

**ESAME DI FINE TIROCINIO NELLA
PROFESSIONE DI IMPIEGATO DI COMMERCIO 2017**

LAVORO SCRITTO

RAMO BANCA

ESERCIZI SERIE 1

PRATICA PROFESSIONALE SCRITTO

COGNOME/NOME DEL CANDIDATO: _____

NUMERO DEL CANDIDATO: _____

AZIENDA DI TIROCINIO: _____

LUOGO D'ESAME: _____

Vi preghiamo di osservare quanto segue:

1. L'esame scritto consiste in situazioni e casi della pratica professionale derivanti dall'attività bancaria quotidiana.

Esercizi / domande	Punteggio massimo	Punteggio raggiunto	Nota
Totale punti	100		

2. Scrivete il vostro cognome / nome e numero di candidato, il nome della vostra azienda di tirocinio e il luogo d'esame negli appositi spazi su questo foglio.
3. Verificate che la presente serie d'esercizi (domande 1 – 29, pagine 1 - 31) sia completa.
4. Prima di rispondere alle domande leggetele attentamente.
5. Presentate la soluzione in maniera dettagliata per permetterci una valutazione dei risultati.
6. Potete risolvere gli esercizi nell'ordine desiderato.
7. L'unico aiuto che potete utilizzare è la calcolatrice tascabile.
8. Se viene richiesto, rispondete con frasi intere.
9. Se in un esercizio sono richieste più soluzioni, valgono soltanto le prime risposte (ad esempio le prime quattro). Ulteriori soluzioni non vengono considerate.
10. Durata dell'esame: 120 minuti

VI AUGURIAMO BUON LAVORO!

Firme degli esperti

_____ ED

_____ ED

_____ ED

_____ ED

Punti

- 1. Illustrare e applicare le leggi e le disposizioni legali rilevanti in ambito bancario** **4 punti**
Capacità parziali A.1.1.1 (C2) / A.1.3.4 (C3)

La Legge sugli investimenti collettivi (LICol) è di grande importanza per la piazza finanziaria svizzera. La LICol prescrive, tra l'altro, che al momento della raccomandazione d'acquisto di un fondo d'investimento bisogna allestire un cosiddetto verbale LICol.

- a) Spiegate due motivi differenti per questo procedimento, uno dal punto di vista del cliente e uno dal punto di vista della banca.**

2 x 1 punto

Dal punto di vista del cliente

Dal punto di vista della banca

- b) Citate, oltre alla Legge sulle banche e alla LICol, altre due leggi delle quali l'autorità di vigilanza del settore bancario ne sorveglia il rispetto.**

2 x ½ punto

La Legge sulle banche contiene delle disposizioni per la protezione del cliente.

- c) Elencate due di queste disposizioni della Legge sulle banche.**

2 x ½ punto

Punteggio raggiunto

Punti

- 2. Spiegare il senso e lo scopo del segreto bancario** **3 punti**
Capacità parziale A.1.1.3 (C2)

Negli ultimi anni alcuni clienti hanno abusato del segreto bancario per svolgere operazioni illegali, danneggiando così la buona reputazione delle banche.

- a) Elencate due operazioni che rientrano in quest'ambito.**

2 x 1 punto

Alcune banche hanno sostenuto attivamente i loro clienti in queste attività.

- b) Elencate due possibili conseguenze per le banche colpevoli.**

2 x ½ punto

- 3. Spiegare il riciclaggio di denaro** **3 punti**
Capacità parziale A.1.1.4 (C1, C2)

Il responsabile del servizio Marketing vi incarica di preparare una relazione sull'argomento del riciclaggio di denaro, in occasione di una manifestazione per clienti.

- a) Spiegate il concetto di riciclaggio di denaro.**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

b) Attraverso quali tre fasi il denaro sporco diventa denaro pulito?

½ punto

c) Fate un esempio pratico/concreto di come del denaro sporco può essere trasformato in denaro pulito.

1 punto

d) A quale pena può essere condannato un consulente alla clientela, in caso di mancanza di diligenza nell'ambito del riciclaggio di denaro proveniente da attività criminali?

½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- 4. Descrivere il compito dell'Ombudsman delle banche svizzere** **2 punti**
Capacità parziale A.1.2.2 (C1, C2)

Uno dei vostri clienti ha sentito parlare, in una trasmissione televisiva, dell'Ombudsman delle banche.

- a) Citate uno dei compiti principali dell'Ombudsman delle banche svizzere.**

1 punto

- b) Descrivete due situazioni concrete nelle quali i clienti bancari possono chiedere l'intervento dell'Ombudsman delle banche.**

2 x ½ punto

- 5. Analizzare i cambiamenti nel settore** **4 punti**
Capacità parziale A.2.1.8 (C4)

Il settore bancario svizzero e la piazza finanziaria sono soggetti ad un continuo cambiamento.

- a) Descrivete due cambiamenti che possono essere osservati, attualmente, nel settore finanziario.**

2 x 1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

Lavorate nel settore di consulenza della banca Seldwyla SA. Negli ultimi anni l'utile della banca è diminuito. Come membri di un team di progetto avete l'incarico di analizzarne i possibili motivi.

b) **Elencate due possibili punti/aspetti che analizzate.**

2 x 1 punto

6. Spiegare il sistema di previdenza e i prodotti previdenziali

3 punti

Capacità parziale A.3.1.2 (C4)

Negli ultimi anni il numero di persone in età di pensionamento è cresciuto in continuazione. Anche di fronte ad un aumento dell'immigrazione, il numero di persone in età lavorativa non può crescere nella stessa misura di quello delle persone in età di pensionamento.

a) **Che cosa potrebbe significare questa evoluzione per il primo e secondo pilastro in Svizzera? Descrivete quattro possibili conseguenze.**

4 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

Il vostro cliente Antonio Palermo è preoccupato e desidera migliorare la sua situazione previdenziale.

b) **Quale prodotto potete offrire al signor Palermo? Motivate la vostra proposta.**

1 punto

7. **Illustrare la gamma dei conti/ Apertura di una nuova relazione di conto / estinzione di una relazione di conto esistente** **5 punti**

Capacità parziali B.1.1.1 / B 1.1.3 (C2)

Il signor e la signora Martinez hanno cambiato casa e desiderano aprire un conto presso la vostra banca.

a) **I coniugi Martinez chiedono in che cosa consiste la differenza tra un conto di pagamento ed un conto d'investimento. Distinguetevi i due tipi di conto completando la seguente tabella.**

4 x ½ punto

	Conto di pagamento	Conto d'investimento
Esempio di un tipo di conto		Conto risparmio, conto previdenziale, conto per seniori, conto gioventù
Scopo		Risparmiare
Interesse	Molto basso	
Servizi supplementari	Ampi servizi possibili	

Punteggio raggiunto

Punti

I coniugi Martinez decidono di aprire un conto comune.

- b) **Quali presupposti devono adempiere la signora ed il signor Martinez secondo il CCS per poter aprire un conto?**

1 punto

Siccome entrambi sono spesso in viaggio, vogliono dare alla propria figlia e al proprio figlio una procura sul conto.

- c) **Quali tipi di procura sono possibili in questo caso? Elencatene due e date ai coniugi una descrizione per ogni tipo di procura.**

2 x 1 punto

Tipo di procura	Descrizione

**Punteggio
raggiunto**

- 8. Descrivere i prodotti del traffico pagamenti/ Spiegare la procedura in caso di smarrimento di mezzi di pagamento** **4 punti**
 Capacità parziali B.2.1.1 / B.2.2.1 (C2)

Eleonora Balmelli è cliente della vostra banca e possiede già una carta Maestro. Entro breve la cliente ha previsto una lunga permanenza negli USA.

- a) **Quali due ulteriori mezzi di pagamento consigiate alla cliente? Compilate la seguente tabella.**

2 x 1 punto

Mezzo di pagamento	Una caratteristica positiva – differente per ogni mezzo di pagamento

- b) **Che cosa deve fare la cliente per evitare di essere responsabile nel caso di un eventuale abuso della carta? Elencate due misure di sicurezza.**

2 x ½ punto

La signora Balmelli ha constatato il furto della sua carta Maestro.

- c) **Quali due passi deve intraprendere?**

2 x ½ punto

9. Trasferimento di titoli / termine di prescrizione**4 punti**

Capacità parziali C.1.1.1 / C.1.1.3 (C2)

La signora De Silvestro desidera fare un regalo alla nipote per il suo 18° compleanno e vorrebbe consegnarle alcuni titoli fisicamente esistenti, che al momento sono custoditi nella sua cassetta di sicurezza in banca.

- a) La signora vi chiede delle informazioni sui tipi di trasferimento. Completate la seguente tabella.

4 x ½ punto

Titolo	Tipo di trasferimento
Azione nominativa	
Obbligazione al portatore	
Cedola di un'obbligazione	
Obbligazione di cassa nominativa	

La signora De Silvestro si domanda se i seguenti titoli, in suo possesso, sono ancora validi.

- b) Informate la signora De Silvestro sui termini di prescrizione completando la seguente tabella.

4 x ½ punto

Titolo	Termine di prescrizione
Assegno al portatore	
Obbligazione al portatore	
Cedola di un'obbligazione	
Cartella ipotecaria	

10. Calcolare gli indici relativi alle azioni**4 punti**

Capacità parziale C.1.2.2 (C3, C4)

In qualità di analista finanziario siete incaricati di analizzare la società ABC.
Di seguito trovate alcune cifre dal rapporto annuale:

Società ABC	
Capitale azionario in CHF	100'000'000.--
Numero di azioni	10'000'000
Riserve in CHF	50'000'000.--
Corso di borsa dell'azione in CHF	30.--
Dividendo per azione in CHF	1.--

a) A quanto ammonta il valore nominale di un'azione?**1 punto****b) A quanto ammonta il valore contabile di un'azione?****1 punto****c) A quanto ammonta la capitalizzazione di borsa della società?****1 punto**

Punti

d) Spiegate la differenza tra il valore contabile e il valore di borsa di un'azione.

1 punto

11. Fondi d'investimento

2 ½ punti

Capacità parziale C.1.3.1 (C2)

La vostra banca ha organizzato un esame interno per consulenti alla clientela. Uno dei vostri colleghi vi chiede di ripassare con lui il tema fondi d'investimento. Vi presenta il seguente estratto di un fondo.

Informazioni sul fondo d'investimento	
Fondo (CH) sull'indice azionario SPI - A	
Descrizione	
Il fondo vuole replicare il più possibile l'indice sottostante. Il fondo investe in azioni dell'indice di base SPI.	
Classe di rischio	
Questo fondo è destinato soprattutto ad investitori che sono disposti ad accettare delle forti oscillazioni di corso.	
Informazioni chiave	
Diritto applicabile	Svizzera
Fine dell'anno d'esercizio	31.10.
Categoria di fondi	Fondo azionario
Lancio	31.10.2010
Valore inventario netto	CHF 90.--
Moneta di riferimento	CHF
Ultima distribuzione (19.01.2017)	CHF 2.--
TER	0.30 %
Numero ISIN	CH003008200555

a) Perché il TER con 0.30 % è così basso?

1 punto

Punteggio
raggiunto

Punti

- b) Che cosa significa il (CH) nella seguente descrizione del fondo:
Fondo (CH) sull'indice azionario SPI - A?

1 punto

- c) Il 19 gennaio 2017 è stata fatta l'ultima distribuzione. Chi si è occupato del versamento del denaro ai detentori delle quote?

½ punto

12. Applicare il processo di consulenza

4 punti

Capacità parziale E.1.2.1 (C3)

Il signor Pancini ha chiesto un appuntamento per un colloquio di consulenza in materia di investimenti.

- a) Descrivete un obiettivo per ciascuna delle seguenti fasi del colloquio e completate la seguente tabella:

2 x 1 punto

Fase del colloquio	Obiettivo
Apertura del colloquio	
Analisi dei bisogni	

Punteggio
raggiunto

Punti

Il signor Pancini potrebbe essere interessato ad un mandato di gestione patrimoniale.

- b) **Formulate quattro domande aperte personali, da porre al signor Pancini relative alla gestione patrimoniale.**

4 x ½ punto

13. Attribuire la strategia d'investimento / Custodia di valori patrimoniali 3 ½ punti
Spiegare i tipi di obbligazioni

Capacità parziali C.5.1.1 (C5) / C.5.3.1 / C.1.1.4 (C2)

Avete stabilito il profilo d'investitore del signor Pancini. Ne risulta la seguente situazione:

Orizzonte d'investimento		Capacità di rischio		Disponibilità al rischio	
Breve		Molto bassa		Molto bassa	
Medio		Bassa		Bassa	
Medio a lungo	X	Media	X	Media	X
Lungo		Alta		Alta	
Molto lungo		Molto alta		Molto alta	

- a) **Quale strategia d'investimento persegue il cliente sulla base della situazione sopraindicata?**

½ punto

Consigliate al signor Pancini un mandato di gestione patrimoniale.

- b) **Descrivete due possibili vantaggi, del mandato di gestione patrimoniale, per il signor Pancini.**

2 x ½ punto

Punteggio raggiunto

Punti

Spiegate al signor Pancini che il suo mandato di gestione patrimoniale conterrà anche delle obbligazioni.

- c) **Elencate due rischi di questa forma d'investimento (obbligazioni) e fornitegli una spiegazione per ogni tipo di rischio.**

2 x 1 punto

Rischio	Spiegazione

14. Evidenziare l'utilità del processo d'investimento

2 punti

Capacità parziale E.1.1.1 (C2)

Nelle operazioni d'investimento la vostra banca applica un processo di consulenza standardizzato.

Descrivete due vantaggi per la banca se il consulente alla clientela applica il processo di consulenza standardizzato.

2 x 1 punto

**Punteggio
raggiunto**

- 15. Valutare la situazione dei mercati finanziari / Utilizzare i tipi di opzioni / Distinguere i tipi di opzioni** **10 punti**
 Capacità parziali A.3.2.1 (C5) / C.2.1.1 (C2, C3) / C.2.1.2 (C2)

Partite dal seguente scenario:

L'economista di riferimento della vostra banca pubblica le seguenti previsioni:

- Nell'ultimo trimestre l'economia globale non è più cresciuta. Soprattutto le aziende orientate all'esportazione come ABB ne soffriranno.
- L'economia svizzera è nella stessa situazione (nessuna crescita), di conseguenza nei prossimi mesi la disoccupazione dovrebbe aumentare leggermente.

Il vostro cliente, Pietro Frey, possiede il seguente deposito titoli:

Quantità	Titolo	Corso in CHF	Valore in CHF
10'000	Opzioni put su ABB Scadenza 16.03.18	0.50	5'000.--
200	Azioni LafargeHolcim	57.--	11'400.--
200	Azioni Nestlé	75.--	15'000.--

- a) **In quale fase congiunturale si trova l'economia svizzera, sulla base dello scenario descritto sopra?**

1 punto

- b) **Come si svilupperanno i seguenti titoli del signor Frey, sulla base della previsione dell'economista della vostra banca? Motivate la vostra valutazione.**

4 x ½ punto

Titolo	Valutazione	Motivazione
Opzioni put su ABB		
Azioni Lafarge-Holcim		

Punti

Pietro Frey prevede un movimento laterale delle azioni Nestlé presenti nel suo deposito e vorrebbe assicurarsi un ulteriore guadagno. Per questo motivo vorrebbe vendere la seguente opzione negoziata in borsa:

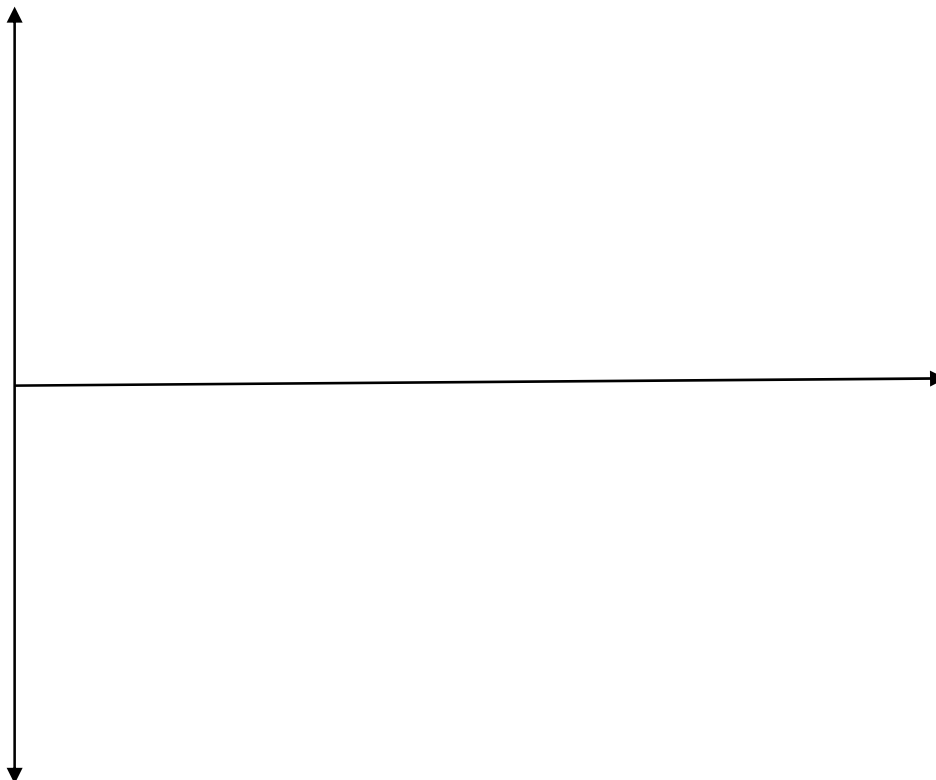
Opzione call su Nestlé	
Corso valore di base	CHF 75.--
Prezzo d'esercizio	CHF 74.--
Durata	15.06.2018
Premio	CHF 3.--

c) Per quale motivo, in questo caso, si parla di call coperto?

1 punto

d) Rappresentate il diagramma pay-off di questa vendita di opzione. Trattegiate e denominare la zona di utile e di perdita come pure il prezzo d'esercizio/ strike ed il premio. Calcolate e denominare il punto break even/la soglia di utile.

2 punti



Punteggio raggiunto

Punti

- e) Calcolate i seguenti valori dell'opzione Nestlé dal punto di vista del signor Frey.

2 x 1 punto

Utile massimo	Valore temporale

- f) Di che tipo di opzione si tratta nel caso dell'opzione Nestlé? Motivate la vostra risposta.

1 punto

Il signor Frey desidera informarsi sui diversi tipi di opzioni.

- g) Completate la seguente tabella.

2 x ½ punto

Tipo di opzione	Opzioni OTC	
Titolo	No	Sì
Piazza di negoziazione		SIX Structured Products Exchange

Punteggio raggiunto

Punti

- 16. Spiegare le possibilità d'impiego degli strumenti del mercato monetario** **4 punti**
 Capacità parziale C.2.2.2 (C2)

La signora Randolfi ha ereditato dei titoli del mercato monetario.

- a) Spiegatele la differenza tra titoli sulla base dell'interesse e titoli sulla base dello sconto.**

2 x 1 punto

Titoli sulla base dell'interesse	Titoli sulla base dello sconto

- b) Elencate due esempi di titoli sulla base dell'interesse e due esempi di titoli sulla base dello sconto.**

4 x ½ punto

Titoli sulla base dell'interesse	Titoli sulla base dello sconto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- 17. Utilizzare la documentazione di vendita nel colloquio di consulenza** **2 punti**
Capacità parziale E.1.2.2 (C3)

Durante i vostri colloqui di consulenza utilizzate diversi documenti di vendita.

- a) **Descrivete un obiettivo che intendete raggiungere utilizzando della documentazione di vendita.**

1 punto

Riflettete su quale documentazione di vendita è più indicata nel colloquio con la signora Randolfi.

- b) **Descrivete due documenti di vendita che volete utilizzare nel colloquio con la cliente.**

2 x ½ punto

- 18. Descrivere le fasi delle operazioni di credito** **2 punti**
Capacità parziale D.1.1.2 (C2)

Le operazioni di credito sono suddivise normalmente in tre fasi:
esame del credito, concessione del credito e sorveglianza del credito.

- a) **Elencate due motivi per i quali nell'esame del credito è applicato il principio dei quattro occhi.**

2 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

L'esame del credito porta ad una decisione positiva o negativa.

- b) **Spiegate quale rischio comporta il rifiuto di una richiesta di credito per la banca.**

1 punto

- 19. Spiegare il credito lombard/credito su titoli/
Organizzare riunioni e manifestazioni**
Capacità parziali D.1.2.1 / F.2.7.1 (C3)

5 punti

La vostra cliente, signora Maggetti, possiede i seguenti valori patrimoniali. La cliente richiede un limite di credito per poter svolgere ulteriori operazioni di borsa.

- a) **A quanto ammonta il limite di credito massimo?**

4 x ½ punto

Titolo	Totale valore di corso in CHF	Valore di anticipazione in CHF
Obbligazioni fondiarie	100'000.--	
Conto metallo argento	10'000.--	
Polizza d'assicurazione sulla vita CHF 100'000.--	Valore di riscatto 50'000.--	
Totale		

Punteggio raggiunto

Punti

Avete concluso con successo il colloquio di consulenza con la cliente.

- b) **Descrivete due provvedimenti amministrativi che svolgerete subito dopo la fine del colloquio di consulenza.**

2 x 1 punto

La signora Maggetti ha sfruttato l'intero limite. A causa di una discesa dei corsi si crea una sottocopertura di CHF 20'000.--. La cliente possiede un altro deposito titoli contenente delle azioni SMI e riesce a compensare l'importo mancante tramite l'apporto di ulteriori titoli.

- c) **A quanto deve ammontare il valore di corso della azioni SMI per compensare la sottocopertura?**

1 punto

- 20. Applicare il tasso d'anticipo nelle operazioni su pegno immobiliare** **2 punti**
Capacità parziale D.1.3.3 (C3)

La cliente Lara Bono è interessata al seguente oggetto:

Appartamento di vacanza in posizione soleggiata e tranquilla ad Arosa: prezzo d'acquisto **CHF 715'000.--**, superficie abitabile **65 m²**, locali **2.5**, **primo piano**, anno di costruzione **2013**

- a) **Calcolate l'importo di credito massimo.**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

La signora Bono ha sentito che a seconda dell'oggetto sono applicate percentuali di anticipazione diverse.

- b) **Spiegate alla cliente un motivo per cui sono applicate percentuali di anticipazione diverse.**

1 punto

- 21. Valutare la capacità creditizia e il merito creditizio / Illustrare gli effetti finanziari dei crediti su pegno immobiliare (clienti privati)** **5 punti**
 Capacità parziali D.2.1.2 / D.2.2.2 (C4, C5)

Il signor Alberto Fasani, 45 anni, divorziato e padre di un figlio a carico, è interessato all'acquisto di un appartamento in proprietà. Vi ha anticipato la seguente documentazione.

Inoltre sapete che non dispone di nessun patrimonio previdenziale del pilastro 3a.

Dichiarazione fiscale 2016
 Averi in banca: CHF 50'000.--
 Debiti: CHF 0.--
 Deduzioni:
 - Alimenti coniuge divorziato/figlio CHF 25'000.--
 - Spese professionali CHF 2'700.--

Certificato di stipendio 2016:
 - Stipendio lordo: CHF 110'000.--
 - AVS/AI/AD: CHF 8'000.--
 - Previdenza professionale: CHF 8'000.--
 - Stipendio netto: CHF 94'000.--

Certificato di previdenza 1.1.2017:
 Prelevamento massimo per la promozione della proprietà abitativa: CHF 100'000.--
 Averi costituiti in pegno per la promozione della proprietà abitativa: CHF 0.--

- a) **Compilate la seguente tabella sulla base delle informazioni appena ricevute.**

2 x 1 punto

Reddito lordo imponibile	
Mezzi propri massimi utilizzabili	

Punteggio raggiunto

Punti

Il signor Fasani è disposto ad impiegare l'intero suo patrimonio.

- b) **A quanto può ammontare, al massimo, il prezzo d'acquisto dell'appartamento, sulla base delle direttive di anticipazione?**

1 punto

Nel seguente calcolo della sostenibilità con un'anticipazione all'80 % risulta che la stessa non è garantita.

- c) **Quali possibilità avrebbe il signor Fasani per migliorare la sostenibilità? Elencatene due e spiegate le conseguenze nel caso della loro realizzazione/implementazione.**

4 x ½ punto

Alternative	Possibili conseguenze

**Punteggio
raggiunto**

Punti

22. Confutare obiezioni**4 punti**

Capacità parziale E.4.2.1 (C3, C4)

Nella preparazione al colloquio con il signor Fasani avete anche riflettuto sulle eventuali obiezioni.

- a) **Completate la seguente tabella con una possibile obiezione del signor Fasani per ognuna delle situazioni descritte.**

2 x 1 punto

Situazione	Obiezione possibile
Valutazione dell'immobile da parte della banca	
Calcolo della sostenibilità con interesse calcolatorio	

Dopo il colloquio con il signor Fasani analizzate il vostro comportamento durante il colloquio.

- b) **Elencate due modi di comportamento positivi nel trattamento delle obiezioni e motivate la vostra risposta.**

2 x 1 punto

Modi di comportamento	Motivazioni

Punteggio raggiunto

Punti

- 23. Distinguere fra credito al consumo e leasing di beni di consumo** **2 punti**
Capacità parziale D.2.3.1 (C4)

Il vostro cliente non è sicuro se finanziare la sua auto privata attraverso il leasing di beni di consumo oppure con un credito al consumo.

Confrontate le due forme di finanziamento sulla base dei criteri sotto elencati.

4 x ½ punto

Criterio	Credito al consumo	Leasing di crediti al consumo
Proprietà		
Conse- guenze fiscali per il cliente		

- 24. Illustrare la politica creditizia della propria banca** **2 punti**
Capacità parziale D.1.1.1 (C2)

La Banca Svizzera SA ha definito, nei suoi principi di politica creditizia, che intende realizzare con il suo portafoglio crediti un alto rendimento del capitale proprio.

- a) Cosa devono fare i consulenti alla clientela della Banca Svizzera SA, se vogliono realizzare un rendimento del capitale proprio il più alto possibile?**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

Un ulteriore principio della Banca Svizzera SA è quello di non concedere dei crediti senza aver analizzato la situazione personale ed economica del beneficiario del credito.

- b) **Completate la seguente tabella, elencando per ogni colonna, due documenti che richiedete ai clienti privati, rispettivamente ai clienti commerciali. Non sono permesse doppie citazioni.**

2 x ½ punto

Clienti privati	Clienti commerciali

25. Considerare le esigenze dei clienti e l'interesse della banca

2 punti

Capacità parziale E.2.3.3 (C3)

La Suter SA richiede un credito in bianco. Prima del colloquio con il CFO della Suter SA riflettete sulle aspettative del cliente, le direttive della banca ed il possibile conflitto d'interesse.

Completate la seguente tabella.

2 x 1 punto

Aspettative del cliente	Direttive della banca	Conflitto
Il cliente desidera un limite di credito più alto possibile per coprire la sua esigenza di liquidità.		Idee diverse relative all'importo di credito.
Il cliente non vuole dare delle garanzie.		Idee diverse relative alla sicurezza.

Punteggio raggiunto

26. Comunicare l'applicazione di differenti classi di rischio**3 punti**

Capacità parziale D.1.1.4 (C5)

La Banca Svizzera SA ha concesso un credito d'esercizio in bianco di CHF 100'000.— alla Fashion SA e alla Tessili SA. Entrambe le aziende sono attive nello stesso settore. Le aziende vi hanno messo a disposizione le seguenti cifre di chiusura ed indici:

	Fashion SA		Tessili SA	
	2016	2015	2016	2015
Cifra d'affari (in migliaia di CHF)	1'550	1'500	1'100	1'450
Cashflow (in migliaia di CHF)	120	80	20	75
Grado di copertura della sostanza fissa 2	110 %	105 %	98 %	102 %

Per l'anno d'esercizio 2017 entrambe le aziende si aspettano delle cifre simili alla chiusura 2016.

- a) **A quale azienda concedereste, in futuro, un tasso d'interesse inferiore? Motivate la vostra risposta.**

1 punto

- b) **Quali possibili provvedimenti può attuare la Banca Svizzera SA nei confronti della Tessili SA, oltre all'adeguamento del tasso d'interesse e del rating. Elencatene due.**

2 x ½ punto

- c) **Quali sono le conseguenze di un peggioramento del rating del cliente sulla copertura dei fondi propri della Banca Svizzera SA? Motivate la vostra risposta.**

1 punto

27. Spiegare le fideiussioni**3 punti**

Capacità parziale D.1.2.2 (C2)

Al vostro cliente privato Andi Lenzi, sposato, è stato richiesto da un partner commerciale e titolare di un'azienda il rilascio di una fideiussione per il credito d'esercizio richiesto di CHF 100'000.-- . Di principio il signor Lenzi sarebbe d'accordo, ma è sorpreso che la banca chiede una fideiussione di CHF 120'000.--.

- a) **Spiegate al signor Lenzi per quale motivo la somma della fideiussione è superiore all'importo del credito.**

1 punto

Il signor Lenzi guadagna CHF 150'000.-- lordi all'anno e dispone di un patrimonio netto di circa CHF 370'000.--.

- b) **Accettate il signor Lenzi come fideiussore sulla base della sua situazione finanziaria? Motivate la vostra risposta.**

1 punto

Punti

Il signor Lenzi ringrazia per l'informazione. Alla fine s'informa sugli aspetti giuridici della fideiussione, che sono importanti per lui.

- c) **Completate la seguente tabella indicando la durata massima della fideiussione come pure il corretto requisito di forma.**

2 x ½ punto

Durata massima	
Requisito di forma	

- 28. Distinguere i prodotti nell'ambito delle operazioni su pegno immobiliare e mobiliare (clienti commerciali)**
Capacità parziale D.3.2.1 (C2)

3 punti

L'ambiziosa azienda di produzione Automat SA, ha la possibilità di acquistare l'immobile commerciale finora preso in affitto e per questo scopo necessita un credito di CHF 400'000.--. Per l'acquisto di materie prime richiede un ulteriore credito di CHF 150'000.--. Avete soddisfatto le esigenze di credito della Automat SA a condizione che i crediti siano interamente garantiti.

Completate la seguente tabella.

6 x ½ punto

	Acquisto immobile commerciale	Acquisto materie prime
Forma di credito		
Garanzia ottimale		Deposito titoli
Ammontare della commissione di credito	Nessuna commissione di credito	
Possibilità di rimborso		

Punteggio raggiunto

- 29. Spiegare la concessione di un credito scoperto (clienti commerciali) 3 punti**
Capacità parziale D.3.3.1 (C3)

Ambrogio Falsetti è unico azionista e titolare della ditta di produzione Falsetti SA. Siccome la sua azienda intende espandersi in futuro, richiede un credito d'esercizio in bianco di CHF 150'000.--. Lo studio del bilancio e del budget vi mostra le seguenti cifre chiave:

Somma di bilancio:	CHF	730'000.--
Prestito dell'unico azionista:	CHF	50'000.--
Capitale proprio dell'azienda:	CHF	180'000.--
Cashflow:	CHF	30'000.--

- a) **Come valutate la richiesta di credito della ditta Falsetti SA? Motivate la vostra decisione sulla base di due calcoli/regole differenti.**

2 x 1 punto

Indipendentemente dai calcoli fatti al punto a) decidete di concedere il credito.

- b) **Quale ulteriore clausola di garanzia del credito s'impone, sulla base della situazione iniziale? Citate la clausola e descrivete il suo contenuto.**

1 punto