywy według John M. Keynesa do gromadzenia oszczędności:
374	Wskaż pakiet produktów i usług bankowych, które w największym stopniu zaspokajają potrzeby finansowe podmiotów zaliczanych do segmentu klienta masowego:
375	Który zestaw informacji jest wykorzystywany przede wszystkim w segmentacji behawioralnej klientów banku?
376	Do pakietu produktów rozliczeniowych oferowanych klientom indywidualnym zaliczane są:
377	Do pakietu produktów rozliczeniowych bezgotówkowych oferowanych klientom indywidualnym zaliczane są:
378	Która z wymienionych umów zawieranych z konsumentem podlega zasadniczo odrębnej ustawie o kredycie hipotecznym, a nie ustawie o kredycie konsumenckim?
379	Które stwierdzenie dotyczące stosowania ustawy o kredycie konsumenckim do umowy leasingu jest prawidłowe?
380	Ustawa o kredycie konsumenckim definiuje rzeczywistą roczną stopę oprocentowania jako:
381	Kredyty udzielane klientom indywidualnym nie są przeznaczone na zaspokajanie następujących potrzeb:
382	Ustawa o kredycie konsumenckim definiuje całkowity koszt kredytu jako:
383	Którego z wymienionych kosztów nie uwzględnia się w całkowitym koszcie kredytu konsumenckiego?
384	Produkty oszczędnościowe oferowane przez banki cechuje:
385	Które stwierdzenie dotyczące określenia „doradca finansowy” jest prawidłowe?
386	Placówki bankowe obecnie coraz częściej:
387	Płatności odsetkowe występujące z określoną częstotliwością i ustalone są w oparciu o wartość nominalną obligacji oraz deklarowane przez emitenta oprocentowanie w przypadku obligacji:
388	Podejmowanie działalności gospodarczej na podstawie wpisu do ewidencji działalności gospodarczej CEIDG jest możliwe w przypadku:
389	Polega na wydaniu przez dłużnika (płatnika) swojemu bankowi dyspozycji przekazania określonej kwoty ze swojego rachunku na wskazany rachunek beneficjenta (odbiorcy):
390	Polski standard płatności mobilnych to:
391	Problematyka praw konsumenta regulowana jest w Polsce:
392	Produkty rozliczeniowe:

393	Produkty, usługi, architektura, wyposażenie, wystrój centrali i oddziałów banku, sposób ubierania się pracowników, sposób komunikowania się banku z otoczeniem to elementy kultury organizacji:
394	Zapewnienie dostępności usług bankowych powinno przede wszystkim umożliwiać osobom ze szczególnymi potrzebami:
395	Potencjalną konsekwencją równoczesnego korzystania przez konsumenta z wielu usług BNPL jest:
396	Jednym z zagrożeń behawioralnych związanych z korzystaniem z BNPL jest:
397	Który przykład najlepiej ilustruje zastosowanie embedded finance w odniesieniu do klienta detalicznego?
398	Z perspektywy banku istota embedded finance polega na:
399	Który sposób potwierdzenia tożsamości klienta detalicznego stanowi przykład silnego uwierzytelniania klienta (SCA)?
400	Dlaczego silne uwierzytelnianie klienta nie eliminuje całkowicie ryzyka oszustwa wykorzystującego socjotechnikę?
401	Który produkt najlepiej ilustruje uwzględnienie celów środowiskowych w ofercie banku dla klienta indywidualnego?
402	W jaki sposób preferencje klienta detalicznego dotyczące zrównoważonego rozwoju są uwzględniane przy świadczeniu doradztwa inwestycyjnego?
403	Jak powinien postąpić klient po zauważeniu transakcji płatniczej, której nie autoryzował?
	II.4. Klienci zamożni
404	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje obrót instrumentami finansowymi na rynku regulowanym?
405	Banki mogą świadczyć usługi private banking dla klientów:
406	Klasyczną formą gromadzenia oszczędności jest:
407	Które stwierdzenie najtrafniej odróżnia oszczędzanie od inwestowania?
408	Profesjonalne doradztwo finansowe jest szczególnie istotne podczas realizacji procesu sprzedaży:
409	Który segment klientów oczekuje kompleksowego zarządzania majątkiem, obejmującego jego gromadzenie, ochronę i transfer?
410	Doradztwo finansowe ze strony banku, przy sprzedaży jednostek udziałowych funduszy inwestycyjnych jest prowadzone po to by:
411	Jaki jest podstawowy cel dywersyfikacji portfela klienta zamożnego?
412	Rolą doradcy finansowego jest:
413	Private banking to:
414	Usługi typu concierge oferowane klientom Private Banking to specyficzny rodzaj usług polegających na:
415	Jaką rolę pełni dedykowany opiekun klienta w private banking?
416	Na czym polega działalność family office?
417	Usługa, w myśl której bank lub też inna instytucja finansowa przejmuje w całości lub częściowo zarządzanie majątkiem zamożnej rodziny oraz pełni pieczę nad sprawami finansowymi, edukacyjnymi dzieci, spadkowymi, podatkowymi określana jest jako:
418	Na czym polega otwarta architektura produktowa w private banking?
419	Usługa typu Art Banking oferowana klientom zamożnym:
420	Które stwierdzenie najtrafniej opisuje fundusz akcji?
421	Które stwierdzenie najtrafniej opisuje fundusz rynku pieniężnego (MMF)?

422	Które stwierdzenie najtrafniej opisuje fundusz typu ETF?
423	Funduszem parasolowym jest:
424	Które stwierdzenie najtrafniej opisuje fundusz parasolowy?
425	Depozytariuszem, powołanym dla ochrony środków pieniężnych uczestników funduszy inwestycyjnych, może być:
426	Jaka jest podstawowa rola depozytariusza funduszu inwestycyjnego?
427	Podstawowym kryterium klasyfikacji klienta indywidualnego do systemu bankowości prywatnej (private banking) jest:
428	Co odróżnia wealth management od standardowej obsługi bankowej o podwyższonym standardzie?
429	Jaki jest podstawowy cel planowania sukcesji majątkowej klienta zamożnego?
430	Dlaczego przy konstruowaniu portfela klienta zamożnego należy uwzględnić jego potrzeby w zakresie płynności?
431	Co oznacza zapewnienie klientowi private banking dostępu do doradztwa prawnego, podatkowego i sukcesyjnego?
432	Banki mogą oferować produkty i usługi bankowe w segmencie High net-worth individuals dla klientów:
433	Podstawowym zadaniem Giełdy Papierów Wartościowych jest:
434	Kursy poszczególnych instrumentów finansowych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych są ustalane w oparciu o:
435	Jaką cechą inwestycji alternatywnych, takich jak private equity, private debt lub fundusze nieruchomości, należy szczególnie uwzględnić przy budowie portfela klienta zamożnego?
436	Na czym polega rebalancing portfela inwestycyjnego?
437	Dlaczego przy ustalaniu profilu inwestycyjnego klienta należy odróżnić jego skłonność do ryzyka od zdolności do ponoszenia strat?
438	Jakie ryzyko wiąże się z kredytem zabezpieczonym portfelem instrumentów finansowych klienta?
439	Na czym polega ryzyko walutowe w portfelu klienta zamożnego?
440	Jaką rolę pełnią systemy analityczne w monitorowaniu transakcji klienta zamożnego w ramach AML?
441	Na czym polega hybrydowy model doradztwa w wealth management?
442	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje rachunek rodzinny?
	II.5. Klienci MSP
443	Które należności powstałe przed ogłoszeniem upadłości przedsiębiorstwa należą do pierwszej kategorii zaspokojenia z funduszy masy upadłości?
444	Wskaż produkt pozabilansowy oferowany klientowi z obszaru MSP:
445	Formami finansowania długoterminowego przedsiębiorstw są m.in.:
446	Samozatrudniony:
447	Która cecha odróżnia leasing operacyjny od leasingu finansowego w ujęciu podatkowym?
448	Leasing finansowy, w odróżnieniu od leasingu operacyjnego, charakteryzuje się przede wszystkim:
449	Który rodzaj rachunku bankowego jest przeznaczony do przeprowadzania bieżących rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą osoby samozatrudnionej?
450	Który produkt bankowy służy bezpośrednio finansowaniu krótkoterminowych potrzeb płynnościowych osoby prowadzącej jednoosobową działalność gospodarczą?
451	Produktami standardowymi dla przedsiębiorstwa są:

452	Faktoring właściwy (pełny) polega na:
453	Formą długoterminowego finansowania sprzedaży jest:
454	Leasing operacyjny zbliżony jest do:
455	Rachunki bankowe dla przedsiębiorców to:
456	Zgodnie z prawem bankowym bank może udzielić kredyt mikroprzedsiębiorcy, który nie posiada zdolności kredytowej jeśli:
457	Naliczenie przez bank odsetek od zaciągniętego przez przedsiębiorcę kredytu jest:
458	Regulowane przepisami prawa handlowego są:
459	Przedsiębiorstwo zaciągnęło kredyt obrotowy z terminem spłaty za 3 lata, a środki z kredytu wpłynęły na rachunek bieżący. W wyniku tej operacji:
460	Zgodnie z przepisami podatkowymi przedmiotem umowy leasingu mogą być:
461	Cechą charakterystyczną przedsiębiorstwa z sektora MŚP jest:
462	Które stwierdzenie dotyczące formy umowy spółki cywilnej jest prawidłowe?
463	Spółkę partnerską mogą założyć:
464	W spółce komandytowej:
465	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje możliwość korzystania z opodatkowania w formie karty podatkowej?
466	W jaki sposób ustalana jest wysokość podatku przedsiębiorcy kontynuującego opodatkowanie w formie karty podatkowej?
467	Jeśli klient korzysta z faktoringu to:
468	Źródłem spłaty w faktoringu są:
469	W leasingu finansowym:
470	Zaciągnięte przez przedsiębiorstwo kredyty ewidencjonowane są w bilansie:
471	Zakup materiałów i towarów z odroczonym terminem płatności na okres 16 miesięcy są ewidencjonowane:
472	Istotną cechą kredytu konsolidacyjnego jest:
473	Faktoring to:
474	Należności nieściągalne:
475	Która zasada finansowania inwestycji ogranicza ryzyko utraty płynności przedsiębiorstwa?
476	Aportem rzeczowym w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością nie może być:
477	Na czym polega wykup obligacji przez przedsiębiorstwo będące ich emitentem?
478	Opłata interchange występująca przy transakcji kartą płatniczą jest przekazywana zasadniczo przez:
479	Przedsiębiorstwo mające problemy z płynnością finansową oraz stabilną strukturę odbiorców powinno skorzystać z:
480	Przedsiębiorstwo posiada stabilnych odbiorców, ale długie terminy płatności faktur powodują przejściowe problemy z płynnością. Który produkt pozwala zamienić niewymagalne należności handlowe na środki pieniężne przed terminem ich zapłaty?
481	Jednoosobowa działalność gospodarcza, gdzie osoba fizyczna podejmuje działalność na własny rachunek i własne ryzyko to forma:
482	Spółka, w której przynajmniej jedna osoba odpowiada za zobowiązania spółki całym swoim majątkiem to:
483	Komplementariusz, jako osoba odpowiedzialna za zobowiązania spółki całym swoim majątkiem, występuje w spółce:

484	Wspólnik w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością odpowiada za zobowiązania spółki:
485	Wspólnicy w spółce komandytowej odpowiadają za zobowiązania spółki:
486	Utworzyć spółki z ograniczoną odpowiedzialnością nie może:
487	W spółce komandytowo-akcyjnej:
488	Które z poniższych zdań jest prawdziwe:
489	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje status spółki cywilnej i jej wspólników?
490	Opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych podlegają osoby:
491	Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą:
492	Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych może płacić:
493	W oparciu o ustawę o rachunkowości:
494	Główną wadą inkasa jest:
495	Kredyt obrotowy:
496	Osoba zagraniczna pochodząca z państwa UE lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) może prowadzić działalność gospodarczą w Polsce:
497	Instrumentem służącym poprawie odzyskiwania kwoty należności jest:
498	Za zobowiązania spółki jawnej wspólnicy odpowiadają:
499	Który zestaw obejmuje wyłącznie produkty służące finansowaniu działalności przedsiębiorstw?
500	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje rachunek VAT prowadzony dla przedsiębiorcy?
501	W jaki sposób przedsiębiorca może dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT?
502	Rachunek pomocniczy przedsiębiorcy jest:
503	Jaką korzyść może zapewnić przedsiębiorcy wykorzystanie rachunku pomocniczego?
504	Na czym polega faktoring odwrotny?
505	Kiedy wydatek poniesiony przez przedsiębiorcę rozliczającego podatek według skali podatkowej albo podatkiem liniowym może zostać zaliczony do kosztów uzyskania przychodów?
506	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje ryczałt od przychodów ewidencjonowanych?
507	Od czego zależy rodzaj ewidencji księgowej lub podatkowej prowadzonej przez przedsiębiorcę?
508	Który produkt bankowy powoduje zasadniczo powstanie kosztów odsetkowych w wyniku finansowym przedsiębiorstwa?
509	Który produkt bankowy powoduje zasadniczo powstanie przychodów odsetkowych w wyniku finansowym przedsiębiorstwa?
510	Do czego służy podatkowa księga przychodów i rozchodów (PKPiR)?
511	Przedsiębiorca prowadzący PKPiR może rozliczać dochód z działalności gospodarczej:
512	Czym jest fundacja rodzinna?
513	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje prostą spółkę akcyjną?
514	Co powinno być podstawowym przedmiotem oceny banku przy badaniu zdolności kredytowej przedsiębiorstwa?
515	Jaki jest podstawowy cel monitorowania sytuacji przedsiębiorstwa w okresie kredytowania?
516	Co mierzy wskaźnik DSCR wykorzystywany w analizie kredytowej przedsiębiorstwa?
517	Które stwierdzenie prawidłowo opisuje gwarancję de minimis BGK?
518	W jakim celu przedsiębiorstwo może zawrzeć z bankiem walutową transakcję forward?
519	Które rozwiązanie zwiększa bezpieczeństwo płatności realizowanych z rachunku przedsiębiorstwa?
520	Kim jest beneficjent rzeczywisty przedsiębiorstwa w rozumieniu regulacji AML?
521	Do czego służy Krajowy System e-Faktur (KSeF)?

522	W jaki sposób czynniki środowiskowe mogą wpływać na ocenę finansowania przedsiębiorstwa przez bank?
523	Która sytuacja może stanowić sygnał wczesnego pogorszenia zdolności przedsiębiorstwa do obsługi zadłużenia?
524	Jaki jest podstawowy cel ustanowienia zarządu sukcesyjnego w przedsiębiorstwie osoby fizycznej?
525	Przedsiębiorca prowadzący PKPiR ubiega się o kredyt, a bank wymaga przedstawienia informacji o jego sytuacji finansowej. Które postępowanie jest prawidłowe?
526	Jak powinien postąpić bank, jeżeli dane beneficjenta rzeczywistego przedsiębiorstwa ustalone na podstawie dokumentów różnią się od danych ujawnionych w CRBR?
527	Jak powinien zareagować bank, gdy transakcja przedsiębiorstwa jest nietypowa i nie odpowiada dotychczasowej wiedzy o rodzaju oraz skali jego działalności?
528	Jakie znaczenie dla banku ma ustalenie, że beneficjent rzeczywisty przedsiębiorstwa jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP)?
529	Na czym polega gwarancja bankowa udzielona na zlecenie przedsiębiorstwa?
530	Do czego służy usługa acquiringu oferowana przedsiębiorcy?
531	Jaką funkcję pełni usługa identyfikacji płatności masowych oferowana przedsiębiorstwu?
	II.6. Klienci korporacyjni
532	Dokumentowymi formami rozliczeń zagranicznych są:
533	Złota zasada finansowa zakazuje:
534	Spółka akcyjna nabywa osobowość prawną:
535	Akcje dają swoim posiadaczom prawo do:
536	Dywidendy są:
537	Zobowiązania z tytułu mezzanine, jako zobowiązania podporządkowane:
538	Głównym źródłem spłaty kredytu udzielonego w formule project finance jest/ są:
539	Formułę finansowania typu project finance stosuje się przy:
540	Przedsiębiorstwa zobligowane ustawą o rachunkowości do prowadzenia pełnej księgowości sporządzają następujące sprawozdania finansowe:
541	Z usług bankowości korporacyjnej nie korzystają:
542	Finansowanie transakcji M&A może służyć przede wszystkim:
543	Z zastrzeżeniem przepisów dotyczących akcji niemych, uprzywilejowanie akcji co do wysokości dywidendy może przyznawać prawo do:
544	W spółce akcyjnej niebędącej spółką publiczną uprzywilejowanie akcji co do głosu może przyznawać:
545	Najpełniejszy katalog praw, które mogą przysługiwać akcjonariuszowi, obejmuje:
546	Wkład niepieniężny wnoszony do spółki kapitałowej to:
547	Spółka akcyjna:
548	Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy:
549	Środki znajdujące się na rachunku powierniczym:
550	Kredytami długoterminowymi dla przedsiębiorstwa są:
551	Fundusz Venture Capital to:
552	Sekurytyzacja to:
553	W klasycznej sekurytyzacji aktywów podmiot inicjujący transakcję:
554	W porównaniu z długiem uprzywilejowanym finansowanie mezzanine zazwyczaj:

555	Kredyt konsorcjalny to kredyt:
556	Oferta zarządzania środkami finansowymi przedsiębiorstwa przez bank nazywana jest:
557	Przedsiębiorstwo otrzyma za dwa miesiące znaczną kwotę w USD, którą zamierza ulokować na trzymiesięcznym depozycie. W celu zabezpieczenia się przed spadkiem przyszłej rynkowej stopy procentowej powinno rozważyć zawarcie transakcji:
558	Cash management, czyli system zarządzania krótkoterminowymi przepływami finansowymi (gotówkowymi), to:
559	Płynność przedsiębiorstwa to:
560	Wypłacalność przedsiębiorstwa to:
561	Wskaźnik płynności bieżącej (ang. current ratio) to stosunek:
562	W klasycznym ujęciu za modelowy przedział wartości wskaźnika płynności bieżącej uznaje się najczęściej
563	Wysoka wartość wskaźnika płynności bieżącej może wiązać się ze zjawiskami negatywnymi, takimi jak:
564	Kapitał obrotowy netto w ujęciu majątkowym to różnica między:
565	Kapitał obrotowy netto powinien w klasycznym ujęciu mieć wartość:
566	Szybki wskaźnik płynności określa:
567	EBITDA jest miarą wyniku przedsiębiorstwa:
568	Wskaźnik rentowności aktywów ROA (ang. Return On Assets) to stosunek:
569	Efektywność wykorzystania kapitałów własnych określa:
570	Kapitał obrotowy netto w ujęciu kapitałowym to:
571	O dodatnim kapitale obrotowym/pracującym netto (ang. net working capital) przedsiębiorstwa mówimy, gdy:
572	Standaryzowany kontrakt giełdowy, dotyczący kupna/sprzedaży określonego instrumentu finansowego w ustalonym terminie w przyszłości, za cenę określoną w momencie zawierania kontraktu to:
573	W przypadku korporacji warunki współpracy i ceny usług są:
574	W wariantcie porównawczym lub kalkulacyjnym może być sporządzane sprawozdanie finansowe:
575	W wariantcie pośrednim lub bezpośrednim może być sporządzane sprawozdanie finansowe:
576	W warunkach posiadania przez bank krótkiej pozycji walutowej skutecznym mechanizmem zabezpieczającym nie będzie:
577	Jaką funkcję może pełnić firmowa karta płatnicza wydana pracownikowi przedsiębiorstwa?
578	Czym są kowenanty występujące w umowie kredytowej przedsiębiorstwa?
579	Przy ocenie zdolności kredytowej przedsiębiorstwa podstawowym źródłem spłaty finansowania powinny być:
580	Wskaźnik DSCR służy przede wszystkim do oceny:
581	Sygnałem wczesnego ostrzegania podczas monitorowania finansowania klienta korporacyjnego może być:
582	W przypadku wielopoziomowej grupy kapitałowej beneficjentem rzeczywistym jest co do zasady:
583	Gwarancja bankowa udzielona na zlecenie przedsiębiorstwa jest:
584	Klauzula awaryjna dotycząca wskaźnika referencyjnego w umowie kredytowej określa przede wszystkim:
585	Podstawowa różnica między green loan a sustainability-linked loan polega na tym, że:

586	Integracja systemu finansowo-księgowego lub ERP przedsiębiorstwa z systemem banku może przede wszystkim umożliwić:
587	Bieżący monitoring AML klienta korporacyjnego powinien obejmować:
588	Na cenę finansowania udzielanego klientowi korporacyjnemu wpływają przede wszystkim:
589	Reverse factoring polega na tym, że:
590	Cash pooling stosowany w grupie kapitałowej służy przede wszystkim:
591	Przedsiębiorstwo posiadające zadłużenie o zmiennej stopie procentowej chce ograniczyć maksymalny koszt odsetkowy, zachowując możliwość skorzystania ze spadku stóp. Odpowiednim instrumentem może być:
592	Ryzyka ESG klienta korporacyjnego mogą wpływać na ocenę kredytową, ponieważ:
593	Zasada maker-checker stosowana przy płatnościach przedsiębiorstwa oznacza, że:
594	Restrukturyzacja finansowania przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnościach może obejmować:
	Moduł III - ZARZĄDZANIE RYZYKIEM, COMPLIANCE, ZAPOBIEGANIE PRANIU BRUDNYCH PIENIĘDZY, RODO, AUDYT WEWNĘTRZNY I SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ETYKA
	III.1. Zarządzanie ryzykiem
	III.1.1. Wprowadzenie do zarządzania ryzykiem
595	Zgodnie z regulacjami bazylejskimi wśród podstawowych kategorii ryzyka działalności bankowej NIE wskazuje się:
596	Poprawna kolejność etapów procesu zarządzania ryzykiem bankowym to:
597	Źródłem ryzyka systemowego może/mogą być:
598	W procesie zarządzania ryzykiem bankowym z perspektywy regulacyjnej:
599	Zgodnie z regulacjami CRD V/CRR II w zakresie wskaźnika dźwigni:
600	Poziom ekspozycji banku na ryzyko:
601	Proces pośrednictwa finansowego oraz związane z nim ryzyko najlepiej opisuje stwierdzenie:
602	Międzynarodowe, ogólnoświatowe rekomendacje w zakresie procesu zarządzania ryzykiem bankowym wydawane są przez:
	III.1.2. Ryzyko kredytowe
603	Zgodnie z Rekomendacją S - elementami polityki zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie są:
604	Zgodnie z Rekomendacją S wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu zabezpieczonego hipoteką na nieruchomości mieszkalnej zasadniczo (poza wyjątkami wskazanymi w Rekomendacji) nie może być niższa niż:
605	Wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu zabezpieczonego hipoteką na nieruchomości komercyjnej:
606	Określając poziom wskaźnika Dtl (Debt to Income), czyli współczynnik pomiędzy wysokością środków przeznaczanych na regulowanie zobowiązań kredytowych a wysokością dochodu kredytobiorcy – bank uwzględnia:
607	Ekspozycje kredytowe osób fizycznych (na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego) klasyfikuje się w oparciu o kryterium:
608	Przy ocenie zdolności kredytowej kredytobiorcy ubiegającego się o kredyt hipoteczny:
609	Wartość, która w ocenie banku hipotecznego odzwierciedla poziom ryzyka związanego z nieruchomością jako przedmiotem zabezpieczenia kredytów udzielanych przez bank hipoteczny, określana jest jako:

610	W modelu spłaty kredytu opartym na malejącym strumieniu płatności:
611	Ocena punktowa zdolności kredytowej klienta indywidualnego, gdzie za poszczególne cechy jakościowe i ilościowe przyznawana jest określona liczba punktów, waga ryzyka, to:
612	Poręczenie według prawa cywilnego jest:
613	Zastaw na prawach jest formą:
614	Przelew wierzytelności jest:
615	Pisemne zobowiązanie banku (o charakterze abstrakcyjnym niezależnym od ważności umowy kredytowej) do spłaty kredytu wraz z jego kosztami w przypadku, gdy kredytobiorca nie spłaci kredytu w określonym terminie, przybiera formę:
616	Przy ustanawianiu zastawu ogólnego, jako zabezpieczenia prawnego udzielonego kredytu bankowego:
617	Hipoteka na rzecz banku:
618	Ustanowienie zastawu na prawach wymaga:
619	Przystąpienie do długu kredytowego jest:
620	Jeżeli ten sam przedmiot jest obciążony więcej niż jednym zastawem rejestrowym to:
621	Ekspozycje kredytowe banku wobec przedsiębiorców, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy, (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów), to:
622	Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów minimalny wymagany poziom rezerw celowych na ekspozycje kredytowe wątpliwe wynosi:
623	Nieregularne ekspozycje kredytowe banku obejmują:
624	Ocena zdolności kredytowej:
625	Banki dokonują oceny zdolności kredytowej wykorzystując:
626	Zdolność kredytowa to zdolność do:
627	Zgodnie z prawem bankowym, bank ma obowiązek badania zdolności kredytowej potencjalnego kredytobiorcy w sytuacji:
628	Możliwość udzielenia kredytu podmiotowi nieposiadającemu zdolności kredytowej ma miejsce, gdy:
629	Oceniając zdolność kredytową przedsiębiorcy, bank dokonuje wszechstronnej analizy ekonomiczno-finansowej. Analiza ta obejmuje:
630	Analizę ekonomiczno-finansową dzieli się na analizę:
631	Dokonując oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, odpowiednio do jego statusu, banki uwzględniają mierniki ilościowe, mierniki jakościowe oraz:
632	Elementy struktury kredytu w najmniejszym stopniu ograniczające ryzyko kredytowe to:
633	Warunki uruchomienia kredytu (ang. conditions precedent) dzielą się na:
634	Analiza SWOT polega na prezentacji:
635	Zdolność spłaty zobowiązań kredytowych przedsiębiorcy w danym roku najlepiej określa stosunek:
636	Klauzula umowna, zgodnie z którą bank jest upoważniony do wypowiedzenia umowy kredytowej, gdy kredytobiorca nie wykona zobowiązań wynikających z postanowień innych umów kredytowych (podpisanych z innymi kredytodawcami) nazywana jest:
637	Klauzula umowna, zgodnie z którą kredytobiorca zobowiązuje się nie dokonywać bez zgody banku jakichkolwiek zabezpieczeń na swoim majątku na rzecz osób trzecich nazywana jest:
638	Zabezpieczenia osobiste to:

639	Zabezpieczenia rzeczowe to:
640	Zabezpieczenia rzeczowe uważane są za skuteczniejsze od osobistych, gdyż:
641	Ekspozycje kredytowe przedsiębiorstw w rachunku rezerw celowych klasyfikuje się w oparciu o kryterium:
642	Analiza trendu zmian wskaźników finansowych kredytobiorcy wykorzystywana jest w procesie oceny ryzyka kredytowego w zasadzie do:
643	Metoda oceny scoringowej:
644	Klasyfikacja kredytów powinna:
645	Z punktu widzenia banku finansującego najkorzystniejszą strukturę bilansu ma przedsiębiorstwo, którego:
646	Zgodnie z Rekomendacją T:
647	Prawdą jest:
648	Zgodnie z Rekomendacją S KNF:
649	Hipoteka umowna:
650	Najważniejszym kryterium, uwzględnianym przy ocenie zdolności kredytowej osoby fizycznej, jest:
651	W metodzie wewnętrznych ratingów:
652	Zgodnie z regulacjami bazylejskimi:
653	Ilościowa ocena zdolności kredytowej klienta detalicznego obejmuje analizę:
654	Hipoteczny list zastawny jest:
655	Zgodnie z zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych określonymi w polskich przepisach, bank jest zobligowany do tworzenia rezerw celowych w wysokości powyżej 30% w przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii:
656	W zakresie systemów ochrony instytucjonalnej (IPS) w Polsce prawdą jest, że:
657	Od 30 września 2026 r. wysokość wskaźnika bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wynosi:
658	Wartość nominalna akcji to:
659	W metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego waga ryzyka dla ekspozycji wobec banku należącego do tego samego systemu ochrony instytucjonalnej (IPS, Institutional Protection Scheme) wynosi:
660	Zgodnie z regulacjami krajowymi, w przypadku ekspozycji detalicznych w kategorii normalnej, dla których zastosowano zabezpieczenie rzeczowe lub osobowe:
661	W przypadku wykorzystania gwarancji BGK jako formy zabezpieczenia kredytu korporacyjnego:
662	Jednostki restrukturyzacyjne w banku, realizują działania restrukturyzacyjne, które zgodnie z art. 47b CRR mogą obejmować:
663	Zgodnie z Rekomendacją R, SWO w bankach powinny być wykorzystywane:
664	Wytyczne EBA dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi zostały w Polsce implementowane m.in. z wykorzystaniem:
665	Zgodnie z Prawem restrukturyzacyjnym w Polsce postępowania restrukturyzacyjne można prowadzić jako:
666	W zakresie upadłości konsumenckiej, mogącej mieć zastosowanie w stosunku do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, prawdą jest, że:
667	Podmioty AMC (Asset Management Company) wykorzystywane w procesie zarządzania NPEs:

668	Przewaga AMC (Asset Management Company) w stosunku do sprzedaży NPEs na rynku może dotyczyć:
669	Działalność AMC tworzonych jako spółki zależne banków:
670	Całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym to:
671	Celem wydania w grudniu 2019 r. znowelizowanej Rekomendacji S było:
672	Główny cel wprowadzenia tzw. output floor w CRR3 to:
673	Jedną z najważniejszych zmian CRR3 w zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie jest:
674	Wzrost znaczenia procesu monitorowania wskaźnika LTV po wdrożeniu CRR3 w kontekście wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego wynika z:
	III.1.3. Ryzyko płynności
675	Wskaż najbardziej płynną pozycję aktywów banku:
676	Malejąca wartość wskaźnika udziału depozytów klientów w zobowiązaniach mierzona jako iloraz depozytów klientów do całkowitych zobowiązań oznacza:
677	Reguła wymagająca, aby terminowi płatności pasywów odpowiadały odpowiednie kwoty i terminy aktywów, nazywana jest:
678	Kredyt refinansowy to:
679	Stosunek wielkości aktywów zapadalnych do pasywów wymagalnych w poszczególnych okresach to:
680	Do aktywów płynnych zalicza się:
681	Niedopasowanie terminów płatności aktywów i pasywów to:
682	Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ustala poziom:
683	Instrumenty wchodzące w skład portfela aktywów płynnych powinny charakteryzować się między innymi:
684	Który z poniższych składników zaliczany jest do aktywów banku:
685	Który z poniższych składników zaliczany jest do pasywów banku:
686	„Rozliczenia międzyokresowe” w aktywach bilansu mogą wynikać z następujących operacji i zdarzeń:
687	Na potrzeby analizy płynności do aktywów płynnych nie można zaliczyć:
688	Do funduszy własnych można zaliczyć:
689	Warunkiem koniecznym do ujmowania pożyczki podporządkowanej do funduszy własnych nie jest, aby:
690	Płynność handlowa banku (inaczej: płynność rynku, płynność produktu) to:
691	Współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy) bezpośrednio zależy od:
692	Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych należy zaliczyć w bilansie banku do:
693	Analiza pionowa bilansu banku umożliwia:
694	W przypadku wskaźnika płynności długoterminowej NSFR:
695	Kapitałowy bufor ochronny:
696	We wskaźniku płynności krótkoterminowej LCR do aktywów płynnych można zaliczyć:
697	Wartość VaR wyliczana na potrzeby wyznaczania poziomu ryzyka rynkowego zależy:
698	Proces zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków został uwzględniony w:
699	Zgodnie z regulacjami w UE, minimalny poziom wskaźnika NSFR wynosi:
	III.1.4. Ryzyko rynkowe
700	Analiza okresowa (duration) służy do pomiaru:

701	Ryzyko rynkowe to:
702	Ryzyko spadku dochodów odsetkowych na skutek braku dopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych to:
703	Jedną z grup pomiaru ryzyka rynkowego są miary wrażliwości, które:
704	Jedną z miar, pozwalających na badanie ryzyka rynkowego, należącą do miar zagrożenia, jest:
705	W ramach organizacji systemu monitorowania ryzyka rynkowego istotne jest, aby:
706	Instrumenty pochodne wykorzystywane są w celu:
707	Instrumenty pochodne (derywaty) wykorzystywane są w celach:
708	Banki realizują transakcje instrumentami pochodnymi na stopę procentową przede wszystkim na:
709	Zasady i tryb sprawowania nadzoru nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami reguluje:
710	Zgodnie z Kodeksem Etyki Bankowej w odniesieniu do relacji z klientami banki powinny:
711	Zgodnie z regulacjami bazylejskimi (Bazylea III) płynność krótkoterminowa powinna być badana:
712	Zgodnie z Rekomendacją G bank powinien zarządzać ryzykiem stopy procentowej w taki sposób, aby:
	III.1.5. Ryzyko operacyjne
713	Definicja ryzyka operacyjnego zgodnie z regulacjami Komitetu Bazylejskiego nie obejmuje:
714	Źródłami ryzyka operacyjnego nie są:
715	Uszkodzenie lub kradzież aktywów IT jest przykładem ryzyka:
716	Falszerstwo jest przykładem zdarzenia operacyjnego klasyfikowanego na potrzeby ryzyka operacyjnego do kategorii zdarzeń:
717	Identyfikacja ryzyka operacyjnego w Bazylei III ogranicza się wyłącznie do:
718	Normy ilościowe według Bazylei III używane w celu analizy systemu pomiaru ryzyka operacyjnego to:
719	Kontrola ryzyka operacyjnego w obszarze IT nie zawiera następujących mechanizmów kontrolnych:
720	Jeżeli wartość Business Indicator (BI) nie jest wyższa niż 1 mld euro, to zgodnie z metodą SMA komponent BIC wyznacza się przy zastosowaniu współczynnika krańcowego wynoszącego:
721	Mapa ryzyka:
722	W metodzie SMA współczynniki krańcowe wykorzystywane do wyznaczania BIC przyjmują następujące wartości:
723	Wskaż zdanie fałszywe:
724	Zgodnie z regulacjami bazylejskimi w zakresie metody standardowej SMA wykorzystywanej do szacowania ryzyka operacyjnego prawdą jest, że:
725	W obowiązujących regulacjach UE dotyczących wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego:
726	Zgodnie z Rekomendacją M, odpowiedni system zarządzania bezpieczeństwem informacji powinien zapewniać:
727	Integralność danych oznacza ich cechę stanowiącą, że:
728	Bezpieczeństwo informacji zgodnie z Rekomendacją D:
729	Pojęcie bezpieczeństwa informacji oraz systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji w bankach opiera się na normie:
730	Ryzyko operacyjne w banku może ograniczyć:
	III.1.6. Analiza rentowności

731	Zobowiązania od pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy zostaną ujęte w bilansie w pozycji:
732	Kluczowe pozycje kształtujące wynik (poziom rentowności) w bankach to:
733	Który ze wskaźników rentowności nie wymaga do wyliczenia znajomości wyniku finansowego?
734	Wzrost wskaźnika ROA w banku przy niezmiennych aktywach oznacza:
735	Spadek wskaźnika ROA w banku przy niezmiennych aktywach oznacza:
736	Spadek wskaźnika ROE w banku przy niezmiennym wyniku finansowym oznacza:
737	Wzrost wskaźnika ROE w banku przy niezmiennym wyniku finansowym oznacza:
738	Wskaźnik marży zysku netto (PM) jest jednym ze wskaźników:
739	Jeśli dany wskaźnik finansowy nie ma wskazanej wartości normatywnej to:
740	Wskaźniki jakości należności:
741	Wzrost wyniku działalności bankowej, przy założeniu niezmienności pozostałych czynników spowoduje:
742	Wzrost rentowności kapitału własnego (ROE) banku, przy pozostałych warunkach niezmiennych, może wynikać z:
743	Jeżeli wartość wskaźnika Cost to Income Ratio (C/I) w Banku A wynosi 45%, a w Banku B 60%, wówczas:
744	Przy ustalaniu wyniku działalności bankowej nie uwzględnia się:
	III. 1.7. Inne ryzyka
745	Pod pojęciem kapitału wewnętrznego rozumie się:
746	Ryzyko wynikające z działania podmiotu niezgodnie z szeroko rozumianymi normami (nie tylko prawnymi) lub ryzyko konfliktu interesów to ryzyko:
747	Z ryzykiem biznesowym związane są następujące ryzyka:
748	Do czynników wywołujących nieoczekiwane straty z tytułu ryzyka, które powinny być zaabsorbowane przez kapitał ekonomiczny mogą należeć:
749	Zgodnie z klasyfikacją BION w bankach ryzyko kapitałowe obejmuje:
750	Opracowywana w banku polityka zarządzania kapitałem winna określić:
751	Ryzyko danych, ryzyko założeń, ryzyko metodologiczne, ryzyko administrowania to komponenty:
752	Celem zarządzania kapitałem własnym banku powinno być:
753	Ryzyko ESG:
754	Wśród przyczyn realizacji cyberryzyka działalności bankowej można wskazać:
755	Wskaźnik GAR wykorzystywany w raportowaniu ESG banków informuje o:
756	Rekomendacja D KNF dotyczy:
757	Zagrożenie, realizacja i eskalacja niekorzystnych zdarzeń związanych z wojnami, terroryzmem i napięciami między państwami jest określane jako ryzyko:
758	Ryzyko klimatyczne w działalności banku obejmuje:
759	Ryzyko transformacji wiąże się przede wszystkim z:
760	Wzrost ryzyka społecznego (S) w działalności banku może wynikać z:
	III. 2 COMPLIANCE
761	Compliance odnosi się do:
762	Wskaz spośród wymienionych ryzyko compliance:
763	Dokumentem regulującym zasady compliance w banku jest:
764	Nieuczciwą praktyką jest:
765	Główną cechą agresywnej praktyki rynkowej jest sytuacja gdy:

766	Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności nie zawiera:
767	Który z powyższych nie jest czynnikiem ryzyka wzrostu niezgodności:
768	W myśl regulacji ustawowych sygnalistą może być:
769	W Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych elementy, które odnoszą się do compliance, to:
770	Do zakresu odpowiedzialności komórki compliance mogą być włączane następujące procesy banku z wyjątkiem:
771	Jednym z celów zmian wprowadzonych przez CRD VI w obszarze ładu korporacyjnego było:
	III. 3. Zapobieganie praniu brudnych pieniędzy
772	Kwestie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu reguluje:
773	Jednym z najważniejszych zadań Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF), jest:
774	Pranie brudnych pieniędzy oznacza:
775	Przykładem prania brudnych pieniędzy polegającym na wystawianiu fałszywych faktur na fikcyjne transakcje jest:
776	Obowiązkiem banku wynikającym ze zwalczania prania brudnych pieniędzy jest:
777	Etapy procesu prania pieniędzy definiowane są jako:
778	Pranie pieniędzy w polskim systemie prawnym jest traktowane jako:
	III. 4 RODO
779	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE określane jest mianem:
780	Zgodnie z RODO:
781	W celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego zgodnie z RODO:
782	W związku z RODO klientom banku przysługuje prawo do:
783	Jedną z podstawowych zasad przetwarzania danych osobowych w banku jest:
	III. 5. AUDYT WEWNĘTRZNY I SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ
784	System kontroli wewnętrznej banku nie obejmuje:
785	Kontrolę funkcjonalną opisuje najlepiej następujące zdanie:
786	Kontrola instytucjonalna najczęściej jest utożsamiana z:
787	W ramach systemu kontroli funkcjonują:
788	Istotę kontroli funkcjonalnej stanowi:
789	Prewencyjna rola systemu kontroli wewnętrznej polega na:
790	Celem audytu wewnętrznego jest:
791	Głównym kryterium jakościowym prawidłowego wypełniania obowiązków audytora nie jest:
792	Kierujący komórką audytu wewnętrznego w strukturze banku podlega:
793	Zgodnie z Rekomendacją H, komórka audytu wewnętrznego stanowi tzw.:
794	Obowiązkiem audytu wewnętrznego nie jest:
795	Audyt wewnętrzny:
796	Do zadań Komitetu Audytu nie należy:
797	Regulamin funkcjonowania audytu wewnętrznego nie zawiera:
798	Jedną z podstawowych zasad funkcjonowania audytu wewnętrznego w banku jest:
	III.6. ETYKA
799	Nieetycznym zjawiskiem spotykanym w działalności banku jest:

800	Etyka odwołuje się do standardów:
801	Na czym polega różnica między moralnością a etyką?
802	Myślenie etyczne wyznaczone jest przez:
803	Konflikt interesów występuje gdy:
804	Czy statut banku obowiązuje jego pracowników w zakresie etycznego postępowania?:
805	Która z podanych sytuacji jest przykładem konfliktu interesu:
806	Zasady postępowania w relacjach klient-bank unormowane zostały:
807	Którą z niżej wymienionych postaw w obszarze zarządzania można uznać za nieetyczną?:
808	Relacja bank-klient polega między innymi na tym, że:
809	Pracownik banku nie powinien:
810	Jak powinien postąpić pracownik banku, gdy klient pyta go o produkt banku konkurencyjnego:
811	Reklama banku musi zawierać:
812	Bank zobowiązany jest do zachowania tajemnicy bankowej:
813	Poufność to:
814	Insider trading to:
815	Chińskie mury to metoda, na którą składają się:
816	Transakcja, w której pracownik wykorzystuje poufne informacje o firmie i jej transakcjach nazywana jest:
817	W banku metoda chińskich murów jest wykorzystywana do:
818	Ustalanie tożsamości klientów przeprowadzających bardzo duże transakcje finansowe służy przede wszystkim do:
819	Kultura organizacyjna to:
820	Zgodnie z Zasadami Dobrej Praktyki Bankowej banki we wzajemnych stosunkach powinny kierować się :
821	Osoba dokonująca transakcji insider trading to pracownik:
822	Sprzedaży produktów, których klient nie potrzebuje, a są one dla banku i pracownika wysoce rentowne to przykład postępowania nieetycznego określanego mianem:
823	Profesjonalizm, uczciwość oraz dbałość o kompetencje zawodowe pracownika banku promuje:
824	W Polsce banki są zobligowane do przestrzegania kilku kanonów zasad wzmacniających zaufanie klientów i inwestorów ujętych w: