

RAMO BANCA

SOLUZIONI SERIE 1

PRATICA PROFESSIONALE SCRITTO

INFORMAZIONI IMPORTANTI PER LE CORREZIONI

Nella correzione/valutazione dell'esame gli esperti sono pregati di considerare i seguenti punti:

Nella loro valutazione gli esperti devono tenere conto delle indicazioni relative alla forma richiesta della risposta. Es.: "Descrivete ...", "con frasi complete", "con parole chiave". Eventuali discrepanze dalla forma richiesta comportano, dove possibile e sensato, la riduzione del punteggio o la detrazione di punti.

Salvo indicazioni diverse è permesso attribuire $\frac{1}{2}$ punti.

Il punteggio totale raggiunto dell'intero esame deve essere arrotondato alla seguente cifra intera.

Salvo indicazioni diverse vale il principio "altre soluzioni sensate sono possibili". Gli esperti decidono sulla base delle loro conoscenze specialistiche in materia se attribuire dei punti anche per soluzioni diverse rispetto a quelle indicate nella proposta di soluzione.

Nelle soluzioni che si riferiscono a domande precedenti, occorre tener conto dei cosiddetti "errori di conseguenza". Questo significa che è possibile attribuire dei punti anche per una soluzione errata, se l'errore risulta dalla risposta sbagliata alla domanda precedente, ma tecnicamente può essere considerata comunque corretta. Tuttavia, di principio alle soluzioni derivanti da "errori di conseguenza" non può essere attribuito il punteggio intero.

Se non conoscete la risposta di una domanda e la domanda successiva si basa sui risultati di questa domanda, fate un'ipotesi e continuate a lavorare con questa ipotesi.

ATTRIBUZIONE DELLA NOTA

Le note risultano dal punteggio totale raggiunto sulla base della seguente scala delle note:

Nota	Punteggio	Nota	Punteggio
6	95 – 100	3,5	45 – 54
5,5	85 – 94	3	35 – 44
5	75 – 84	2,5	25 – 34
4,5	65 – 74	2	15 – 24
4	55 – 64	1,5	5 – 14
		1	0 – 4

LIVELLI DI TASSONOMIA

C1 Sapere	Riferire informazioni e saperle richiamare in situazioni analoghe.	C4 Analizzare	Strutturare fatti in singoli elementi, identificare rapporti fra elementi e riconoscerne le relazioni.
C2 Comprendere	Non solo riferire, ma anche capire le informazioni.	C5 Sintetizzare	Combinare i singoli elementi di un fatto o una circostanza per averne un quadro completo, oppure elaborare la soluzione di un problema.
C3 Applicare	Applicare informazioni specifiche in diverse situazioni.	C6 Valutare	Valutare determinate informazioni e fatti secondo criteri prestabiliti o scelti personalmente.

1. Spiegare le funzioni economiche delle banche**3 punti**

Capacità parziale A.2.1.1 (C2)

Gianni, apprendista al primo anno, si sta preparando deve prepararsi al per il suo primo controllo delle competenze e chiede il vostro aiuto.

Gianni non sa quali siano le funzioni economiche delle banche. Elencategli le tre funzioni economiche, spiegandogli per ogni funzione un'attività bancaria o un prodotto bancario ad essa correlata.

3 x 1 punto

Funzione economica	Attività bancaria/prodotto bancario
<i>Mediazione dei crediti e capitali</i>	- <i>Concedere crediti ipotecari</i> - <i>Gestione dei conti</i>
<i>Mediazione dei pagamenti</i>	- <i>Eseguire dei pagamenti per i clienti</i> - <i>Svolgimento di transazioni su carte</i>
<i>Operazioni sui titoli e gestione patrimoniale</i>	- <i>Transazioni di borsa</i> - <i>Gestione dei depositi</i>

Indicazione per la correzione: per ogni riga corretta 1 punto; non attribuire ½ punti

2. Applicare leggi e regolamenti / Spiegare il senso e lo scopo del segreto bancario**4 punti**

Capacità parziali A.1.3.4 / A.1.1.3 (C1, C2)

Il signor Franzoni ha letto un articolo di giornale che parlava del segreto bancario e delle possibili conseguenze in caso di sua violazione.

a) Descrivete al signor Franzoni un esempio concreto di violazione per negligenza e un esempio concreto di violazione intenzionale del segreto bancario.

2 x 1 punto

Violazione per negligenza	Violazione intenzionale
- <i>Una discussione tra due collaboratori di una banca riguardante la situazione patrimoniale di un cliente in uno spazio pubblico (ad es. FFS, ristorante, ecc.)</i>	- <i>Un collaboratore di una banca consegna un CD contenente dei dati di clienti alle autorità fiscali tedesche</i>
- <i>Un collaboratore di una banca lascia per sbaglio degli estratti di conto e deposito in un luogo pubblico (ad es. treno, bus, ecc.)</i>	- <i>Un collaboratore di una banca svela a un giornale regionale che la cliente XY ha vinto il jackpot di Euro-Millions</i>

Punti

- b) Il signor Franzoni vuole inoltre sapere se la banca può dare informazioni a terze persone in merito a una relazione bancaria con un cliente, nonostante il segreto bancario. Citate, oltre al procuratore, altre due tipologie di terze persone che possono (in determinati casi) richiedere e ricevere informazioni da parte della banca.

2 x 1 punto

Terze persone
Procuratore
<i>Eredi di un cliente defunto</i>
<i>Rappresentanti legali / genitori</i>
<i>Giudice svizzero</i>
<i>Ufficio esecuzione e fallimenti</i>
<i>Curatore di una persona da tutelare</i>

3. Spiegare il riciclaggio di denaro

2 punti

Capacità parziale A.1.1.4 (C2)

Il termine "riciclaggio di denaro" è molto diffuso in ambito bancario.

In relazione al riciclaggio di denaro, completate la seguente tabella sugli obblighi di diligenza. A dipendenza di come si presenta la tabella completate la tipologia di obbligo o la relativa descrizione.

4 x ½ punto

Obbligo di diligenza	Descrizione
<i>Identificazione del contraente</i>	La banca deve sapere chi è il cliente.
Obblighi di chiarimento particolari in caso di sospetto	<i>La banca deve chiarire maggiormente i retroscena e lo scopo di una transazione o di una relazione d'affari.</i>
<i>Organizzazione/provvedimenti organizzativi</i>	Gli intermediari finanziari adottano le misure richieste nella loro area, che servono a prevenire il riciclaggio di denaro.
Documentazione	<i>I documenti relativi a un cliente, una transazione e i chiarimenti svolti devono essere conservati in modo tale da poter essere trovati in seguito per un esame o a scopo di controllo.</i>

Punteggio raggiunto

4. Confrontare le banche sulla base dei conti annuali**2 punti**

Capacità parziale A.2.1.5 (C4)

Durante la lezione di contabilità presso la scuola cantonale professionale il vostro insegnante vi presenta il seguente estratto di un bilancio bancario. Citate due voci di bilancio indicante l'importanza per la banca Pecunia SA della funzione economica operazioni su titoli e gestione patrimoniale. Motivate le vostre risposte.

Estratto dal bilancio: Banca Pecunia SA

Attivi	Cifre in mio. CHF
Crediti nei confronti di banche	9'228.8
Crediti nei confronti della clientela	5'323.2
Crediti lombard	35'902.4
Crediti ipotecari	1'420.8
Attività di negoziazione	8'415.6
Immobilizzazioni finanziari	27'014.9
Passivi	
Impegni nei confronti di banche	6'892.2
Impegni risultanti da depositi della clientela	71'506.4
Impegni da altri strumenti finanziari	13'703.6

2 x 1 punto

Voce di bilancio	Motivazione
<i>Crediti lombard</i>	<i>Posizione più grande sul lato degli attivi</i>
<i>Crediti ipotecari</i>	<i>Nei confronti dei crediti lombard voce piuttosto bassa</i>
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>Superiore ad esempio ai crediti ipotecari</i>

5. Descrivere i diversi tipi e generi di rischio in ambito aziendale**2 punti**

Capacità parziale A.2.2.1 (C4)

Un consulente della Banca Pecunia SA ha accettato generosi regali dai suoi clienti. In cambio ha loro concesso delle condizioni speciali sui crediti lombard, anche quando questo non rientrava nelle sue competenze.

Elencate due misure concrete che permetterebbero alla Banca Pecunia SA di evitare in futuro il ripetersi di tali tentativi di corruzione.

2 x 1 punto

- *Norme e regolamenti interni che vietano tali tentativi di corruzione*
- *Formazione dei collaboratori sull'argomento dell'etica economica*
- *Limitazioni tecniche nella concessione di condizioni speciali (in linea con le competenze del consulente)*

6. Conoscere le basi legali dell'emissione di denaro**3 punti**

Capacità parziali A.1.3.2 (C2)

Renzo Vicari si è appena trasferito in Svizzera dalla Germania e ha aperto un conto presso la vostra banca. Il suo hobby è collezionare monete e banconote. Ora, vorrebbe sapere da voi in che modo sono organizzate l'emissione e la produzione dei franchi svizzeri.

- a) **Come si chiamano i due diritti esclusivi di emettere banconote e monete in CHF e chi detiene questi diritti?**

4 x ½ punto

Termine tecnico del diritto esclusivo	Spiegazione	Chi lo detiene
<i>Monopolio per l'emissione di banconote</i>	Diritto di emettere banconote in CHF	<i>BNS</i>
<i>Regalia delle monete</i>	Compito di emettere le monete in CHF	<i>Confederazione</i>

- b) **Il signor Vicari vorrebbe anche conoscere i termini tecnici degli elementi di sicurezza dell'ultima serie di banconote svizzere. Vi descrive alcuni di questi elementi. Attribuite ad ogni descrizione il relativo termine tecnico.**

2 x ½ punto

Descrizione del signor Vicari	Termine tecnico
"Ruotando la banconota leggermente da sinistra a destra, un arco si muove sopra il globo."	<i>Test del globo</i>
"Osservando il biglietto in contro-luce appare la croce svizzera finemente perforata. Essa è costituita da un reticolo regolare di microfori."	<i>Microperf</i>

7. Illustrare la gamma dei conti / Apertura di una nuova relazione di conto**4 punti**

Capacità parziali B. 1.1.1 / B 1.1.3 (C2, C3)

Il signor Sandro Vanini, padre di Paolo Vanini, 24 anni, domiciliato a Zurigo si presenta al vostro sportello e desidera aprire un conto per suo figlio. Sandro Vanini vi informa che il figlio attualmente sta svolgendo uno stage lavorativo in Germania e per questo motivo non può presentarsi personalmente in banca, per effettuare l'apertura del conto.

a) Elencate due possibilità per verificare l'identità del titolare del conto in caso di apertura per corrispondenza.**2 x 1 punto**

- Conferma dell'autenticità della copia della carta d'identità da parte di una filiale o di una rappresentanza della banca all'estero
- Conferma dell'autenticità della copia della carta d'identità da parte di una banca corrispondente o di un altro intermediario finanziario riconosciuto
- Conferma dell'autenticità della copia del documento di identità da parte di un notaio o di un ente pubblico autorizzato a rilasciare tali certificati
- Conferma dell'autenticità della copia della carta d'identità da parte di un fornitore riconosciuto di autenticazione elettronica

Sandro Vanini è appena diventato nonno e vorrebbe risparmiare un certo capitale per la futura formazione di suo nipote. Il relativo conto dovrà essere aperto a nome del nipote che quando raggiungerà la maggiore età dovrà poter disporre degli averi accumulati.

b) Quale tipo di conto consiglate al signor Vanini per il nipote e chi sarà il titolare del conto?**1 punto**

- Conto risparmio gioventù, a nome del nipote
- Conto di risparmio regalo o conto di risparmio idea-regalo, a nome di Sandro Vanini
- Piano di risparmio in fondi, a nome del nipote o di Sandro Vanini

A inizio anno Sandro Vanini ha ricevuto l'estratto conto al 31.12. del conto che ha aperto per il nipote.

c) Spiegate a Sandro Vanini, per quale motivo nell'accredito degli interessi di CHF 15.00 non è stata dedotta l'imposta preventiva.**1 punto**

Nel caso di un conto risparmio gioventù l'imposta preventiva è dedotta solo a partire di un accredito di interessi supera CHF 200.00.

- 8. Estinzione di una relazione di conto esistente** **1 punto**
Capacità parziale B 1.1.3 (C2)

Lavorate al backoffice come responsabile per la verifica e l'esecuzione degli ordini di chiusura di relazioni di conto, che giungono per posta.

Elencate due elementi che un tale ordine dovrebbe contenere per poter estinguere una relazione di conto esistente.

2 x ½ punto

- *Relazione di conto sulla quale versare l'importo rimanente*
- *Firma del cliente valida legalmente*
- *Ordine chiaro del cliente di estinguere la relazione*

- 9. Descrivere i prodotti del traffico pagamenti** **2 punti**
Capacità parziale B 2.1.1 (C3)

Negli ultimi anni i sistemi di pagamento tramite smartphone si sono fortemente sviluppati. Un vostro cliente è interessato a effettuare pagamenti tramite l'applicazione «TWINT».

- a) Spiegate al cliente due attività/operazioni che deve intraprendere per poter utilizzare «TWINT».**

2 x ½ punto

- *Scaricare app per Digital Device*
- *Caricare carta di credito / relazione di conto nell'app*
- *Caricare il documento di legittimazione ufficiale*

- b) Descrivete due vantaggi di «TWINT» nei confronti dell'utilizzo di denaro contante.**

2 x ½ punto

- *Semplice trasferimento di denaro a amici/conoscenti senza dover dare il resto*
- *Soluzione di pagamento moderna e digitale via smartphone nei negozi online*
- *Panoramica delle transazioni*
- *"Più sicuro" del denaro contante in caso di perdita*

10. Spiegare il sistema di previdenza e i prodotti previdenziali**3 punti**

Capacità parziale A. 3.1.2 (C2, C4)

Il signor Rezzonico, vostro cliente, vi informa che ha disdetto il suo attuale posto di lavoro. A partire dal nuovo anno intende affrontare una nuova sfida personale intende fare un viaggio intorno al mondo dalla durata di un anno. La cassa pensione dell'ultimo datore di lavoro chiede al signor Rezzonico su quale conto dovrà versare il capitale accumulato.

a) Con quale termine tecnico è definito il capitale accumulato nella cassa pensione?**½ punto***Prestazione o capitale di libero passaggio (prestazione di uscita)***b) Quale prodotto bancario consiglate in questo caso al cliente?****½ punto***Conto di libero passaggio*

Un'altra cliente, la signora Lepori, dipendente di Swisscom, salario annuo CHF 90'000 all'anno, dispone di risparmi importanti e desidera sfruttare i vantaggi fiscali del terzo pilastro. Vi pone alcune domande in merito.

c) A quanto ammonta per lei l'attuale importo massimo annuo per la previdenza vincolata 3a?**1 punto***CHF 6'883.00*

Un anno dopo, la signora Lepori decide di mettersi in proprio. A questo scopo preleva gli averi accumulati sul terzo pilastro.

d) Descrivete due conseguenze fiscali di questa operazione.**2 x ½ punto**

- *Al momento del prelievo, gli averi previdenziali tassati ad un'aliquota preferenziale.*
- *Al momento del prelievo, gli averi previdenziali tassati separatamente dal resto del reddito*
- *In futuro gli averi saranno tassati come patrimonio.*

11. Spiegare il digital banking**2 punti**

Capacità parziale B. 2.1.2 (C2)

Inizialmente i servizi di E-banking delle banche offrivano solo funzioni piuttosto limitate come l'interrogazione di saldi e movimenti di conto, la stampa degli estratti conto, l'inserimento di bonifici bancari o ordini di borsa. Negli ultimi anni le banche hanno sviluppato e introdotto ulteriori funzioni pratiche e innovative.

Elencate altre quattro funzioni del digital banking.**4 x ½ punto**

- *Apertura di conti e depositi "online"*
- *Liberazione di fatture elettroniche*
- *Scansione di polizze di versamento*
- *Inserimento di transazioni su divise*
- *Analisi dei costi di gestione*
- *Ordinazione di una nuova carta di debito o credito*
- *Ordinare un nuovo PIN per le carte*
- *Semplici richieste di credito*
- *Invio sicura di documenti sensibili tra banca e cliente*

12. Organizzare riunioni e manifestazioni**2 punti**

Capacità parziali F.2.7.1. (C3)

La vostra banca ha deciso di partecipare ad una fiera sul digital banking. Vi è stata affidata l'organizzazione e la gestione dello stand espositivo.

a) Elencate due elementi importanti da pianificare per la presenza della vostra banca alla fiera.**2 x ½ punto**

- *Data della fiera*
- *Spazio a disposizione per lo stand espositivo*
- *Costi per lo stand espositivo*
- *Budget a disposizione*
- *Messaggio che si intende trasmettere con lo stand espositivo*

b) Qual è il valore aggiunto di presenziare alla fiera per la banca? Citate due argomenti.**2 x ½ punto**

- *È possibile creare un contatto diretto con il cliente.*
- *È possibile mostrare il prodotto dal vivo e quindi ridurre le inibizioni.*
- *Grazie alla consulenza sul luogo è possibile vendere bene il servizio e fare un cross-selling.*

13. Attribuire la strategia d'investimento / Elaborare proposte d'investimento**6 punti**

Capacità parziali C.5.1.1 / C.5.1.3 (C5)

Aldo Sassi, 54 anni è un vostro cliente, lavora come tecnico specializzato e guadagna CHF 95'000 all'anno. Di recente ha ereditato CHF 500'000 da una zia. Desidera investire il denaro ricevuto e si rivolge alla vostra banca. Al momento del suo pensionamento ordinario, vorrebbe utilizzare questa eredità per realizzare il suo sogno di una casa di vacanza all'Isola d'Elba. Ha inoltre calcolato che fino al giorno del pensionamento riuscirà a risparmiare all'incirca CHF 500 al mese. Conosce gli investimenti e i rischi ad essi connessi; inoltre, le turbolenze a breve termine sulle borse non lo turbano e le fluttuazioni dei prezzi non lo preoccupano.

a) Compilate il seguente profilo d'investitore e determinate la strategia d'investimento del signor Aldo Sassi.**2 punti****Profilo d'investitore**

Domande	Risposte	Punti	Scelta del cliente
1) Per quanto tempo intende investire il suo denaro?	2 – 4 anni	2	
	5 – 8 anni	4	
	9 – 12 anni	6	<i>x (½ punto)</i>
	Più di 12 anni	8	
2) Riesce a fare dei risparmi ogni anno?	No, spendo tutto il capitale disponibile.	2	
	No, ma ho un budget equilibrato.	4	
	Sì, circa il 10% del mio reddito.	6	<i>x (½ punto)</i>
	Più del 10% del mio reddito.	8	
3) Diventa irrequieto quando il suo investimento diminuisce del 15% o più?	No, questo non mi preoccupa per niente.	10	<i>x (½ punto)</i>
	Sono un po' preoccupato e osservo attentamente la situazione.	8	
	Sì, tale situazione mi preoccupa molto.	6	
	Sì, tale situazione mi pesa fortemente e vendo tutti i miei investimenti.	4	

Strategia d'investimento	Punti
Reddito da interessi	8 – 11 punti
Reddito	12 – 15 punti
Bilanciato	16 – 19 punti
Crescita	20 – 23 punti
Utile di capitale	24 – 26 punti

Punteggio raggiunto	Strategia d'investimento di Aldo Sassi
22	<i>Crescita (½ punto)</i>

Punteggio raggiunto

Indipendentemente dal risultato raggiunto al punto a), per i punti b) e c) dovete considerare che al signor Sassi è stata attribuita la strategia d'investimento "Utile di capitale/Equity".

- b) Descrivete con due caratteristiche la strategia d'investimento "Utile di capitale/Equity". Non è richiesta la citazione dei prodotti adeguati.**

2 x ½ punto

- *L'obiettivo d'investimento è una crescita cospicua del patrimonio a lungo termine*
- *Il cliente ha una propensione al rischio elevata*
- *Il cliente non ha bisogno di ricavi regolari*
- *Il cliente ha un lungo orizzonte temporale*
- *Il cliente sceglie dei titoli piuttosto orientati alla crescita*

Per il segmento di clientela nel quale si trova Aldo Sassi la vostra banca propone la seguente lista di raccomandazioni d'investimento.

- Fondo d'investimento Money Market
- Fondo d'investimento Equity Euro Stoxx 50
- Fondo d'investimento Obbligazioni Global
- Fondo d'investimento Azioni SMI
- Obbligazione 0.5% Confederazione (2018 – 2038)
- Certificato tracker sull'indice MSCI Emerging Markets
- Fondo d'investimento GBP-Bonds
- Fondo d'investimento Equity High Dividend USA

- c) Allestite per il signor Sassi una proposta d'investimento che corrisponda alla strategia d'investimento "Utile di capitale/Equity". Scegliete a questo scopo 3 titoli dalla lista di raccomandazioni sopraccitata. La liquidità necessaria è già disponibile sul conto risparmio e non deve essere presa in considerazione.**

3 x 1 punto

Titolo	Ponderazione
<i>Fondo d'investimento Azioni SMI</i>	<i>La ponderazione può essere scelta liberamente, ma complessivamente deve ammontare al 100%.</i>
<i>Fondo d'investimento Equity High Dividend USA</i>	
<i>Certificato tracker sull'indice MSCI Emerging Markets</i>	
<i>Fondo d'investimento Equity Euro Stoxx 50</i>	

14. Illustrare l'importanza dell'analisi delle esigenze /**Applicare il processo di consulenza****6 punti**

Capacità parziali E.2.1.1 / E.1.2.1 (C3)

Il signor Sassi vi chiede informazioni in merito al processo di consulenza della vostra banca.

- a) **Il signor Sassi desidera sapere per quale motivo l'analisi delle esigenze rappresenta un elemento di grande importanza nel processo di consulenza. Formulate due argomentazioni.**

2 x 1 punto

- *Con un'analisi completa delle esigenze è possibile chiarire le aspettative del cliente.*
- *Un'analisi delle esigenze permette di selezionare gli investimenti adatti.*
- *Un'analisi delle esigenze permette di allestire un quadro olistico del cliente.*

- b) **Per quale motivo le banche utilizzano un processo di consulenza /standardizzato?**

Descrivete due motivi.**2 x 1 punto**

- *Un processo di consulenza uniforme garantisce che tutti i clienti siano consigliati secondo gli stessi standard.*
- *Grazie a un processo di consulenza uniforme è possibile garantire un'alta qualità.*
- *I requisiti normativi possono essere rispettati più facilmente.*

Avete individuato il profilo d'investitore del signor Sassi.

- c) **Indicate ora due ulteriori passi intraprendete nell'ambito della consulenza agli investimenti, dopo aver stabilito il profilo d'investitore.**

2 x 1 punto

- *Allestire una proposta d'investimento*
- *Implementare la proposta d'investimento*
- *Sorvegliare il deposito*
- *Discussioni del deposito regolari*

- 15. Illustrare i vantaggi e svantaggi nonché l'utilità dei prodotti/servizi** **2 punti**
Capacità parziale E.3.1.1 (C4)

Il signor Sassi avrebbe preferito investire direttamente in azioni. Per questo motivo vorrebbe sapere quali sono i vantaggi rispettivamente gli svantaggi di un investimento in fondi d'investimento rispetto ad un investimento diretto in azioni.

- a) Elencate due vantaggi di un investimento in fondi d'investimento nei confronti di un investimento diretto in azioni.**

2 x ½ punto

- *I fondi d'investimento hanno una maggiore diversificazione*
- *I fondi d'investimento sono gestiti professionalmente*
- *Conoscenze degli esperti nella selezione dei titoli*
- *Meno onere di tempo per il cliente*

- b) Elencate due svantaggi di un investimento in fondi d'investimento nei confronti di un investimento diretto in azioni.**

2 x ½ punto

- *Nessun diritto dell'investitore di partecipare alla composizione del fondo.*
- *L'investitore non ha il diritto alla partecipazione all'AG delle azioni contenute nel fondo.*
- *Costi del gestore del fondo*

- 16. Spiegare l'obbligazione convertibile** **4 punti**
Capacità parziale C.1.1.5 (C2, C3)

Un collega di lavoro di Aldo Sassi possiede nel suo deposito delle obbligazioni convertibili. Ora, anche Aldo Sassi vorrebbe acquistarne alcune.

- a) Le obbligazioni convertibili sarebbero degli investimenti conformi alla strategia d'investimento "Utile di capitale" di Aldo Sassi? Motivate la vostra risposta.**

1 punto

*No, le obbligazioni convertibili sono titoli di credito e queste non dovrebbero far parte di un deposito con la strategia d'investimento "Utile di capitale".
oppure*

Sì, le obbligazioni convertibili possono essere convertite in azioni e quindi possono far parte di un deposito con la strategia d'investimento "Utile di capitale".

Indicazione per la correzione: un semplice "sì" o "no" senza motivazione o con motivazione sbagliata = nessun punto

Il collega di lavoro di Aldo Sassi possiede la seguente obbligazione convertibile nel suo deposito:

Tasso d'interesse: 2.5%
 Rapporto di conversione: 1 obbligazione a CHF 5'000 = 30 azioni nominative
 Aggio: CHF 130
 Corso di borsa obbligazione: 103%
 Corso di borsa azione: CHF 150

b) Calcolate la parità di conversione per azione.

1 ½ punti

Obbligazione convertibile CHF 5'000 a 103%	CHF 5'150	½ punto
+ aggio	CHF 130	½ punto
30 azioni nominative =	CHF 5'280	
1 azione (parità di conversione) =	CHF 176	½ punto

c) Calcolate il premio di conversione (in %) e arrotondate il risultato a 2 cifre dopo la virgola.

1 ½ punti

1 azione via obbligazione convertibile	CHF 176	
- 1 azione via acquisto in borsa	<u>CHF 150</u>	½ punto
Premio di conversione in CHF	CHF 26	½ punto

$$\frac{26 \times 100}{150} = \text{premio di conversione } 17.33\% \text{ (} \frac{1}{2} \text{ punto)}$$

- 17. Distinguere i titoli in base a vari criteri** **1 punto**
Capacità parziale C.1.1.2 (C2)

Aldo Sassi ha letto sul «Corriere del Ticino» che lo SMI contiene i buoni di godimento della Roche Holding.

Spiegate al signor Sassi due caratteristiche che distinguono il buono di godimento dall'azione.

2 x ½ punto

- *I buoni di godimento non incorporano un valore nominale*
- *I buoni di godimento non incorporano dei diritti di partecipazione oppure*
 - *I buoni di godimento non incorporano un diritto di voto*
 - *I buoni di godimento non incorporano un diritto di essere eletto*
 - *I buoni di godimento non incorporano un diritto alla partecipazione all'assemblea generale*
 - *I buoni di godimento non incorporano un diritto all'informazione*
 - *I buoni di godimento non incorporano un diritto di controllo*

Indicazione per la correzione: non vi sono altre soluzioni possibili

- 18. Spiegare i tipi di obbligazioni e di titoli di partecipazione / Motivare l'andamento delle valute** **3 punti**
Capacità parziali C.1.1.4 (C2) / A.3.2.2 (C5)

Aldo Sassi ha anche letto sul «Corriere del Ticino» delle informazioni inerenti la seguente obbligazione.

3.2% Apple 2017 – 11.05.2027
Valuta: USD
Corso di chiusura giorno precedente: 103.9%
Volume: USD 2'000'000

- a) Citate un obbligo e due diritti di un obbligazionista.**

1 ½ punti

Obbligo
<i>Pagamento dell'obbligazione all'acquisto o all'emissione</i>
Diritti
– <i>Diritto all'interesse</i>
– <i>Diritto al rimborso</i>

Punti

- b) Citate e spiegate al signor Sassi cosa si attende, in riferimento all'andamento del corso USD/CHF, un investitore, con moneta di riferimento il CHF, che decide di acquistare obbligazioni in USD.

1 ½ punti

Variazione del corso USD/CHF	Motivazione
<i>Il corso USD/CHF-sale.</i>	<i>Se al momento del rimborso il corso USD contro CHF è maggiore rispetto all'emissione o all'acquisto, il cliente al momento del cambio in CHF realizza un utile di corso.</i>

Indicazione per la correzione: ½ punto per la variazione del corso; 1 punto per la motivazione.

19. Descrivere la borsa e la sua organizzazione

2 punti

Capacità parziale C.4.1.1 (C2)

Citate e descrivete due funzioni principali del SIX Group in relazione alle operazioni di borsa.

4 x ½ punto

Funzioni principali	Descrizione
<i>Negoziazione di titoli e servizi</i>	<i>La SIX gestisce la piattaforma di negoziazione della Borsa Svizzera. Le transazioni concluse in borsa devono essere conteggiate e i titoli trasferiti al nuovo proprietario. Grazie a questi servizi specializzati le banche e altri istituti finanziari sono in grado di eseguire le proprie transazioni in modo rapido e conveniente.</i>
<i>Informazioni finanziarie</i>	<i>Il SIX Group mette a disposizione dei propri clienti informazioni finanziarie quali quotazioni aggiornate e dati fondamentali relativi alle imprese. Inoltre, offre ai propri clienti mezzi tecnologici per l'elaborazione di questi dati.</i>
<i>Innovazioni</i>	<i>La SIX continua a sviluppare i suoi prodotti e servizi e accresce le conoscenze su tecnologie future e nell'ambito della digitalizzazione.</i>

Punteggio raggiunto

- 20. Spiegare l'esecuzione di un ordine di borsa SIX Swiss Exchange** **2 punti**
Capacità parziale C.4.1.2 (C3)

Scenario: il corso attuale dell'azione Novartis ammonta a CHF 92.00. Il vostro cliente Fredi Keller vi contatta telefonicamente e ordina: "Acquistatemi 2'000 azioni Novartis al meglio ma l'ordine si dovrà attivare quando il corso raggiungerà o supererà CHF 100.00. Validità fino al 21 ottobre 2021."

- a) Di che tipo di ordine si tratta?**

1 punto

Ordine on-stop

Un vostro collega ha ascoltato la telefonata e non conosce bene le particolarità del tipo di ordine che soddisfa le condizioni dettate dal signor Keller.

- b) In quale situazione è indicato questo tipo di ordine? Descrivetene una.**

1 punto

Questo ordine è sensato quando ci si aspetta un aumento del corso (ad es. quando una ditta intende lanciare un nuovo medicamento) e si desidera approfittare il più presto possibile a un aumento del corso. Contemporaneamente però al momento non si vuole correre nessun rischio, se il prodotto non dovesse essere lanciato. Si intende quindi acquistare l'azione soltanto quando supera una certa soglia.

- 21. Descrivere le caratteristiche e i rischi degli investimenti in metalli preziosi** **3 punti**
Capacità parziale C.2.4.1 (C2)

Esistono diverse forme di investimento in oro. In particolar modo di effettua una distinzione tra investimenti diretti e indiretti.

- a) Descrivete brevemente sia la forma d'investimento diretta, sia quella indiretta e per ognuna citate un esempio concreto.**

4 x ½ punto

Forma d'investimento	Descrizione	Esempio
diretta	<i>I clienti acquistano direttamente il metallo prezioso.</i>	- Conto metallo - Oro fisico
indiretta	<i>I clienti non acquistano dell'oro, bensì titoli o diritti che dipendono dal prezzo dell'oro.</i>	- Azioni di miniere d'oro - Exchange Traded Funds in oro

b) Citate un vantaggio e uno svantaggio di un investimento in oro nei confronti di un'obbligazione.

2 x ½ punto

Vantaggio	- Stabilità del valore (protezione dall'inflazione) - Investimento sicuro in tempi di crisi
Svantaggio	- Forti oscillazioni del prezzo - Nessun ricavo diretto (interesse)

22. Utilizzare i diversi tipi di opzioni

4 punti

Capacità parziale C.2.1.1 (C3)

Il vostro cliente Massimo Alberti è interessato a coprire le sue posizioni in azioni ABB N, presenti nel suo deposito, acquistano la seguente opzione:

Valore di base/sottostante: ABB N

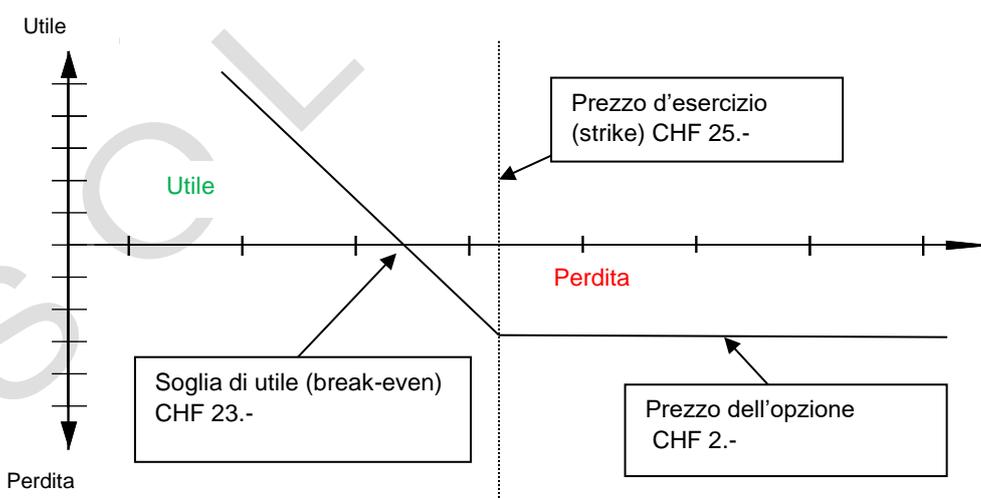
Prezzo dell'opzione: CHF 2.00

Prezzo d'esercizio: CHF 25.00

Scadenza: 20.3.2022

a) Per facilitare al cliente la comprensione della vostra spiegazione, rappresentate graficamente l'opzione tramite un diagramma di pay-off. Collocate nel diagramma le seguenti denominazioni: area di utile, area di perdita, prezzo d'esercizio/strike, soglia di utile/break even e la denominazione dei due assi cartesiani.

2 ½ punti



Indicazione per la correzione:

i seguenti punti sono valutati:

- *diagramma pay-off corretto* → ½ punto
- *corretta indicazione delle due zone* → ½ punto
- *corretta indicazione delle due assi* → ½ punto
- *corretta denominazione del break even e dello strike* → ½ punto ciascuno

Punti

b) Calcolate l'utile e la perdita massima di quest'opzione in CHF.

1 ½ punti

Utile massimo	Perdita massima
<i>Strike – prezzo dell'opzione (premio) = Soglia di utile CHF 25.00 – CHF 2.00 = CHF 23.00</i>	<i>CHF 2.00 (premio)</i>
1 punto	½ punto

23. Valutare la situazione dei mercati finanziari

3 punti

Capacità parziale A.3.2.1 (C5)

Scenario: negli ultimi anni la banca centrale americana FED ha avviato un'inversione di tendenza nei tassi di interesse. Da allora si sono verificati numerosi rialzi dei tassi, mentre la Banca nazionale svizzera BNS e la Banca centrale europea BCE hanno lasciato invariati i tassi di interesse.

Spiegate un possibile motivo alla base della politica scelta sia dalla BNS e sia dalla FED.

2 x 1 ½ punti

Banca nazionale	Motivo
BNS	<i>Una di molte soluzioni possibili: un aumento dei tassi in Svizzera causerebbe un aumento del franco svizzero. Un franco svizzero troppo forte renderebbe le esportazioni più costose e il valore aggiunto nell'industria del turismo diminuirebbe.</i>
FED	<i>Una di molte soluzioni possibili: sviluppo positivo di indicatori economici chiave come prodotto interno lordo, disoccupazione in calo, nuovi ordini ecc. Per evitare un surriscaldamento, il costo del denaro (interessi) viene nuovamente aumentato.</i>

Punteggio
raggiunto

24. Illustrare gli effetti finanziari dei crediti su pegno immobiliare**4 punti**

Capacità parziale D.2.2.2 (C4)

Anita Carli desidera acquistare una casa unifamiliare. Conosce le seguenti informazioni:

Prezzo d'acquisto dell'oggetto CHF 1'200'000

Reddito annuale lordo di Anita Carli CHF 100'000

La signora Carli ha già versato un acconto di CHF 50'000 e desidera apportare ulteriori CHF 550'000 quali mezzi propri.

a) Allestite un piano di finanziamento.**1 punto**

Prezzo d'acquisto CHF 1'200'000

Mezzi propri CHF 600'000

Credito ipotecario CHF 600'000

Indicazione per la correzione: non attribuire punti parziali

b) Calcolate la sopportabilità in %, considerando le seguenti informazioni.**Tasso d'interesse calcolatorio unico: 5%****Spese accessorie: 1%****2 punti**

CHF 30'000 interesse (½ punto)

CHF 12'000 spese accessorie (½ punto)

CHF 42'000 costi totali (½ punto)

$42'000 / 100'000 = 42\%$ (½ punto)

Indipendentemente dal risultato ottenuto al punto b), dovete ora supporre che la sopportabilità non è garantita.

- c) **Quali sono le possibilità se la cliente desiderasse comunque acquistare la casa? Elencatene due.**

2 x ½ punto

- *Apporto di altri valori patrimoniali liberamente disponibili*
- *Prelievo anticipato di fondi previdenziali*
- *Negoziazione del prezzo*
- *Trovare un oggetto che costi meno*

- 25. Richiedere la documentazione per l'esame del credito (clienti privati) 3 punti**
Capacità parziale D.2.1.1 (C2)

Bertrand Delaplace desidera acquistare un appartamento in PPP. Egli possiede già una casa unifamiliare e si ricorda ancora quali documenti ha dovuto inoltrare a suo tempo per l'esame della richiesta di credito.

- a) **Quali ulteriori documenti specifici servono per l'esame del credito nel caso di un appartamento in PPP? Elencatene due.**

2 x 1 punto

- *Atto/dichiarazione/accordo di costituzione / accordo per la costituzione di proprietà fondiaria*
- *Regolamento (proprietà per piani) (regolamento di utilizzo e amministrazione)*
- *Piani di suddivisione della PPP*
- *Estratto dal registro fondiario della particella di base*
- *Informazioni sul fondo di rinnovamento*

- b) **Elencate al vostro cliente due informazioni che potete trovare nei piani di costruzione di un appartamento in PPP.**

2 x ½ punto

- *Numero di locali*
- *Superficie abitabile*
- *Numero di bagni*
- *Pianta dei locali*
- *Dimensione dei locali*

- 26. Applicare il processo di consulenza** **2 punti**
Capacità parziale E.1.2.1 (C3)

Incontrate il signor Delaplace per un colloquio allo scopo di discutere i prossimi passi da intraprendere per l'acquisto della proprietà per piani.

- a) Formulate due domande aperte che porrete al signor Delaplace durante l'analisi dei bisogni.**

2 x ½ punto

- Quali mezzi propri intende apportare per il finanziamento?
- A quanto ammonta l'importo d'investimento per la proprietà per piani?
- Quali informazioni ha sull'oggetto?
- Come pensa di finanziare l'oggetto?

Durante il colloquio di consulenza sottolineerete al signor Delaplace l'utilità dei prodotti ipotecari da voi proposti.

- b) Spiegategli il significato del termine "utilità".**

1 punto

- L'utilità mostra fino a che punto il prodotto (servizio) aiuta il cliente in termini concreti perché copre un'esigenza specifica
- L'utilità è individuale per ciascun cliente e si basa sulle sue esigenze.

- 27. Gestire i reclami della clientela** **2 punti**
Capacità parziale E.4.1.1 (C5)

Una settimana dopo l'invio di tutta la documentazione richiesta, il signor Delaplace si lamenta di non aver ancora ricevuto la decisione definitiva in merito alla concessione o meno del credito.

- a) Descrivete due motivi che possono aver causato questo ritardo.**

2 x ½ punto

- La decisione sul credito è presa da un ufficio crediti centrale e di conseguenza le vie decisionali sono più lunghe.
- Attualmente la richiesta di crediti ipotecari è molto alta a causa dei tassi d'interesse bassi. Ciò crea dei ritardi nel processo di esame del credito.
- L'ufficio competente deve ancora fare ulteriori verifiche.

- b) **Come procedete nell'elaborazione del reclamo? Descrivere i possibili prossimi due passi.**

2 x ½ punti

- *Scusarsi con il signor Delaplace.*
- *Chiarire la situazione (in quale fase del processo la concessione del credito si è bloccata).*
- *Informare il signor Delaplace sui prossimi passi.*

- 28. Illustrare e applicare concetti e anticipi relativamente alle operazioni ipotecarie** **4 punti**

Capacità parziale D.1.3.1 (C2, C4)

Alberto Lotti desidera acquistare un immobile a reddito.

Possiede le seguenti informazioni:

Reddito locativo netto: CHF 12'500.00 al mese

Tasso di capitalizzazione: 6%

Prezzo d'acquisto dello stabile: CHF 2'400'000

Valore assicurativo dell'immobile: CHF 1'900'000

- a) **Calcolate il valore reddituale.**

2 punti

*CHF 12'500 * 12 = CHF 150'000 (1 punto)*

CHF 150'000 / 6% = CHF 2'500'000 (1 punto)

- b) **A causa di una diminuzione del tasso d'interesse di riferimento le pigioni devono essere ridotte. Quali sono le conseguenze per il valore reddituale?**

1 punto

A causa delle pigioni più basse scende anche il valore reddituale.

- c) **Per quale motivo il valore assicurativo dell'immobile è inferiore al prezzo d'acquisto?**

1 punto

L'assicurazione sull'immobile non considera il valore del terreno.

29. Descrivere il registro fondiario e i titoli di pegno immobiliare **3 punti**
Capacità parziale D.1.3.2 (C2, C3)

Nell'estratto del registro fondiario di un vostro cliente trovate le seguenti informazioni:

N° di fondo: 588
Proprietà: proprietà individuale
Osservazioni: limitazioni di vendita secondo LPP
Servitù: obbligo: diritto d'abitazione a favore di Elsa Riberio
obbligo: diritto di passo a favore della particella n° 589
diritto: diritto di confine a carico della particella n° 587
Oneri: nessuno
Diritti di pegno immobiliare: cartella ipotecaria CHF 500'000 in primo rango

a) Quali due informazioni presenti in questo estratto dal registro fondiario possono influenzare negativamente il valore venale del fondo?

1 punto

- *Diritto d'abitazione (½ punto)*
- *Diritto di passo (½ punto)*

b) Spiegate al cliente che cosa significa concretamente il diritto di passo a favore del proprietario della particella n° 589.

1 punto

Il proprietario della particella n° 589 ha il diritto di passare sul terreno del proprietario della particella n° 588.

In quest'estratto del registro fondiario non figurano degli oneri fondiari. Il cliente vuole comunque sapere quali potrebbero essere.

c) Citate al cliente un possibile onere fondiario.

1 punto

- *Fornire teleriscaldamento*
- *Pulire il letto del flusso / serbatoio*
- *Mantenere la strada*
- *Consegna del legno dalla sua foresta*
- *Consegna del latte dalla sua fattoria*
- *Lavoro (mantenere sentiero, ponti, muri di sostegno)*
- *Fornitura di energia geotermia*

- 30. Richiedere la documentazione per l'esame del credito (clienti commerciali)**
Capacità parziale D.3.1.1 (C2)

3 punti

La ditta Grigio Sagl richiede un credito in bianco al vostro istituto.

Citate due documenti che vi servono per poter verificare la capacità di credito della Grigio Sagl. Indicate quali importanti informazioni potete dedurre da questi documenti.

2 x 1 ½ punti

Documento	Spiegazione delle conclusioni
<i>Bilancio</i>	<i>Si possono trarre conclusioni sul rapporto di finanziamento o sul grado di liquidità.</i>
<i>Conto economico</i>	<i>Si possono trarre conclusioni sulla situazione di reddito. L'aumento del fabbisogno di liquidità dovrebbe poter essere spiegabile con l'aumento dei redditi.</i>
<i>Budget</i>	<i>Si possono trarre conclusioni sul fatto che l'importo del prestito in bianco desiderato sia anche sufficiente per il futuro.</i>
<i>Pianificazione della liquidità</i>	<i>Classificando i flussi di cassa, diventa evidente la necessità di liquidità di terzi.</i>

Indicazione per la correzione: ½ punti per il documento corretto, 1 punto per la spiegazione comprensibile

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

Durante il riesame annuale del credito in bianco della Gfeller Energia SA analizzate il seguente conto annuale.

Bilancio al 31.12.20 in CHF

Posta	60'000	Creditori	200'000
Debitori	300'000	Banca	150'000
Magazzino	200'000	Credito ipotecario	1'500'000
Mobilio	150'000	Capitale azionario	100'000
Immobili	2'000'000	Riserve legali	350'000
		Altre riserve	200'000
		Utile	210'000
Totale attivi	2'710'000	Totale passivi	2'710'000
Cifra d'affari netta	8'000'000		
Ammortamenti	100'000		

Calcolate due delle tre regole generali per i crediti in bianco e decidete se il limite di credito di CHF 200'000 può essere mantenuto anche in futuro. Motivate la vostra risposta.

3 x 1 punto

Regola generale teorica	Calcolo
30–40% della base di capitale proprio	$(100\ 000 + 350\ 000 + 200\ 000 + 210\ 000) * 40\% =$ CHF 344'000 (con 30% = CHF 258'000)
20–25% della cifra d'affari netta	$CHF\ 8'000'000 * 25\% = CHF\ 2'000'000$ (con 20% = CHF 1'600'000)
33 a 4 volte il cashflow	$(210\ 000 + 100\ 000) * 4 = CHF\ 1'240'000$ (se 3 volte = CHF 930'000)

Motivazione

Il limite di credito di CHF 200'000 è inferiore ai limiti massimi di tutte le regole generali. Il limite può quindi essere mantenuto.

Indicazione per la correzione:

*½ punto per ogni regola generale e ½ punto per il calcolo;
1 punto per la motivazione.*

- 32. Applicare il processo di consulenza / Applicare le tecniche delle domande** **2 punti**
Capacità parziali E.1.2.1 / E.2.2.1 (C3)

Nell'ambito del riesame del credito in bianco alla Gfeller Energia SA, incontrate personalmente signor Gfeller, titolare dell'impresa.

- a) Formulate tre domande aperte che porreste al signor Gfeller in relazione al bilancio presentato.**

3 x ½ punto

- *Come è composto il magazzino?*
- *Quali riserve tacite sono presenti nel bilancio?*
- *Entro quale termine i clienti pagano le loro fatture?*
- *Quali nuovi acquisti sono stati effettuati nell'ultimo anno?*

- b) Per quale motivo le domande aperte sono più efficaci delle domande chiuse? Formulate una motivazione.**

½ punto

- *Le domande aperte permettono delle risposte più articolate da parte del cliente.*
- *Come consulente ricevo maggiori informazioni rispetto a delle domande chiuse.*

33. Valutare i presupposti per il pagamento di un credito**2 punti**

Capacità parziale D.1.1.5 (C4)

Il vostro cliente, Massimiliano Ruggia, prevede un'evoluzione positiva degli indici di borsa a livello mondiale, ma non dispone della liquidità necessaria per poter partecipare a questo rialzo. Vi chiede un credito lombard di CHF 50'000. Al momento, avete formalmente aperto il deposito titoli per il signor Ruggia; i titoli per un controvalore di CHF 170'000, si trovano però ancora presso un altro istituto e il cliente vi ha portato l'estratto attuale di questo deposito. Dopo aver discusso tutti gli aspetti necessari, il cliente vi sottoscrive i seguenti documenti:

- contratto di credito
- atto di pegno speciale

Quali altri passi servono obbligatoriamente affinché il signor Ruggia possa utilizzare il nuovo limite di credito? Citate due passi e motivate la vostra risposta.

2 x 1 punto

Passo necessario	Motivazione
<i>Fornitura dei titoli dalla banca terza</i>	<i>Solo se i titoli sono arrivati presso la vostra banca potete garantire che i pegni esistono effettivamente.</i>
<i>Blocco dei titoli selezionati nel deposito</i>	<i>Per assicurare che questi titoli possano essere venduti solo con l'accordo della banca. Blocco generale del deposito è sbagliato.</i>
<i>Messa a disposizione del limite</i>	<i>Il limite di credito concesso nel contratto deve essere liberato nel sistema.</i>

34. Spiegare le fideiussioni**3 punti**

Capacità parziale D.1.2.2 (C2)

La Michel Sagl è un'affiliata, appena costituita, della Sandarella SA, un'impresa che opera con successo da molti anni. Per poter ammobiliare i nuovi locali d'ufficio il capitale di costituzione della Michel Sagl non è sufficiente. Come banca principale della Michel Sagl siete disposti a concedere un credito in bianco alla Michel Sagl, qualora la Sandarella SA, in qualità di casa madre, concedesse una fideiussione. In caso di difficoltà o eventuali problematiche volete essere sicuri di poter rivolgervi velocemente alla Sandarella SA.

Spiegate al cliente di che tipo di fideiussione richiedete, riferendovi alle seguenti parole chiave.

3 x 1 punto

Parola chiave	Spiegazione
Tipo di fideiussione	<i>Per poter rivolgersi velocemente al fideiussore deve essere stipulata una fideiussione solidale (tipo di fideiussione).</i>
Requisito di forma	<i>È valida nella forma scritta semplice (requisito di forma).</i>
Importo della fideiussione	<i>L'importo della fideiussione supera l'importo del credito del 10% - 20% per garantire anche le perdite d'interesse o rimborsi mancanti.</i>

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

Capacità parziale D.1.1.4 (C2)

La signora Rossi, direttrice della Rossi SA, società appena costituita, è interessata ad un colloquio per chiedere spiegazioni sul tasso d'interesse che gli avete proposto per un credito.

- a) **Spiegate alla signora Rossi il concetto di "risk adjusted pricing" in modo comprensibile per una persona poco competente in materia.**

1 punto

Il "risk adjusted pricing" è la determinazione del tasso d'interesse del credito in modo allineato al rischio. Vale il principio: maggiore è il rischio rispettivamente maggiori sono i costi di rischi per la banca, maggiore sarà il tasso d'interesse applicato al cliente.

Punti

La signora Rossi confronta il tasso d'interesse che avete offerto alla sua azienda con quello che avete offerto per un credito simile ad un'azienda già attiva con successo da molti anni.

- b) **Spiegate alla signora Rossi perché i tassi d'interesse offerti sono differenti e quale azienda avrà verosimilmente le condizioni più favorevoli.**

2 x 1 punto

Sulla base dei valori empirici della situazione finanziaria, l'azienda già attiva con successo riceverà le condizioni più favorevoli. Questo è principalmente attribuibile ai minori costi di rischio nel credit pricing.

SOLUZIONI

Punteggio
raggiunto