Esercizi di verifica LSerFi con soluzioni

D-IAF-FB-lgg-FD-01 (3)

Ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi) cosa si intende per strumento finanziario?

- ☐ Ipoteche
- ☐ Quote di fondi (1)
- ☐ Buoni di partecipazione (1)
- ☐ Rendite vitalizie
- ☐ Call su un'azione (1)

Serie di prova pubblicata

Suggerimento per la soluzione:

Art. 3 LSerFi

D-IAF-FB-lgg-FD-02 (1)

Quale affermazione relativa alla Legge sui servizi finanziari (LSerFi) è corretta?

- ○ L'emittente di un prodotto strutturato deve eseguire una verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza.
- ○ L'assistente, che su incarico del suo superiore acquista quote di fondi per un cliente, deve eseguire una verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza.
- ○ Il gestore patrimoniale, che consiglia un'azione a un cliente, deve eseguire una verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza. (1)

Suggerimento per la soluzione:

Art. 10 e 13 cpv. 1 LSerFi

D-IAF-FB-lgg-FD-03 (3)

Quali affermazioni relative alla Legge sui servizi finanziari (LSerFi) sono corrette?

- ☐ I clienti professionali possono rinunciare espressamente al rispetto dell'obbligo di informazione da parte del fornitore di servizi. (1)
- ☐ Un assistente di una grande banca non è considerato un cliente professionale perché non ha alcuna responsabilità nei confronti del cliente.
- ☐ Una fondazione di libero passaggio è considerata cliente professionale. (1)
- ☐ Un gestore patrimoniale è considerato cliente professionale anche se agisce su base indipendente, ossia non è impiegato presso alcuna Sagl o SA. (1)
- ☐ Un cliente professionale può dichiarare che preferisce essere considerato come cliente privato (cosiddetto opting-out).

Suggerimento per la soluzione:

Art. 4 cpv. 3, Art. 5 e Art. 20 LSerFi

D-IAF-FB-lgg-FD-04 (3)

Quali persone e/o aziende sottostanno alla Legge sui servizi finanziari (LSerFi)?

- ☐ Un offerente di un prodotto strutturato (1)
- ☐ Una fondazione di libero passaggio
- ☐ Un consulente patrimoniale indipendente (ditta individuale) (1)
- ☐ Le banche cantonali (1)
- ☐ La Banca nazionale svizzera

Suggerimento per la soluzione:

Art. 2 LSerFi

D-IAF-FB-lgg-FD-05 (1)

Ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi) chi deve essere iscritto nel registro dei consulenti?

- ○ Un consulente alla clientela di una grande banca svizzera
- ○ Un pianificatore finanziario indipendente che offre anche una consulenza in investimenti (1)
- ○ Un impiegato di un fornitore di servizi finanziari che non è assoggettato alla vigilanza secondo LFINMA

Suggerimento per la soluzione:

Art. 28 cpv. 1 LSerFi

D-IAF-FB-lgg-FD-06 (2)

Quali affermazioni relative all'obbligo d'informazione ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi) sono corrette?

- ☐ I fornitori di servizi finanziari devono informare i propri clienti che, in caso di divergenze, esiste la possibilità di rivolgersi a un organo di mediazione. (1)
- ☐ Nella misura in cui sono correttamente assoggettati alla vigilanza, i fornitori di servizi finanziari non devono rivelare a quale autorità di vigilanza sono sottoposti.
- ☐ I fornitori di servizi finanziari devono informare i propri clienti dei rischi di un servizio finanziario consigliato prima della fornitura del servizio. (1)
- ☐ I fornitori di servizi finanziari devono informare i propri clienti dei costi di un servizio finanziario consigliato solo se questi lo chiedono.

Suggerimento per la soluzione:

Art. 8 e 9 LSerFi, Art. 6 OSerFi

D-IAF-FB-lgg-FD-07 (2)

Ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi) cosa si intende per servizi finanziari?

- ☐ L'acquisto di azioni per sé stessi
- ☐ Esprimere a una cliente quanto è rischiosa la sua attuale strategia d'investimento
- ☐ La trasmissione del mandato di un cliente, di acquistare un'azione, alla banca del cliente (1)
- ☐ L'elencazione di tre fondi adeguati per un cliente (1)

Suggerimento per la soluzione:

Art. 3 lett. c LSerFi

D-IAF-FB-lgg-FD-08 (2)

Quali affermazioni sull'obbligo di documentazione dopo un colloquio con un cliente sono corrette ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi)?

- ☐ Il consulente in investimenti deve documentare che ha consigliato a un cliente l'investimento in un fondo. (1)
- ☐ Il consulente in investimenti deve documentare che ha sconsigliato il cliente prima dell'investimento in un fondo. (1)
- ☐ Il consulente in investimenti deve documentare perché, a suo parere, un'azione non è adeguata per un cliente. Tuttavia non è tenuto a documentare il fatto che viene venduta, perché questo risulta dal mandato di vendita.
- ☐ Il consulente in investimenti deve documentare che un'azione viene venduta. Tuttavia non deve indicare i motivi che hanno portato alla vendita.

Suggerimento per la soluzione:

Art. 15 LSerFi

D-IAF-FB-lgg-FD-09 (2)

Quali condizioni devono essere soddisfatte affinché un consulente alla clientela possa essere iscritto nel registro dei consulenti ai sensi della Legge sui servizi finanziari (LSerFi)?

- ☐ Un'assicurazione di responsabilità civile professionale è sempre obbligatoria.
- ☐ Il consulente alla clientela o il suo datore di lavoro deve essere affiliato a un organo di mediazione. (1)
- ☐ Un precedente penale per minacce, lesioni colpose o molestie sessuali preclude l'iscrizione nel registro dei consulenti.
- ☐ Il consulente alla clientela deve disporre delle conoscenze specialistiche necessarie per la sua attività. (1)

Suggerimento per la soluzione:

Art. 29 LSerFi