

GIU

MI

QUESTIONARIO

1

1) Ai sensi della L.241/90, cosa comporta la revoca di un provvedimento amministrativo ad efficacia durevole nel caso di mutamento della situazione di fatto?

- A) La perdita di efficacia di tutti gli effetti prodotti dal provvedimento a partire dalla sua emanazione
- B) L'inefficacia del provvedimento a produrre ulteriori effetti solo se la revoca viene disposta da parte dello stesso organo che aveva emanato il provvedimento
- ☒ C) L'inefficacia del provvedimento a produrre ulteriori effetti

2) Ai sensi della L. 241/90, in quale momento il provvedimento limitativo della sfera giuridica dei privati acquista efficacia nei confronti di ciascun destinatario?

- ☒ A) Con la comunicazione effettuata agli stessi destinatari
- B) Con l'adozione del provvedimento
- C) Nel momento in cui gli stessi destinatari ne vengono a conoscenza

3) In quale dei seguenti casi si configura un illecito amministrativo?

- A) Quando la norma violata è posta a tutela di interessi familiari
- ☒ B) Quando la norma violata è posta a tutela di interessi pubblici
- C) Quando la norma violata è posta a tutela di interessi patrimoniali

4) Come è finanziata la Consob?

- A) Solo mediante un fondo previsto nel bilancio dello Stato
- B) Solo attraverso contribuzioni degli organismi ed operatori del mercato
- ☒ C) In parte mediante un fondo previsto nel bilancio dello Stato e in parte attraverso contribuzioni degli organismi ed operatori del mercato

5) Ai sensi della L.1034/74, con quale provvedimento il tribunale amministrativo regionale dichiara l'estinzione del giudizio?

- ☒ A) Con decreto
- B) Con ordinanza
- C) Con sentenza succintamente motivata

6) Entro quale termine, in mancanza di una risposta negativa espressa, la richiesta di accesso ai documenti amministrativi si intende respinta?

- A) Decorso inutilmente novanta giorni dalla richiesta
- ☒ B) Decorso inutilmente trenta giorni dalla richiesta
- C) Decorso inutilmente sessanta giorni dalla richiesta

7) Quando uno stesso fatto è punito da una disposizione penale e da una disposizione che prevede una sanzione amministrativa, ovvero da una pluralità di disposizioni che prevedono sanzioni amministrative, si applica:

- ☒ A) la disposizione speciale
- B) la pluralità di disposizioni
- C) sia la disposizione speciale che quella penale

8) Ai sensi della L.689/81, quale dei seguenti soggetti, tra gli altri, è obbligato in solido con l'autore della violazione, al pagamento della sanzione amministrativa?

- A) Il locatore del bene mobile che servi o fu destinato a commettere la violazione
- ☒ B) L'usufruttuario della cosa che servi o fu destinata a commettere la violazione
- C) Il titolare di un diritto personale di godimento sul bene mobile che servi o fu destinato a commettere la violazione

9) L'interesse collettivo può definirsi interesse differenziato?

- ☒ A) Sì, in quanto fa capo ad un soggetto individuato
- B) No, in quanto equivalente all'interesse diffuso
- C) Sì, in quanto interesse di fatto

10) Ai sensi del codice civile, nei contratti a prestazioni corrispettive, quando uno dei due contraenti non adempie alle sue obbligazioni, l'altro quale dei seguenti rimedi, tra gli altri, può esperire per soddisfare le proprie ragioni?

- ☒ A) Può chiedere l'adempimento dell'obbligazione, salvo comunque il risarcimento del danno
- B) Può richiedere la rescissione del contratto per eccessiva onerosità sopravvenuta
- C) Può richiedere l'annullamento del contratto, salvo comunque il risarcimento del danno

11) Ai sensi del codice civile, in caso di clausola risolutiva espressa, quando si verifica la risoluzione di diritto del contratto?

- ☒ A) Quando la parte interessata dichiara all'altra che intende valersi della clausola risolutiva
- B) Decorso trenta giorni dalla notifica della diffida ad adempiere
- C) Quando il tribunale competente territorialmente pronuncia, con ordinanza, la risoluzione del contratto

12) Ai sensi del codice civile, in quale dei seguenti casi, tra gli altri, un contratto è rescindibile?

- A) Quando una parte vuole far valere la clausola risolutiva espressa
- ☒ B) Quando una parte ne ha assunto le relative obbligazioni a condizioni inique per la necessità, nota alla controparte, di salvare sé dal pericolo attuale di un danno grave alla persona
- C) Quando una parte ha sottoscritto il contratto, per errore di calcolo, riconosciuto e taciuto dall'altro contraente

13) Ai sensi del codice civile, con quale dei seguenti atti, tra gli altri, si verifica l'interruzione della prescrizione?

- A) Con la notificazione dell'atto con il quale si inizia un giudizio arbitrale
- B) Con la notificazione dell'atto con il quale si contesta l'esistenza del diritto
- ☒ C) Con la notificazione dell'atto con il quale si inizia un giudizio esecutivo, anche se il giudice adito è incompetente

14) Ai sensi del codice civile, è valido il patto finalizzato ad escludere preventivamente la responsabilità del debitore?

- ☒ A) No, mai
- B) Sì, sempre
- C) No, salvo il caso di obbligazioni di modico valore

15) Con riferimento all'inadempimento di obbligazioni, in quale dei seguenti casi il risarcimento del danno può essere limitato a quello che poteva prevedersi nel tempo in cui è sorta l'obbligazione?

- ☒ A) Se l'inadempimento non dipende da dolo del debitore
- B) Se le parti lo hanno concordato
- C) Quando lo dispone il giudice, tenuto conto delle condizioni economiche in cui versa il debitore

16) Ai sensi del codice civile, in quale dei seguenti casi, tra gli altri, la compensazione non si verifica?

- A) In caso di credito derivante da danno permanente alla persona
- B) In caso di credito modale
- ☒ C) In caso di credito per la restituzione di cose date in comodato

17) Ai sensi del codice civile, salvi i casi in cui il luogo dell'adempimento è determinato per convenzione, usi e non può desumersi dalla natura della prestazione o da altre circostanze, l'obbligazione avente per oggetto una somma di danaro dove deve essere adempiuta?

- ☒ A) Al domicilio che il creditore ha al tempo della scadenza
- B) Alla residenza del creditore al tempo della scadenza
- C) Al domicilio del creditore al tempo in cui l'obbligazione è sorta

18) Ai sensi del codice civile, nel caso di adempimento di terzo, il creditore può surrogario nei suoi diritti?

- ☒ A) Sì, ne ha facoltà
- B) Sì, previo assenso del debitore
- C) Sì, se il terzo ne fa formale richiesta

19) Ai sensi del R.D.1669/33, come si considera una cambiale in cui non compare indicazione di scadenza?

- A) Annullabile
- ☒ B) Pagabile a vista
- C) Nulla

20) Ai sensi del R.D.267/42, nel testo in vigore fino al 15 luglio 2006, quale è l'autorità giudiziaria competente a pronunciare il fallimento di un'impresa?

- A) Il tribunale del luogo dove l'imprenditore ha la sede legale dell'impresa
- B) Il tribunale del luogo dove l'imprenditore ha il proprio domicilio
- ☒ C) Il tribunale del luogo dove l'imprenditore ha la sede principale dell'impresa

21) Ai sensi del D.lgs.58/98, quale adempimento deve essere effettuato da coloro che intendono effettuare una sollecitazione all'investimento?

- ☒ A) Devono darne preventiva comunicazione alla CONSOB
- B) Devono darne preventiva comunicazione alla Banca d'Italia
- C) Devono darne preventiva e contemporanea comunicazione alla Consob e alla Banca d'Italia

22) Ai sensi del D.lgs.58/98, la Consob per quanti giorni può sospendere, in via cautelare, la sollecitazione all'investimento?

- A) Per 120 giorni
- ☒ B) Per 90 giorni
- C) Per 60 giorni

23) Ai sensi del Dlgs.58/98, in quale dei seguenti casi, tra gli altri, non è necessario comunicare preventivamente alle competenti autorità la volontà di procedere ad una sollecitazione del risparmio?

- A) Quando qualificate società di rating certificano l'elevato grado di solvibilità e affidabilità del soggetto emittente
- B) Quando la sollecitazione ha per oggetto obbligazioni emesse da società quotate in borsa ad alta capitalizzazione
- ☒ C) Quando la sollecitazione ha per oggetto strumenti finanziari emessi dallo Stato italiano

24) Ai sensi del Codice Civile, quale delle seguenti voci, tra le altre, deve comparire nell'attivo dello stato patrimoniale di una società per azioni?

- A) I costi per materie prime
- B) Le svalutazioni di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni
- ☒ C) Le immobilizzazioni immateriali

25) Ai sensi del Dlgs.58/98, l'azione per accertare la conformità alla normativa vigente del bilancio consolidato, da chi deve essere promossa?

- ☒ A) Da tanti soci rappresentanti almeno il cinque per cento del capitale sociale
- B) Dalla Consob
- C) Da tanti soci rappresentanti almeno il dieci per cento del capitale sociale

26) Ai sensi del Codice Civile, quale dei seguenti elementi, tra gli altri, deve in ogni caso essere illustrato nella relazione sulla gestione?

- A) L'elenco delle partecipazioni possedute direttamente o tramite società fiduciaria in imprese controllate
- ☒ B) Gli obiettivi e le politiche della società in materia di gestione del rischio finanziario
- C) I criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio

27) Ai sensi del Dlgs.58/98, in quale dei seguenti casi, tra gli altri, una società quotata deve dare comunicazione alla Consob della sua partecipazione al capitale sociale di una società di capitali estera non quotata in borsa?

- ☒ A) Quando la partecipazione supera il dieci per cento del capitale della società di capitali estera
- B) Quando la partecipazione supera il cinque per cento del capitale della società di capitali estera
- C) Quando la partecipazione supera il due per cento del capitale della società di capitali estera

28) Ai sensi del Dlgs.58/98, i patti aventi per oggetto l'esercizio del diritto di voto nelle società con azioni quotate in borsa, entro quale termine debbono essere comunicati alla Consob?

- A) Entro 30 giorni dalla stipulazione
- ☒ B) Entro 5 giorni dalla stipulazione
- C) Entro 15 giorni dalla stipulazione

29) Ai sensi dell'art. 120 del Dlgs.58/98, per capitale di una società per azioni quotata in borsa si intende:

- ☒ A) il capitale rappresentato da azioni con diritto di voto quotate in borsa
- B) il capitale rappresentato sia dalle azioni quotate che dalle obbligazioni
- C) il capitale rappresentato dalle azioni quotate, dalle azioni privilegiate e dalle obbligazioni

30) A quali patti aventi per oggetto l'esercizio del diritto di voto nelle società quotate in borsa si applicano le disposizioni dell'art. 122 del D.lgs 58/98?

- A) Ai patti stipulati per iscritto
- ☒ B) Ai patti in qualunque forma stipulati
- C) Ai patti stipulati per atto pubblico

31) In caso di liquidazione coatta amministrativa delle Sim, delle società di gestione del risparmio e delle Sicav, anche quando ne sia in corso l'amministrazione straordinaria:

- A) I clienti aventi diritto alla restituzione degli strumenti finanziari e del denaro relativi ai servizi previsti dal TUF possono essere iscritti in apposita e separata sezione dello stato passivo, ai fini di evitare una violazione del principio di trasparenza e correttezza, solo nel caso siano espressamente autorizzati dal CICR
- ☒ B) I clienti aventi diritto alla restituzione degli strumenti finanziari e del denaro relativi ai servizi previsti dal TUF sono iscritti in apposita e separata sezione dello stato passivo
- C) I clienti aventi diritto alla restituzione degli strumenti finanziari e del denaro relativi ai servizi previsti dal TUF non possono essere iscritti in apposita e separata sezione dello stato passivo, ai fini di evitare una violazione del principio di trasparenza e correttezza

32) Gli strumenti finanziari, negoziabili sul mercato dei capitali, previsti dal Codice Civile:

- ☒ A) sono considerati strumenti finanziari ai sensi del TUF
- B) non sono considerati strumenti finanziari ai sensi del TUF
- C) sono considerati servizi di investimenti ai sensi del TUF

33) I contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati nel TUF e i relativi indici, nonché i contratti di opzione su valute, su tassi d'interesse, su merci e sui relativi indici, anche quando l'esecuzione avvenga attraverso il pagamento di differenziali in contanti:

- ☒ A) non sono considerati servizi di investimento
- B) sono considerati servizi di investimento
- C) sono considerati servizi di investimento accessori

34) Quale dei seguenti soggetti può accedere direttamente ai dati contenuti nella centrale dei rischi della Banca d'Italia?

- A) La Banca d'Italia e l'ISVAP
- B) Esclusivamente la Banca d'Italia
- ☒ C) La Banca d'Italia e la Consob

35) Un'informazione che si riferisce ad un complesso di circostanze esistente o che si possa ragionevolmente prevedere che verrà ad esistenza o ad un evento verificatosi o che si possa ragionevolmente prevedere che si verificherà, è sufficientemente specifica da consentire di trarre conclusioni sul possibile effetto sui prezzi degli strumenti finanziari, è definita:

- A) informazione di aggio
- ☒ B) informazione di carattere preciso che, se resa pubblica, potrebbe influire in modo sensibile sui prezzi di strumenti finanziari
- C) informazione di insider trading

36) Chiunque diffonde notizie false o pone in essere operazioni simulate o altri artifici concretamente idonei a provocare una sensibile alterazione del prezzo di strumenti finanziari:

- A) compie falso in prospetto, ai sensi del TUF
- B) compie insider trading ai sensi del TUF
- ☒ C) compie una manipolazione del mercato, ai sensi del TUF

37) Ai sensi del D.lgs 58/98, la Consob determina con regolamento:

- ☒ A) il capitale minimo delle società di gestione del mercato
- B) i requisiti di onorabilità e professionalità degli amministratori delle società di gestione
- C) i tipi di contratti ammessi nelle negoziazioni

38) Ai sensi dei Dlgs.58/98, il regolamento del mercato regolamentato adottato dalle società di gestione, quale dei seguenti aspetti, tra gli altri, deve disciplinare?

- A) Le modalità per l'adozione degli atti necessari a prevenire abusi di informazioni privilegiate
- ☒ B) Le modalità di diffusione dei prezzi
- C) I criteri di trasparenza contabile che le società quotate debbono adottare

39) Nei Fondi comuni di investimento, chi provvede, nell'interesse dei partecipanti, all'esercizio dei diritti di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza dei fondi gestiti, salvo diversa disposizione di legge?

- A) Il gestore ma nel caso in cui il gestore sia diverso dalla società promotrice, l'esercizio dei diritti di voto spetta alla società promotrice, salvo patto contrario
- B) La banca depositaria
- ☒ C) La Sgr ma nel caso in cui il gestore sia diverso dalla società promotrice, l'esercizio dei diritti di voto spetta al gestore, salvo patto contrario

40) Ciascun fondo comune di investimento, o ciascun comparto di uno stesso fondo, costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della società di gestione del risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima società. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della società di gestione del risparmio o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi, e:

- ☒ A) le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La società di gestione del risparmio non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti
- B) le azioni dei creditori dei singoli investitori sono sempre ammesse. La società di gestione del risparmio non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti.
- C) le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La società di gestione del risparmio può tuttavia utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti

Questionario 1

GIU - MI

41) L'offerta in Italia di quote di fondi comuni di investimento comunitari rientranti nell'ambito di applicazione delle direttive in materia di organismi di investimento collettivo deve essere preceduta da una comunicazione:

- A) al CICR
- B) al Ministero dell'Economia e delle Finanze
- ☒ alla Banca d'Italia e alla Consob

42) Chi è competente in tema di vigilanza sulla trasparenza e correttezza dei comportamenti degli intermediari?

- A) La Consob e la Banca d'Italia
- B) La Banca d'Italia
- ☒ La Consob

43) L'adozione delle norme di attuazione e di integrazione delle riserve di attività previste per i soggetti autorizzati all'esercizio dei servizi di investimento, nel rispetto delle disposizioni comunitarie, spetta:

- A) alla Consob, sentita la Banca d'Italia
- B) alla Banca d'Italia, sentita la Consob
- ☒ al Ministro dell'Economia e delle Finanze, con regolamento adottato sentite la Banca d'Italia e la Consob

44) I soggetti abilitati classificano, sulla base di criteri generali minimi definiti con regolamento dalla CONSOB, il grado di rischio dei prodotti finanziari e delle gestioni di portafogli d'investimento e rispettano il principio dell'adeguatezza fra le operazioni consigliate agli investitori, o effettuate per conto di essi, e il profilo di ciascun cliente, determinato sulla base della sua esperienza in materia di investimenti in prodotti finanziari, della sua situazione finanziaria, dei suoi obiettivi d'investimento e della sua propensione al rischio. Tale obbligo:

- A) E' valido indipendentemente dalle diverse disposizioni espressamente impartite dall'investitore medesimo, ai fini di una tutela degli investitori meno sofisticati finanziariamente
- B) E' valido indipendentemente dalle diverse disposizioni espressamente impartite dall'investitore medesimo, ai fini di una maggiore trasparenza del mercato
- ☒ E' valido salve le diverse disposizioni espressamente impartite dall'investitore medesimo

45) Chi disciplina i casi in cui, al fine di prevenire conflitti d'interesse nella prestazione di servizi di investimento, determinate attività debbano essere prestate da strutture distinte ed autonome?

- ☒ La Banca d'Italia d'intesa con la Consob
- B) La Consob
- C) Il Ministero dell'Economia e delle Finanze d'intesa con la Consob e la Banca d'Italia

46) Quale autorità determina quali strumenti o prodotti finanziari, quotati in mercati regolamentati ovvero diffusi fra il pubblico e individuati attraverso una particolare denominazione o sulla base di specifici criteri qualificativi, devono avere un contenuto tipico determinato?

- A) Il CICR
- ☒ La Consob
- C) Il Ministero dell'Economia e delle Finanze

47) Quale Autorità può sospendere o escludere gli intermediari dal sistema di gestione accentrata?

- A) La Banca d'Italia
- B) La Banca d'Italia, sentita la Consob
- ☒ la Consob, sentita la Banca d'Italia

48) Poste Italiane s.p.a.:

- ☒ sono ammesse al sistema di gestione accentrata degli strumenti finanziari
- B) non sono ammesse al sistema di gestione accentrata in quanto soggetto non abilitato alla prestazione di tutti i servizi di investimento
- C) non sono ammesse al sistema di gestione accentrata in quanto non appartengono alla categoria delle banche

49) Le Sim possono operare in uno Stato comunitario, anche senza stabilirvi succursali?

- A) sì, ma solo se espressamente autorizzate dalla Consob
- ☒ Sì, sempre
- C) No, mai

50) Quale autorità il collegio sindacale informa senza indugio di tutti gli atti o i fatti, di cui venga a conoscenza nell'esercizio dei propri compiti, che possano costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria?

- ☒ La Banca d'Italia
- B) La Consob
- C) La Banca d'Italia e la Consob

Questionario 1

GIU - MI

51) Le autorità competenti di uno Stato comunitario, dopo aver informato la Banca d'Italia, possono ispezionare, anche tramite persone da esse incaricate, le succursali stabilite nel territorio della Repubblica di banche dalle stesse autorizzate. La Banca d'Italia:

- ☒ A) dà notizia alla Consob delle comunicazioni ricevute
- B) dà notizia al CICR delle comunicazioni ricevute
- C) dà notizia al Ministero dell'Economia e delle Finanze delle comunicazioni ricevute

52) Quale autorità emana disposizioni di carattere generale aventi a oggetto l'adeguatezza patrimoniale, il contenimento del rischio nelle sue diverse configurazioni, le partecipazioni detenibili, l'organizzazione amministrativa e contabile ed i controlli interni?

- A) La Consob, in conformità delle deliberazioni del CICR
- B) La Banca d'Italia, in conformità delle deliberazioni del Ministero dell'Economia e delle Finanze
- ☒ C) La Banca d'Italia, in conformità delle deliberazioni del CICR

53) Ai sensi del Regolamento concernente la determinazione dei termini di conclusione e delle unità organizzative responsabili dei procedimenti della Consob, da quando decorrono i termini per i procedimenti ad iniziativa di parte?

- A) Dalla data di notificazione della domanda o del diverso atto di iniziativa
- B) Dalla data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno con cui è recapitata la domanda o il diverso atto di iniziativa
- ☒ C) Dalla data di ricevimento della domanda o del diverso atto di iniziativa

54) Ai sensi del Regolamento concernente l'organizzazione ed il funzionamento della Consob, quale delle seguenti funzioni, tra le altre, è attribuita al Presidente della Consob?

- ☒ A) Sovrintende all'attività istruttoria
- B) Segnala i casi in cui le proposte di deliberazione modificano precedenti deliberazioni o direttive della Commissione stessa
- C) Presiede il comitato tecnico

55) Ai sensi del Regolamento concernente l'organizzazione ed il funzionamento della Consob, quale delle seguenti funzioni, tra le altre, è attribuita al Direttore Generale della Consob?

- ☒ A) Assicura lo svolgimento delle attività strumentali dell'istituto
- B) Dà istruzioni sul funzionamento degli uffici
- C) Sottopone all'approvazione della commissione il rendiconto annuale della gestione finanziaria

56) Ai sensi del Dlgs.231/2001, quale delle seguenti, tra le altre, è una sanzione interdittiva cui possono essere sottoposti gli enti responsabili di illeciti amministrativi dipendenti da reato?

- A) Il sequestro conservativo di tutti i beni mobili
- B) l'impossibilità di acquisire, anche per atto oneroso, beni necessari allo svolgimento dell'attività
- ☒ C) Il divieto di pubblicizzare beni

57) Ai sensi del Dlgs.231/2001, qualora sussistano i presupposti per l'applicazione di una sanzione interdittiva che determina l'interruzione dell'attività dell'ente responsabile di un illecito amministrativo dipendente da reato, il giudice può decidere la prosecuzione dell'attività dell'ente?

- A) No, mai
- B) Sì, previa dichiarazione di fallimento e successiva gestione del curatore
- ☒ C) Sì, qualora sussistano i presupposti di legge, mediante la nomina di un commissario giudiziale

58) Si definisce MANAGEMENT BUYING:

- A) l'acquisizione di una società effettuata dai suoi stessi dirigenti, mediante un finanziamento interno
- ☒ B) l'acquisizione di una società effettuata dai dirigenti di un'altra società o di una società dello stesso gruppo o, ancora, di una società fornitrice o acquirente, mediante un finanziamento esterno
- C) l'acquisizione di una società effettuata dai suoi stessi dirigenti, mediante un finanziamento esterno

59) Si definisce JUNIOR ISSUE :

- ☒ A) un'emissione di titoli azionari o obbligazionari il cui rimborso viene garantito in misura inferiore rispetto a titoli già esistenti che invece godono di garanzie privilegiate
- B) un titolo la cui garanzia dipende dal soddisfacimento degli obblighi finanziari legati a titoli privilegiati
- C) un'obbligazione a rendimento elevato, ma con un rating internazionale inferiore a BAA della Moody's Investor Service ed a BBB della Standard & Poor's Corp., perciò a più alto rischio

60) Si definisce PAYING AGENT:

- ☒ A) un ente creditizio autorizzato a eseguire i pagamenti di cedole, dividendi e rimborsi di capitale per conto delle società interessate
- B) un ente creditizio che si occupa delle operazioni di gestione ordinaria di titoli per conto della clientela. Queste operazioni consistono nell'aggiornamento del libro soci, nella custodia dei titoli, ecc.
- C) un ente creditizio con funzioni di coordinamento di un gruppo di istituzioni finanziarie, dove quest'ultime partecipano a un prestito sindacato o ad un consorzio di collocamento di un'emissione di titoli