

**ESAME DI FINE TIROCINIO NELLA
PROFESSIONE DI IMPIEGATO DI COMMERCIO 2015 / LAVORO SCRITTO**

ESERCIZI

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 – 31, pagine 1 - 33) 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 (nessuna soluzione a scelta!).
10. Durata dell'esame: 120 minuti

VI AUGURIAMO BUON LAVORO!

Firme degli esperti

_____ ED

_____ ED

_____ ED

_____ ED

1. Senso e scopo del segreto bancario
Capacità parziale A.1.1.3 (C2)

3 punti

Punti

Un vostro cliente ha recentemente letto un articolo relativo al segreto bancario in Svizzera. Ora è confuso e desidera informarsi sulla situazione reale.

a) Quali persone devono rispettare le disposizioni sul segreto bancario stabilite nell'articolo 47 della LBCR? Elencate due gruppi di persone coinvolte.

2 x ½ punto

La LBCR distingue tra la violazione del segreto bancario intenzionale e per negligenza.

b) Fate un esempio pratico di una violazione del segreto bancario per negligenza, utilizzando frasi di senso compiuto.

1 punto

In determinati casi la banca ha il diritto di fornire informazioni su una relazione con un cliente a terzi.

c) Quale premessa deve essere soddisfatta, per permettere alla banca di fornire informazioni agli eredi, in caso di decesso di un suo cliente?

½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- d) **A partire da quale evento la banca può fornire informazioni ad un erede, che non dispone di procura?**

½ punto

2. Senso e scopo della CDB

4 punti

Capacità parziale A.1.2.1 (C1, C2)

La banca deve sempre conoscere l'identità dei suoi clienti. Ciò significa che all'apertura di una relazione d'affari deve svolgere l'identificazione del cliente.

- a) **Completate la seguente tabella.**

2 x ½ punto

Cliente	Tre documenti d'identificazione autorizzati
Cittadino svizzero, domiciliato in Svizzera	
Cittadino estero, domiciliato in Svizzera	

**Punteggio
raggiunto**

Punti

Secondo le disposizioni della CDB, il formulario A serve per la determinazione dell'avente diritto economico.

b) Descrivete due casi nei quali il cliente deve firmare il formulario A.

2 x 1 punto

c) Descrivete lo scopo del formulario R utilizzando frasi di senso compiuto.

1 punto

3. Gruppi bancari **3 ½ punti**
Capacità parziale A.2.1.2 (C1, C2)

In Svizzera le banche sono suddivise in gruppi differenti sulla base di criteri predefiniti.

a) Elencate tre gruppi bancari.

3 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- b) **Elencate due differenti criteri per l'attribuzione di una banca a un determinato gruppo bancario e citate un esempio/elemento concreto per ogni criterio.**

2 x 1 punto

Criteri	Esempio
ad es. forma giuridica	ad es. SA, cooperativa, società in nome collettivo

- 4. Gamma dei conti**
Capacità parziale B.1.1.1 (C2)

3 punti

Marcel, un ragazzo di 16 anni, si presenta al vostro sportello. Tra poco inizierà un apprendistato commerciale e, a questo scopo, gli serve un conto. La vostra banca offre un conto di risparmio gioventù e un conto stipendio gioventù.

- a) **Qual è l'utilità di un conto di risparmio gioventù e di un conto stipendio gioventù per Marcel? Descrivete l'utilità dei due conti con frasi di senso compiuto.**

2 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

b) Elencate altri due servizi supplementari che offrireste a Marcel.

2 x ½ punto

c) Marcel è stupito dei bassi tassi d'interesse dei conti da voi offerti. Motivate il livello dei tassi d'interesse utilizzando frasi di senso compiuto.

1 punto

5. Fasi di elaborazione apertura/chiusura di un conto

4 punti

Capacità parziale B.1.1.3 (C2)

La signora Elisabeth Müller si presenta al vostro sportello per estinguere la sua relazione di conto con la vostra banca. La signora desidera cambiare banca. Possiede un conto privato ed un conto risparmio.

a) Elencate due attività amministrative che devono essere svolte prima di chiudere un conto privato.

2 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

La cliente è stupita, perché era convinta che per estinguere un conto fosse sufficiente chiudere semplicemente la relazione di conto.

- b) Spiegate alla cliente, con una frase di senso compiuto, per quale motivo è importante eseguire le 2 attività precedentemente citate, prima dell'estinzione del conto.**

2 x 1 punto

Attività da eseguire	Motivo / importanza

La signora Müller constata che, oltre all'accredito degli interessi, le sono state anche addebitate delle spese.

- c) Elencate alla cliente, con parole chiave, due possibili posizioni/elementi che potrebbero far parte di questi costi.**

2 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

6. Sistema di previdenza e prodotti previdenziali 3 punti
Capacità parziale A.3.1.2 (C2)

Punti

Yannick Lefèbre ha 35 anni, lavora per la ditta Bestmove e guadagna CHF 60'000.-- all'anno.

a) Citategli le denominazioni dei pilastri del sistema di previdenza svizzero, nei quali è obbligatoriamente assicurato.

1 punto

b) Elencate due vantaggi di un conto previdenziale del pilastro 3a.

2 x ½ punto

Yannick Lefèbre apre un conto previdenziale del pilastro 3a. Dopo due anni decide di trasferirsi definitivamente in Brasile. Di conseguenza vuole chiudere il conto e prelevare gli averi accumulati.

c) Potete soddisfare il desiderio del signor Lefèbre e versargli l'importo accumulato? Motivate la vostra risposta.

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- 7. Prodotti del traffico pagamenti** **2 punti**
Capacità parziale B.2.1.1 (C2)

Fernando Rast partirà tra poco per un soggiorno di sei mesi in Austria. S'informa presso la vostra banca sui mezzi di pagamento adeguati.

- a) Quali mezzi di pagamento senza contanti potete offrire al cliente? Elencatene tre.**

3 x ½ punto

- b) Quale mezzo di pagamento non può essere sostituito all'estero?**

½ punto

- 8. Mansioni di comunicazione interna** **2 punti**
Capacità parziale F.2.6.1 (C2)

Avete trovato le informazioni che vi servivano per prepararvi al colloquio di consulenza con il signor Rast nell'Intranet della vostra banca. Questa piattaforma è un mezzo d'informazione interno.

Descrivete due vantaggi e due svantaggi dell'Intranet dal punto di vista della banca.

4 x ½ punto

Due vantaggi	Due svantaggi

**Punteggio
raggiunto**

Punti

9. **Credito lombard/credito su titoli** **5 punti**
Presupposti per il pagamento di un credito
Capacità parziali D.1.2.1 (C3) / D.1.1.5 (C4)

Ursula Keller possiede un deposito titoli presso la vostra banca. Ora vi richiede un credito lombard.

- a) **Calcolate il valore di anticipazione dei titoli elencati.**

4 x ½ punto

Titolo	Totale valore di corso	Valore di anticipazione
Titoli SMI	100'000.--	
Obbligazioni fondiarie	100'000.--	
Opzioni su divise	10'000.--	
Polizza rischio morte	50'000.-- Protezione assicurativa	

- b) **Elencate due formalità che sono necessarie affinché la signora Keller possa disporre del credito.**

2 x 1 punto

La signora Keller desidera informarsi su ogni eventuale scenario futuro e chiede che cosa potrebbe succedere in caso di una forte diminuzione dei corsi dei suoi titoli.

- c) **Descrivete il prossimo passo che la banca effettuerà, dopo aver richiesto invano la ricopertura o/e la fornitura di garanzie sussidiarie.**

1 punto

Punteggio
raggiunto

10. Registro fondiario e titoli di pegno immobiliare
Capacità parziale D.1.3.2 (C2)

2 punti

Punti

Il registro fondiario è un registro pubblico. Tutte le operazioni legate a fondi e terreni devono essere iscritte nel registro fondiario.

a) Spiegate una servitù personale, con l'aiuto di un esempio.

1 punto

b) Per quale motivo le cartelle ipotecarie cartacee sono sostituite da cartelle ipotecarie registrali? Descrivete un motivo.

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

11. Distinguere le esigenze dei gruppi di clienti **2 punti**
Capacità parziale E.2.3.1 (C4)

Punti

La famiglia Martinelli, in qualità di cliente, ha diverse aspettative/esigenze nei confronti della vostra banca.

Descrivetene con parole chiave quattro aspettative/esigenze.

4 x ½ punto

12. Effetti finanziari dei crediti su pegno immobiliare **7 punti**
Applicare la tecnica delle domande
Capacità parziali E.2.2.1 (C3), D.2.2.2 (C5)

La famiglia Martinelli desidera realizzare il sogno di una propria casa e vi ha chiesto un appuntamento per un colloquio.
State preparando il colloquio con la famiglia Martinelli e state riflettendo su quali domande vorreste porre loro.

a) Formulate quattro domande aperte, relative al finanziamento della casa, che dovete porre alla famiglia Martinelli.

4 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

La famiglia Martinelli vi fornisce le seguenti informazioni.

Informazioni sul cliente	Informazioni sull'oggetto
Reddito comune: CHF 179'000.--	Nuova casa unifamiliare di 6 locali
Patrimonio comune: - CHF 400'000.-- sotto forma di conti (di cui CHF 250'000.-- da un'eredità);	Situazione tranquilla e soleggiata nel Malcantone
	210 m ² superficie abitabile
	1'100 m ² terreno
	Prezzo d'acquisto CHF 1'200'000.--.

b) Allestite un piano di finanziamento considerando le seguenti informazioni:

Suddivisione in prima e seconda ipoteca

Impiego di mezzi propri: CHF 300'000.--

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

- c) Allestite un calcolo della sopportabilità considerando le seguenti informazioni:**

**Ammortamento in 15 anni
Tasso d'interesse calcolatorio 5%**

3 punti

Punti

- d) Spiegate un aspetto fiscale nell'ambito del credito ipotecario.**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- 13. Distinguere tra credito al consumo e leasing di beni di consumo** **2 punti**
Capacità parziale D.2.3.1 (C5)

A causa dell'arrivo di un nuovo figlio, la famiglia Martinelli necessita di un'automobile più grande. I Martinelli hanno ascoltato commenti assai divergenti relativi ai vantaggi di un credito al consumo o di un leasing, ora sono molto insicuri e chiedono il vostro competente parere in merito.

- a) Perché il tasso di credito del leasing di beni di consumo è minore di quello del credito al consumo?**

1 punto

- b) Elencate due ulteriori differenze tra un credito al consumo ed un leasing di beni di consumo.**

2 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- 14. Politica creditizia della propria banca** **3 punti**
Capacità parziale D.1.1.1 (C2)

La base della politica creditizia di una banca è la valutazione dei rischi di credito.

Completate la seguente tabella con il rispettivo rischio di credito o con l'esempio mancante.

3 x 1 punto

Rischio di credito	Esempio
	Il cliente non adempie ai suoi impegni
Rischio di mercato	
	Carenza di personale, cattiva qualità, lacune tecniche e/o giuridiche

- 15. Crediti scoperti** **3 punti**
Capacità parziale D.1.2.3 (C2)

La ditta Looping SA richiede un credito senza garanzie per l'acquisto di scorte di merce. Vi fate una prima panoramica e determinate l'ammontare massimo del credito.

Dai conti annuali, quali cifre vi servono per poter definire l'ammontare massimo del credito in bianco, applicando le tre regole generali classiche?

3 x 1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- 16. Tasso d'anticipo nelle operazioni su pegno immobiliare** **2 punti**
Capacità parziale D.1.3.3 (C2)

Nelle operazioni su pegno immobiliare la HypoBank applica diversi tassi d'anticipo, a dipendenza del tipo di oggetto da finanziare.

- a) Completate la seguente tabella sui principi di anticipazione.**

2 x ½ punto

Tipo di oggetto	Anticipazione massima
	80 %
Casa di vacanze/proprietà abitativa in affitto	65 %
Immobile commerciale Immobile industriale	

Il vostro cliente, signor Tobia, non comprende per quale motivo applicate un tasso di anticipazione differente tra il suo appartamento in PPP e il capannone industriale dove si trova la sua fabbrica.

- b) Spiegate al cliente per quale motivo il tasso di anticipazione per l'appartamento in PPP è superiore a quello per il capannone industriale.**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

17. Fideiussioni

3 punti

Punti

Capacità parziale D.1.2.2 (C2)

Il signor Justin Roux desidera concedere una fideiussione per il credito di suo nipote. Il credito ammonta a CHF 100'000.--.

- a) **In qualità di fideiussore il signor Roux deve adempiere ad alcuni requisiti di legge. Citatene uno.**

1 punto

- b) **Quale sarà la conseguenza per il signor Roux nel caso si tratti di una fideiussione solidale?**

1 punto

Dopo un anno suo nipote non è più in grado di pagare gli interessi ed il richiamo della banca rimane senza esito.

- c) **Quale sarà la conseguenza per il signor Roux nel caso si tratti di una fideiussione solidale?**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- 18. Fasi delle operazioni di credito** **7 punti**
Applicare il processo di consulenza
Capacità parziali D.1.1.2 (C2) / E.1.2.1 (C3)

La ditta Vino SA richiede un credito d'esercizio di CHF 150'000.--.

- a) **Elencate tre documenti / informazioni che potete utilizzare per l'esame della capacità creditizia.**

3 x ½ punto

Il rappresentante della ditta Vino ha chiesto un appuntamento per un colloquio. Applicare il consueto processo di consulenza con le fasi di preparazione, apertura del colloquio, analisi dei bisogni, offerta e conclusione.

- b) **Quali elementi sono importanti per le seguenti quattro fasi del colloquio? Completate la tabella sottostante indicando, per ogni fase, un contenuto/aspetto importante. Le risposte devono essere legate al presente caso.**

4 x 1 punto

Fase di colloquio	Contenuto principale
Preparazione	
Apertura di colloquio	
Analisi dei bisogni	
Offerta e conclusione	

Punteggio raggiunto

Punti

Dopo un attento esame concedete il credito alla ditta Vino SA ed allestite il contratto di credito.

- c) **Elencate, oltre ai seguenti quattro elementi, altri tre importanti elementi che un contratto di credito deve contenere.**

3 x ½ punto

**luogo
data
firma
contraenti**

- 19. Gestire i reclami della clientela** **2 punti**
Capacità parziale E.4.1.1 (C4)

La signora Bianchi reclama telefonicamente perché non è contenta della gestione del suo deposito.

Descrivete quattro passi che dovete assolutamente svolgere nella gestione di questo reclamo.

4 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- 20. Distinguere i titoli** **6 punti**
Analizzare il deposito di un cliente ed elaborare proposte d'investimento
Capacità parziali C.1.1.2 (C2) / C.5.1.2 (C4) / C.5.1.3 (C5)

Amanda Storni, domiciliata a Bellinzona, si presenta al vostro sportello. Non è ancora cliente della vostra banca, ma desidera una consulenza relativa ai suoi investimenti. A questo scopo porta un elenco dei suoi valori patrimoniali presso la Profit Bank.

Divisa	Valore nominale/ Quantità	Denominazione dell'investimento	Corso in % oppure in CHF	Valore in CHF	Quota del portafoglio in %
CHF		Conto stipendio		5'000.--	1.32
CHF	30	Fondi del mercato monetario in CHF	1000.--	30'000.--	7.90
CHF	50'000.--	7 % Turchia 2012-2020	96 %	48'000.--	12.64
CHF	50'000.--	8 % Turchia 2014-2023	94 %	47'000.--	12.37
CHF	50'000.--	1.25 % Confederazione 2014-2025	108 %	54'000.--	14.22
USD	1'000	Azioni Twitter	46.--	46'000.--	12.11
USD	700	Azioni Apple	94.--	65'800.--	17.32
USD	2	Azioni Google	525.--	1'050.--	0.28
USD	20	ETF Nasdaq	4150.--	83'000.--	21.85

- a) **Analizzate questo deposito e descrivete quattro particolarità.**

4 x ½ punto

- b) **Quale sarebbe l'evoluzione dei corsi delle obbligazioni e del valore del deposito della signora Storni nel caso di un rialzo generale del livello dei tassi d'interesse?**

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- c) **Un amico ha consigliato alla signora Storni di controllare se esiste una clausola di disdetta per le sue obbligazioni. Spiegatele per quale motivo questo può essere importante.**

1 punto

Durante l'ultimo colloquio, il consulente della Profit Bank ha proposto alla signora Storni di investire la liquidità non utilizzata in un prodotto strutturato a partecipazione.

- d) **Formulate due argomenti a favore di questo investimento.**

2 x 1 punto

**Punteggio
raggiunto**

21. Fondi d'investimento
Capacità parziale C.1.3.1 (C2)

3 punti

Punti

Giulia, apprendista al primo anno nel vostro ufficio, tra poco deve fare un esame sui fondi d'investimento. Vi chiede alcune informazioni relative a questi investimenti.

- a) Descrivete a Giulia i seguenti due tipi di fondi d'investimento, indicandone due caratteristiche.**

2 x 1 punto

Fondo d'investimento	Caratteristiche
Fondo del mercato monetario	
Fondo strategico	

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- b) Giulia vi chiede anche chi calcola il valore di una parte di un fondo d'investimento. Elencate le due parti coinvolte in questo calcolo.**

2 x ½ punto

**22. Rating calcolo del rendimento di un'obbligazione
Confutare obiezioni**

4 punti

Capacità parziali C 1.2.1 (C3) / E.4.2.1 (C4)

La signora Wenger possiede i seguenti titoli nel suo portafoglio:
Obbligazione Swisscom 2,25 % 2011 – 2021 / ultimo corso alla SWX 109 %
Durante il colloquio la signora Wenger dice che il tasso d'interesse dell'obbligazione le sembra molto basso.

- a) Confutate l'obiezione con due argomenti/giustificazioni.**

2 x 1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

La signora Wenger vuole sapere come si svilupperebbe teoricamente il corso della sua obbligazione in presenza dei seguenti scenari.

- b) **Segnate nella seguente tabella qual è l'evoluzione più probabile e motivate la vostra scelta.**

2 x 1 punto

Scenari	Evoluzione del corso dell'obbligazione	
	Aumento del corso	Diminuzione del corso
Moody's modifica il rating di Swisscom da A a B.		
Motivazione:		
La Confederazione emette nuove obbligazioni con un tasso d'interesse del 3 % ed una durata fino al 2021.		
Motivazione:		

**Punteggio
raggiunto**

23. Aumento di capitale e diritto d'opzione
Capacità parziale C.3.2.1 (C3)

3 punti

Punti

La società Martino SA ha deciso di aumentare il suo capitale azionario. Qui di seguito trovate le condizioni dell'emissione.

Corso azionario alla SWX:	CHF 1'000.--
Rapporto d'opzione:	2 : 1
Capitale azionario dopo l'aumento:	CHF 30 milioni
Prezzo d'emissione per azione:	CHF 700.--

a) A quanto ammonta il capitale azionario prima dell'aumento?

1 punto

b) Calcolate il valore del diritto d'opzione.

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- c) **Spiegate il concetto di protezione contro l'annacquamento.**
1 punto

24. Indici relativi alle azioni e titoli analoghi **4 punti**
Capacità parziale C.1.2.2 (C3, C4)

Da esattamente cinque anni Mike Hunn ha nel suo deposito 50 azioni della Beauty Cosmetic SA. A suo tempo ha pagato CHF 265.45 per azione.

Informazioni sull'azione della Beauty Cosmetic SA:

Valore nominale	CHF 100.--	
Numero di azioni	200'000	
Distribuzione dividendi negli ultimi 5 anni	2011: 8% 2012: 8% 2013: 7%	2014: 7% 2015: 9%
Attuale corso di borsa	CHF 310.50	

- a) **Calcolate il rendimento azionario annuo e il rendimento del dividendo dell'anno in corso.**
3 punti

**Punteggio
raggiunto**

Punti

b) In che cosa si differenziano questi due rendimenti? Descrivete una differenza.

1 punto

25. Tipi di opzioni

3 punti

Capacità parziale C.2.1.1 (C2, C3)

Erica Imperatrice, una vostra cliente, desidera poter guadagnare grazie alle pessime previsioni sull'andamento economico della ditta Adecco, acquistando i seguenti put warrant della ditta:

Put warrant VTADEK	
Premio/price	CHF 6.93
Prezzo d'esercizio/strike	CHF 75.00
Corso del valore di base/underlying	CHF 74.60
Rapporto d'opzione/ratio	1:1
Scadenza/expiry	18.12.2015

Allestite il diagramma pay-off di questo put warrant. Trattegiate e denominate la zona di utile e di perdita come pure il prezzo d'esercizio/strike e il premio. Calcolate e denominate il break even/la soglia di utile.

3 punti



Punteggio
raggiunto

26. Distinguere le esigenze dei gruppi di clienti
Capacità parziale E.2.3.1 (C4)

2 punti

Punti

La ditta Balmelli Macchine Edili SA opera spesso sul mercato delle divise. Come cliente commerciale ha delle esigenze particolari nei confronti della vostra banca.

**Distinguate le esigenze di un cliente commerciale da quelle di un cliente Retail.
Descrivete due differenze con parole chiave.**

2 x 1 punto

27. Operazioni su divise
Capacità parziale C.2.3.1 (C2, C3)

3 punti

La ditta Balmelli Macchine Edili SA ha numerosi clienti in Gran Bretagna ed ha appena venduto cinque scavatrici a un'azienda londinese. L'ammontare per quest'ordine è di GBP 250'000.--, la fornitura e il pagamento avverranno tra cinque mesi.

a) Spiegate con frasi di senso compiuto quale rischio valutario si potrebbe creare per la Balmelli Macchine Edili SA con questo ordine?

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- b) **Elencate due concrete possibilità per eliminare il rischio valutario, formulando due ordini/operazioni dal punto di vista della ditta Balmelli Macchine Edili SA.**

2 x 1 punto

28. Indici di borsa

2 punti

Capacità parziale C.4.2.1 (C2)

Lo SMI è un cosiddetto indice di corso, lo SPI invece un indice di performance.

- a) **Spiegate con frasi di senso compiuto una differenza tra un indice di corso e un indice di performance.**

1 punto

- b) **Attribuite agli indici sottostanti le relative piazze borsistiche.**

2 x ½ punto

Indice	Piazza borsistica
FTSE-100	
Nikkei 225	

**Punteggio
raggiunto**

Punti

- 29. Descrivere la custodia e l'amministrazione di valori patrimoniali e documenti, e motivare le spese** **2 punti**
Capacità parziale C.5.3.1 (C5)

La vostra cliente Erica Kuster, titolare della società anonima Kuster Marketing SA, possiede i seguenti valori patrimoniali e vi chiede un consiglio in merito alla loro custodia.

- Cartella ipotecaria a nome del proprietario
- 50 azioni nominative Swatch Group
- 100 azioni nominative della Kuster Marketing SA
- Collezione numismatica del 17° secolo

Nella seguente tabella segnate con una crocetta quali tipi di custodia sono più indicati per i valori patrimoniali elencati. È possibile che ci siano più risposte corrette.

4 x ½ punto

Valore patrimoniale	Deposito aperto custodia collettiva	Deposito aperto custodia singola	Cassetta di sicurezza
Cartella ipotecaria a nome del proprietario			
Azioni Swatch Group			
Azioni private Kuster Marketing SA			
Collezione numismatica			

Punteggio raggiunto

30. Riciclaggio di denaro
Capacità parziale A.1.1.4 (C2)

3 punti

Punti

Ogni giorno nel mondo vengono spostate enormi somme di denaro sotto forma di denaro contante oppure in forma elettronica.

a) Descrivete due premesse che devono essere soddisfatte per poter parlare di riciclaggio di denaro.

2 x 1 punto

Nell'ambito del riciclaggio di denaro si sente spesso anche il concetto di "corruzione".

b) Spiegate il concetto di "corruzione" con frasi di senso compiuto.

1 punto

**Punteggio
raggiunto**

31. Protezione dei dati
Capacità parziale A.1.3.3 (C2)

2 ½ punti

Punti

Oltre al segreto bancario, regolato nella legge sulle banche, le banche e i collaboratori/dipendenti di banca sono soggetti anche alla legge sulla protezione dei dati.

a) Elencate due possibili misure che possono essere intraprese da una banca per garantire la protezione dei dati.

2 x ½ punto

b) Che cosa deve aspettarsi una persona che non rispetta le prescrizioni della protezione dei dati? Citate una conseguenza.

½ punto

Se i collaboratori/dipendenti di una banca utilizzano sul loro posto di lavoro apparecchi di proprietà della banca oppure dei media elettronici per scopi privati, è possibile che vengano minacciati degli "interessi di diritto di lavoro" della banca oppure in caso estremo le installazioni tecniche stesse.

c) Elencate due pericoli, oppure conflitti d'interesse, creati nel caso di un utilizzo privato di mezzi elettronici sul posto di lavoro.

2 x ½ punto

**Punteggio
raggiunto**