



OAM organismo
degli agenti
e dei mediatori

Database dei quesiti della Prova Valutativa
per dipendenti e collaboratori degli Agenti in
attività finanziaria e dei Mediatori creditizi

Database dei quesiti della Prova Valutativa per dipendenti e collaboratori degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi

N°	MACROAREA	DOMANDA	RISPOSTA ESATTA	RISPOSTA ERRATA 1	RISPOSTA ERRATA 2
1	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quando uno scambio di risorse finanziarie tra datori e prenditori di fondi si definisce "intermediato"?	Nel caso in cui uno o più intermediari finanziari interpongano il proprio stato patrimoniale tra l'unità in surplus e quella in deficit	Allorché lo scambio tra l'unità in surplus e quella in deficit avvenga autonomamente, ossia senza alcun contributo da parte di intermediari finanziari	Qualora le controparti scambino su mercati regolamentati
2	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Uno scambio di risorse finanziarie si intende "diretto e assistito"	Qualora il trasferimento di risorse avvenga con il contributo di uno o più intermediari finanziari, a cui è demandato il compito di ricercare e selezionare la controparte per uno degli scambisti	Nel caso in cui lo scambio tra l'unità in surplus e quella in deficit avvenga autonomamente, ossia senza alcun contributo da parte di intermediari finanziari	Allorché le risorse ricevute dalle unità in surplus dipendano in prevalenza dalla compravendita di crediti (concessi a unità in deficit) ceduti da una banca originator
3	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per essere socio di una banca di credito cooperativo è necessario	Risiedere, aver sede ovvero operare con carattere di continuità nel territorio di competenza della banca	Essere diplomato	Svolgere funzioni di amministrazione, direzione e controllo nella banca
4	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le cambiali finanziarie	Sono titoli di credito all'ordine	Hanno durata superiore a 3 anni	Hanno un valore nominale unitario inferiore a euro 10.000
5	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Non possono emettere cambiali finanziarie	Le microimprese, come definite dalla disciplina comunitaria	Le mutue assicuratrici	Le società cooperative
6	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'accettazione bancaria è un titolo di credito avente forma di	Cambiale tratta	Pagherò cambiario	Cambiale finanziaria
7	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I certificati di deposito bancari sono titoli di credito	Emessi secondo una modalità "a rubinetto"	Di massa	Con durata superiore a 5 anni
8	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In caso di libretto di deposito al portatore	Il diritto a riscuotere è riconosciuto al possessore del libretto	Il deposito è esigibile a vista	Solo gli intestatari del libretto sono legittimati a movimentare il deposito
9	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nei pronti contro termine passivi	Il prezzo a pronti dei valori mobiliari viene fissato in base al valore di mercato dei titoli	Il prezzo a termine dei valori mobiliari è inferiore al prezzo a pronti	Il cliente della banca cede a pronti valori mobiliari con patto di riacquisto a termine
10	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Rientrano tra gli strumenti di raccolta diretta all'ingrosso delle banche	Commercial paper	Operazioni di smobilizzo dei crediti commerciali	Depositi a risparmio
11	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale dei seguenti strumenti non vede il coinvolgimento di una banca quale concedente un prestito di firma?	Lo smobilizzo di crediti commerciali	L'accettazione bancaria	La cambiale finanziaria
12	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per confidi si intendono	I soggetti che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di garanzia collettiva dei fidi	Le compagnie di assicurazione specializzate nella stipulazione di polizze legate a crediti al consumo	I conglomerati finanziari
13	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quali confidi sono detti "maggiori"?	I confidi autorizzati all'iscrizione nell'albo unico degli intermediari finanziari	I confidi che esercitano in via esclusiva l'attività di garanzia collettiva dei fidi	I confidi che hanno un volume di attività pari o superiore a un milione di euro
14	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I confidi minori	Sono quelli iscritti nell'elenco tenuto dall'Organismo previsto dall'articolo 112-bis TUB	Possono prestare garanzie personali ma non reali	Hanno meno di 5 dipendenti
15	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quali imprese non possono partecipare a un confidi?	Le imprese di maggiori dimensioni che rappresentino più di un sesto della totalità delle imprese consorziate o socie	Le piccole e medie imprese	Le imprese artigiane e agricole
16	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In cosa consiste l'attività di garanzia collettiva dei fidi?	Nell'utilizzazione di risorse provenienti dalle imprese consorziate o socie per la prestazione di garanzie volte a favorire il finanziamento	Nella prestazione di garanzie (reali o personali) volte a favorire l'accesso delle famiglie indigenti al credito	Nella stipulazione di polizze collettive legate a crediti al consumo
17	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'esercizio di quale attività contraddistingue i confidi di secondo grado?	Il rilascio di garanzie collettive dei fidi a favore di confidi nonché di imprese consorziate o socie di questi ultimi	La stipulazione di polizze collettive legate a mutui residenziali o crediti al consumo	La prestazione di garanzie volte a favorire l'accesso delle famiglie indigenti al credito
18	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Secondo la legge italiana, quali imprese possono cartolarizzare i propri crediti?	Tutte le imprese	Solo le banche e gli intermediari creditizi non bancari	Solo le imprese industriali
19	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quando una società veicolo per la cartolarizzazione dei crediti si definisce "multi-seller"?	Allorché la società sia cessionaria di più operazioni di cartolarizzazione	Qualora i titoli oggetto dell'operazione di cartolarizzazione siano offerti sia a investitori professionali che a investitori al dettaglio	Nel caso in cui l'emissione di titoli necessari a raccogliere il corrispettivo per l'originator avvenga in più tranches

20	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In un'operazione di cartolarizzazione dei crediti, la società veicolo	Ha per oggetto esclusivo l'emissione di titoli per finanziare l'acquisto degli attivi ceduti dall'originator	E' cessionaria a titolo gratuito di crediti pecuniari	E' cedente degli attivi cartolarizzati
21	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Un titolo Abs (asset backed security) è detto "market value" quando	I pagamenti ricevuti dai possessori del titolo dipendono in prevalenza dalla compravendita degli attivi cartolarizzati	Gli attivi ceduti dall'originator al veicolo si compongono in prevalenza di prestiti	Il titolo è offerto sia a investitori professionali che a investitori al dettaglio
22	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quando i titoli emessi da una società veicolo per la cartolarizzazione sono definiti "cash flow Abs" (asset backed securities)?	Ove gli attivi ceduti dall'originator al veicolo si compongono in prevalenza di prestiti	Allorchè i titoli siano quotati in un mercato regolamentato	Qualora i titoli siano offerti a soli investitori professionali
23	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quando è obbligatorio per una società veicolo richiedere il rating dei titoli emessi a fronte di operazioni di cartolarizzazione?	Nel caso in cui i titoli siano offerti a investitori non professionali	Qualora i titoli non siano garantiti dallo Stato	Ove i pagamenti ricevuti dai possessori dei titoli siano indicizzati
24	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In un'operazione di cartolarizzazione dei crediti, ha il ruolo di società cessionaria	Lo special purpose vehicle (Spv)	Il servicer	L'asset backed security (Abs)
25	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Presso quale autorità è istituito l'elenco delle società veicolo coinvolte in operazioni di cartolarizzazione?	La Banca d'Italia	L'Unità di Informazione Finanziaria	L'Ufficio Italiano dei Cambi
26	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale forma giuridica può assumere una società veicolo per la cartolarizzazione dei crediti?	Società a responsabilità limitata	Società in accomandita semplice	Società di gestione del risparmio
27	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In un'operazione di cartolarizzazione dei crediti, possono svolgere la funzione di servicer	Le banche	Le società con titoli quotati in un mercato regolamentato	Le mutue assicuratrici
28	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'esercizio di quale attività è riservato agli intermediari finanziari iscritti nell'albo unico previsto dall'articolo 106 TUB?	La concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma	L'assunzione di partecipazioni	L'attività bancaria
29	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale tra i seguenti è un intermediario creditizio non bancario?	Il confidi	L'Istituto di moneta elettronica	La società di intermediazione mobiliare
30	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	E' un intermediario vigilato	La Cassa depositi e prestiti	Il Comitato interministeriale per il credito e il risparmio	Fitch Ratings
31	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	A quali operatori è riservata l'offerta di operazioni di locazione finanziaria?	Alle banche e agli intermediari finanziari iscritti nell'albo unico previsto dall'articolo 106 TUB	Agli enti pubblici	Ai produttori dei beni locati
32	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quando le operazioni di leasing operativo possono essere realizzate da intermediari finanziari?	Qualora sia pattuito il trasferimento in capo a soggetti terzi di ogni rischio e responsabilità concernenti il bene locato	Ove l'utilizzatore sia il fornitore del bene	Nel caso in cui sia previsto l'obbligo di riacquisto del bene da parte del concedente a metà della locazione
33	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	A quale fine una società di leasing richiede al locatario il pagamento di un maxi-canone iniziale?	Per ridurre, in caso di inadempimento, la differenza tra il valore del bene locato e il debito residuo che il locatario ha verso il locatore	Per estendere la durata contrattuale dell'operazione	Per imputare al cliente in via anticipata i costi di manutenzione ordinaria del bene locato
34	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	A quali operatori è riservata l'offerta di finanziamenti connessi con l'acquisto di crediti pro-soluto?	Alle banche e agli intermediari finanziari iscritti nell'albo unico previsto dall'articolo 106 TUB	Agli enti pubblici	Alle mutue assicuratrici
35	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	E' un intermediario finanziario orientato prevalentemente alla formazione di un margine di interesse	La società di leasing	La società di factoring	La società di gestione del risparmio
36	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si contraddistinguono per un modello di economicità basato sulla formazione prevalente di un margine di interesse e commissionale	Le società di factoring	Gli istituti di pagamento	Le imprese di assicurazione
37	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le società di credito al consumo sono un intermediario orientato alla formazione di un margine	Di interesse	Da plusvalenza	Assicurativo
38	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il fenomeno cosiddetto della "doppia intermediazione" nella raccolta di risorse finanziarie è tipico	Delle società di credito al consumo	Delle banche	Delle Sicav
39	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Identifica un modello di attività bancaria focalizzato sull'efficienza delle transazioni	Il retail banking	Il relationship banking	Il private banking

40	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Compongono il segmento di clientela tipica di un intermediario finanziario al dettaglio	Imprese che occupano meno di 10 dipendenti	Famiglie appartenenti a categorie di reddito e/o ricchezza finanziaria elevate	Amministrazioni pubbliche
41	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale organo della BCE è responsabile della formulazione della politica monetaria?	Il consiglio direttivo	Il consiglio generale	Il comitato esecutivo
42	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Rientrano tra le operazioni attivabili su iniziativa delle controparti	Le operazioni di rifinanziamento marginale	Le operazioni di regolazione puntuale	La riserva obbligatoria
43	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Sono controparti ammesse nelle operazioni di politica monetaria dell'Eurosistema	Le banche	Le società di leasing	Le società di credito al consumo
44	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Tra le seguenti coppie di strumenti di politica monetaria, quale fa parte delle operazioni di mercato aperto?	Le operazioni di rifinanziamento principali e quelle di regolazione puntuale	Le operazioni di rifinanziamento marginale e quelle di rifinanziamento a più lungo termine	Le operazioni di regolazione puntuale e la riserva obbligatoria
45	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il tasso di essere per i depositi overnight presso la banca centrale	Può assumere valore negativo	Assume valori sempre superiori a quelli del tasso di interesse per le operazioni di rifinanziamento marginale	Deve essere almeno pari allo 0,25per cento
46	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Lo stato patrimoniale di una banca è redatto	Nel formato a sezioni contrapposte	In forma scalare	In conformità alle istruzioni per la redazione dei bilanci dettate dalla Consob, sentita la Banca d'Italia
47	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale dei seguenti documenti fa parte del bilancio di un'impresa bancaria?	Il rendiconto finanziario	Il documento di sintesi	Il rendiconto sull'attività di gestione dei reclami
48	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Identifica un documento di bilancio bancario di tipo "analitico"	La nota integrativa	Lo stato patrimoniale	Il conto economico
49	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	E' un documento di bilancio bancario solo "quantitativo"	Lo stato patrimoniale	Il rendiconto sull'attività di gestione dei reclami	La nota integrativa
50	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quali operatori non hanno l'obbligo di redigere il bilancio d'esercizio?	Gli Iml ibridi non finanziari	Le società finanziarie capogruppo dei gruppi bancari	Le società di factoring
51	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Un Idp ibrido finanziario è tenuto a redigere il rendiconto del patrimonio destinato. Quale dei seguenti documenti fa parte del rendiconto?	Lo stato patrimoniale	Il prospetto informativo	Il foglio informativo
52	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In applicazione dei principi las-lfrs, le attività materiali oggetto di leasing finanziario vanno inserite	All'attivo dello schema di stato patrimoniale del locatario	Tra le voci di ricavo dello schema di conto economico del locatario	Tra le voci di costo dello schema di conto economico del locatore
53	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Come si contabilizza un'operazione di leasing nello stato patrimoniale di un intermediario locatore che adotta i principi las-lfrs?	Si iscrive all'attivo il valore attuale dei crediti impliciti nei contratti di leasing in corso	Si registra all'attivo il costo d'acquisto del bene locato	Si iscrive al passivo il fair market value del bene locato
54	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale tra le seguenti è una posta di bilancio tipica delle società di factoring?	I crediti verso debitori ceduti	Le commissioni passive	Gli interessi attivi su disponibilità liquide
55	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I depositi liberi detenuti da una banca presso la Banca centrale europea vanno inseriti	All'attivo dello schema di stato patrimoniale nella voce "Cassa e disponibilità liquide"	Fuori bilancio	All'attivo dello schema di stato patrimoniale nella voce "Crediti verso banche"
56	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il risultato netto della gestione finanziaria di una banca è pari	Al margine di intermediazione al netto delle rettifiche e riprese di valore su crediti e su altre attività finanziarie	Al margine di interesse al netto dei costi operativi	Alla somma del margine di interesse e dei ricavi netti da servizi
57	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Gli interessi attivi relativi ad attività finanziarie detenute da una banca sino alla scadenza vanno inclusi	Tra i ricavi dello schema di conto economico	Tra gli elementi positivi che concorrono alla quantificazione del patrimonio di vigilanza	All'attivo dello schema di stato patrimoniale
58	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Rientrano nella voce "Spese amministrative" di una società di credito al consumo	Le spese per il personale	Le imposte sul reddito d'esercizio	Le rettifiche di valore per deterioramento di crediti
59	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Aggiungendo al risultato della gestione caratteristica di una banca il saldo delle operazioni straordinarie si ottiene	L'utile (o perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	Il margine da commissioni	Il margine di intermediazione

60	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il margine d'interesse di una banca è pari al	Margine di intermediazione al netto di quello da plusvalenza e commissionale	Commissione nette	Margine commissionale al netto di quello da plusvalenza
61	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Concorre a formare il margine da plusvalenza di una banca	Il risultato netto dell'attività di negoziazione	Le rettifiche e le eventuali riprese di valore per deterioramento di crediti	I ricavi netti da servizi
62	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Concorre a formare il margine di intermediazione di una banca	L'utile (o perdita) da cessione o riacquisto di crediti	Le rettifiche e le eventuali riprese di valore per deterioramento di crediti	L'utile (o perdita) da cessione di investimenti
63	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Rientrano nella voce "Cassa e disponibilità liquide" di una società di credito al consumo	Le valute aventi corso legale	I depositi libero verso la Banca Centrale Europea	La riserva legale
64	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale tra le seguenti autorità fa parte del Sistema europeo di vigilanza finanziaria (Sevif)?	Il Comitato europeo per il rischio sistemico	Il Parlamento europeo	Il Fondo unico di risoluzione bancaria
65	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Con l'entrata in vigore del Meccanismo di vigilanza unico (Mvu), a quale autorità è attribuita la competenza di rilasciare l'autorizzazione all'esercizio in Italia dell'attività bancaria?	Alla Banca centrale europea	Alla Banca d'Italia	All'Autorità bancaria europea
66	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nell'Unione europea la Banca d'Italia ha la responsabilità di assolvere i compiti di vigilanza microprudenziali nei confronti	Delle banche nazionali meno rilevanti su base consolidata	Delle imprese di assicurazione	Di tutte le banche nazionali a prescindere dalla loro dimensione e importanza per l'economia dell'Unione
67	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	A quale autorità deve essere presentata la domanda di autorizzazione all'accesso all'attività bancaria in uno Stato membro la cui moneta è l'euro?	All'autorità nazionale competente del Paese	Alla Banca centrale europea	All'Autorità bancaria europea
68	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nell'Unione Europea, a quale autorità spettano i controlli di stabilità sulle società di leasing di diritto italiano?	Alla Banca d'Italia	Al Consiglio europeo	Alla Consob
69	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Ai fini dell'assolvimento dei propri compiti di vigilanza prudenziale, la BCE può imporre sanzioni amministrative pecuniarie	In caso di violazione dolosa o colposa degli obblighi previsti da disposizioni europee direttamente applicabili	Solo nei confronti delle banche nazionali meno rilevanti su base consolidata	Solo nei confronti di coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo nelle banche vigilate
70	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Tra i seguenti parametri, quale può considerare la BCE per stabilire la sanzione pecuniaria appropriata?	Il doppio dell'importo dei profitti ricavati e delle perdite evitate grazie alla violazione	Una volta e mezza l'importo proposto dall'autorità nazionale competente dello Stato membro in cui è avvenuta la violazione	Il 50% del fatturato complessivo annuo della persona giuridica nell'esercizio finanziario precedente
71	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	A quali tra i seguenti operatori si applicano le disposizioni in tema di Meccanismo di vigilanza unico (Mvu)?	Alle società di partecipazione finanziaria	Alle società di partecipazione industriale	Alle imprese di assicurazione
72	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Rientra tra gli Stati membri in cui la BCE può assolvere compiti di vigilanza prudenziale solo in caso di collaborazione stretta con l'autorità nazionale competente	Il Regno Unito	La Francia	L'Italia
73	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Dove si trova la sede della Banca centrale europea?	Francoforte	Strasburgo	Londra
74	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Ai fini dell'assolvimento dei compiti di vigilanza prudenziale, quale tra le seguenti attività rientra nella competenza esclusiva della BCE?	Valutare le notifiche di acquisizione e di cessione di partecipazioni qualificate	Garantire il rispetto dei requisiti che assicurino la presenza di solidi dispositivi di governo societario	Effettuare valutazioni prudenziali per accertare se i processi e meccanismi instaurati permettano una gestione solida e la copertura dei rischi
75	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale compito è assegnato al Meccanismo di risoluzione unico (Mru)?	Fornire mezzi e strumenti coerenti per il trattamento degli enti creditizi in dissesto	Introdurre meccanismi di risanamento e risoluzione nazionali armonizzati per i Paesi dell'area euro	Formulare la politica monetaria dell'area dell'euro
76	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale tra le seguenti autorità fa parte del Meccanismo di risoluzione unico (Mru)?	Il Comitato unico di risoluzione	Il Comitato europeo per il rischio sistemico	Il Parlamento europeo
77	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quali tra le seguenti autorità possono opporsi al programma di risoluzione adottato dal Comitato unico?	La Commissione europea e il Consiglio dell'Unione europea, entro 24 ore dalla trasmissione del programma	L'Autorità nazionale di risoluzione, entro 7 giorni dalla trasmissione del programma	L'Autorità bancaria europea, entro 2 mesi dalla trasmissione del programma
78	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	A quali tra i seguenti operatori si applicano le disposizioni in tema di Meccanismo di risoluzione unico (Mru)?	Alle imprese madri soggette a vigilanza su base consolidata svolta dalla BCE	Agli enti creditizi stabiliti negli Stati membri non partecipanti	Alle imprese di assicurazione
79	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale compito è assegnato al Comitato nel trattamento degli enti creditizi in dissesto?	Essere responsabile del funzionamento efficace e coerente del Meccanismo di risoluzione unico (Mru)	Elaborare e adottare piani di risoluzione per tutte le banche nazionali a prescindere dalla loro dimensione e importanza per l'economia dell'Unione	Formulare la politica monetaria dell'area dell'euro

80	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'accordo fra gli Stati membri sul Fondo unico di risoluzione bancaria stabilisce	Le condizioni alle quali gli Stati accettano di unificare progressivamente i contributi al Fondo, raccolti a livello nazionale	La ripartizione delle competenze tra autorità di risoluzione nazionali e Comitato nel trattamento degli enti creditizi in dissesto	I meccanismi di risanamento e risoluzione nazionali armonizzati per tutti i Paesi dell'Unione europea
81	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per moral hazard nello scambio finanziario si intende il comportamento opportunistico:	Del prenditore di fondi che sfrutta il proprio vantaggio informativo prima che lo scambio si realizzi	Del datore di fondi qualora non assolva quanto promesso al prenditore	Del prenditore e del datore di fondi
82	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale dei seguenti è un costo di negoziazione?	Commissioni di smobilizzo di un investimento azionario	Gestione dello scambio dopo la stipula	Valutazione delle controparti potenziali
83	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La razionalità limitata è un fattore di imperfezione negli scambi finanziari legato a:	Gli operatori	Gli intermediari	I mercati
84	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nello scambio finanziario l'incertezza è	Intrinseca	assai frequente	Sempre eliminabile
85	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il ricorso ad un intermediario finanziario consente al datore di fondi	Di ridurre sensibilmente i problemi connessi alle asimmetrie informative	Di eliminare le asimmetrie informative	Di eliminare l'incertezza
86	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'attività bancaria è costituita	Dalla raccolta di risparmio tra il pubblico e dall'esercizio del credito	Da tutto ciò che fa una banca	Dalle attività autorizzate dalla Banca d'Italia
87	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La raccolta del risparmio consiste	Nell'acquisizione di fondi con obbligo di rimborso, sia sotto forma di depositi sia sotto altra forma	Nel collocare titoli tra il pubblico	Nell'acquisizione di fondi fuori sede
88	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le banche, in qualunque forma costituite, possono emettere obbligazioni	Anche convertibili, nominative o al portatore	Solo al portatore	Solo nominative
89	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'esercizio dell'attività bancaria	E' riservato alle banche	E' possibile anche per i Fondi Comuni Monetari	Può essere autorizzato anche per intermediari non bancari
90	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La raccolta del risparmio tra il pubblico	E' vietata ai soggetti diversi dalle banche	E' ammessa per tutti i soggetti autorizzati	E' ammessa anche per i promotori finanziari
91	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'esercizio dell'attività bancaria da parte di società cooperative	E' riservato alle banche popolari e alle banche di credito cooperativo	E' ammesso, dietro autorizzazione, per tutte le società cooperative	E' riservato alle sole banche di credito cooperativo
92	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le banche popolari sono costituite in forma di	Società cooperativa per azioni a responsabilità limitata	Società per azioni	Società a responsabilità limitata
93	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nelle banche popolari ogni socio	Ha un voto, qualunque sia il numero delle azioni possedute	Può cedere il diritto di voto	Ha diritto a tanti voti quante sono le azioni possedute
94	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le banche di credito cooperativo esercitano il credito	Prevalentemente a favore dei soci	Esclusivamente a favore dei soci, salvo autorizzazione della Banca d'Italia	A favore dei soci nella misura di almeno il 75% del totale del credito erogato
95	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale percentuale degli utili netti annuali devono essere destinati a riserva legale dalle BCC?	Il 70%	Più del 50%	Almeno il 50%
96	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nell'ordinamento italiano a capo di un gruppo bancario vi può essere	Una banca italiana o una società finanziaria con sede legale in Italia	Una banca, un'assicurazione o un'impresa non finanziaria	Solo una banca italiana
97	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La capogruppo, nell'esercizio dell'attività di direzione e di coordinamento	Emana disposizioni alle componenti del gruppo per l'esecuzione delle istruzioni impartite dalla Banca d'Italia nell'interesse della stabilità del gruppo	Si avvale del personale delle controllate	E' responsabile nei confronti della Banca d'Italia
98	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Esiste un apposito albo dei gruppi bancari?	Sì	Solo se il gruppo è rilevato dalla Banca d'Italia	No
99	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza previsti per i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso la società finanziaria capogruppo	Sono gli stessi previsti per i soggetti che esercitano le medesime funzioni presso le banche	Sono più ampi di quelli previsti per i soggetti che esercitano le medesime funzioni presso le banche	Devono essere comunicati alla Banca d'Italia

100	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il gruppo bancario può essere composto dalla società finanziaria capogruppo italiana e dalle società bancarie, finanziarie e strumentali da questa controllate	Quando nell'insieme delle società da essa controllate vi sia almeno una banca e abbiano rilevanza determinante, secondo quanto stabilito dalla Banca d'Italia in conformità alle deliberazioni del CICR, quelle bancarie e finanziarie	Quando esiste un'autorizzazione della Banca d'Italia	Quando almeno il 51% delle attività svolte sono bancarie o finanziarie
101	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le operazioni sul mercato interbancario dei depositi sono...	Tipicamente all'ingrosso e con scadenza breve (entro i 12 mesi)	Tipicamente all'ingrosso e con scadenza esclusivamente settimanale	Tipicamente all'ingrosso e con scadenza medio-lunga (oltre i 12 mesi)
102	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nelle operazioni di rifinanziamento marginale...	Il richiedente ottiene fondi con scadenza overnight dalla Banca Centrale Nazionale (BCN)	Il richiedente deposita fondi con scadenza overnight presso la Banca Centrale Europea (BCE)	Il richiedente ottiene fondi con scadenza overnight dalla Banca Centrale Europea (BCE)
103	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nelle operazioni di deposito overnight...	Il richiedente deposita fondi con scadenza overnight presso la Banca Centrale Nazionale (BCN)	Il richiedente deposita fondi con scadenza settimanale presso la Banca Centrale Europea (BCE)	Il richiedente deposita fondi con scadenza overnight presso la Banca Centrale Europea (BCE)
104	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'Euribor è ...	Il tasso d'interesse al quale banche di primario standing creditizio si scambiano fondi denominati in euro	Il tasso d'interesse al quale le banche dell'area euro si finanziano presso la Banca Centrale Europea (BCE) con scadenza overnight	Il tasso d'interesse al quale le banche dell'area euro si finanziano presso la Banca Centrale Nazionale (BCN) con scadenza overnight
105	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le quotazioni dell'Euribor si riferiscono...	A scadenze di breve termine, da una settimana a 12 mesi	A scadenze di brevissimo termine, esclusivamente overnight	A scadenze di medio-lungo termine, oltre i 12 mesi
106	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'EONIA è...	Il tasso di riferimento per prestiti con scadenza overnight, non assistiti da garanzie, sul mercato interbancario dei fondi denominati in euro	Il tasso di riferimento per prestiti con scadenza overnight, assistiti da garanzie, sul mercato interbancario dei fondi denominati in euro	Il tasso d'interesse al quale le banche dell'area euro si finanziano presso la Banca Centrale Europea (BCE)
107	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'EONIA generalmente si colloca in un corridoio...	Nel quale il tetto è rappresentato dal tasso sulle operazioni di rifinanziamento marginale e il pavimento è rappresentato dal tasso di deposito overnight	Nel quale il pavimento è rappresentato dal tasso sulle operazioni di rifinanziamento marginale e il tetto è rappresentato dal tasso di deposito overnight	Nel quale il pavimento è rappresentato dall'Euribor a 12 mesi e il tetto è rappresentato dal tasso di deposito overnight
108	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'e-MID è...	Il Mercato telematico interbancario dei depositi	Il tasso d'interesse al quale le banche dell'area euro si finanziano presso la Banca Centrale Europea (BCE)	Il mercato all'ingrosso dei Titoli di Stato
109	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il Libor è...	Il tasso di riferimento del mercato interbancario della piazza di Londra	L'equivalente dell'Euribor su scadenze di lungo termine	Il tasso al quale le banche inglesi si rifinanziano presso la Bank of England
110	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nelle operazioni su iniziativa delle controparti le banche interagiscono...	Con la Banca Centrale Nazionale (BCN)	Con la Banca Centrale Europea (BCE)	Con altre banche
111	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Un'operazione sul mercato interbancario con scadenza tomorrow-next prevede...	Consegna dei fondi il giorno lavorativo successivo alla negoziazione ed estinzione il secondo giorno lavorativo successivo alla negoziazione	Consegna dei fondi il giorno stesso della negoziazione ed estinzione il giorno lavorativo successivo	Consegna dei fondi il secondo giorno lavorativo successivo alla negoziazione ed estinzione il terzo giorno lavorativo successivo alla negoziazione
112	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Un'operazione sul mercato interbancario con scadenza spot-next prevede...	Consegna dei fondi il secondo giorno lavorativo successivo alla negoziazione ed estinzione il terzo giorno lavorativo successivo alla negoziazione	Consegna dei fondi il giorno lavorativo successivo alla negoziazione ed estinzione dopo un anno	Consegna dei fondi il giorno lavorativo successivo alla negoziazione ed estinzione il secondo giorno lavorativo successivo alla negoziazione
113	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Un'operazione sul mercato interbancario con scadenza overnight prevede...	Consegna dei fondi il giorno stesso della negoziazione ed estinzione il giorno lavorativo successivo	Consegna dei fondi il giorno lavorativo successivo alla negoziazione ed estinzione dopo un anno	Consegna dei fondi il secondo giorno lavorativo successivo alla negoziazione ed estinzione il terzo giorno lavorativo successivo alla negoziazione
114	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	E' possibile adottare il tasso di rifinanziamento principale BCE come parametro di indicizzazione per i mutui a tasso variabile?	Sì	Sì, purchè sia applicato uno spread negativo	Sì, purchè non sia applicato nessuno spread
115	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale tasso risulta essere più frequentemente utilizzato come parametro di indicizzazione per i mutui a tasso variabile offerti in Italia?	L'Euribor	Il Libor	L'EONIA
116	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le politiche di raccolta delle banche	Sono influenzate da fattori esterni e dalle caratteristiche delle attività svolte e dei segmenti di clientela serviti	Sono determinate dai rendimenti dei titoli di Stato	Sono simili per banche della medesima categoria
117	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le politiche di raccolta delle banche devono tener conto	Delle scelte di composizione dell'attivo e del patrimonio	Delle indicazioni della BCE	Soprattutto delle politiche del debito pubblico
118	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Dalla fine del 2011 quali componenti della raccolta bancaria sono cresciute di più?	Le passività verso l'Eurosistema	I depositi da non residenti	Le obbligazioni

119	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per raccolta indiretta?	La raccolta di risorse finanziarie a titolo non oneroso che, in base alle scelte e alle indicazioni della clientela, vengono destinate a investimenti intestati alla clientela stessa	La raccolta attraverso pronti contro termine	La raccolta tramite vendita di titoli obbligazionari
120	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La raccolta indiretta genera per la banca	Ricavi da commissioni e provvigioni	Oneri da interessi	Passività finanziarie
121	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La raccolta diretta pone obbligo alle banche	Di rimborsare a scadenza il capitale ricevuto e di corrispondere al cliente la remunerazione pattuita.	Di pagare interessi alla clientela	Di mantenere il valore del capitale versato dai clienti
122	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Tra le seguenti coppie di strumenti, qual è quella tipica della raccolta al dettaglio di una banca?	Depositi e obbligazioni	Conti correnti e commercial paper	Certificati di deposito e depositi interbancari
123	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In base al codice civile i depositi bancari sono	Depositi irregolari, in quanto la banca al momento della consegna della somma di denaro ne acquista la proprietà	Strumenti di raccolta della banca	Obbligazioni della banca
124	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I depositi liberi si distinguono da quelli vincolati	Per le modalità di restituzione del denaro	Per la remunerazione	Per la durata del contratto
125	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I libretti di deposito nominativi	Possono essere intestati a più persone	Consentono la trasferibilità mediante semplice girata	Sono di proprietà di un solo soggetto
126	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Dal primo aprile 2012 il saldo dei depositi bancari al portatore	Non può essere pari o superiore a 1.000 euro	Deve essere inferiore a 2000 euro	Può essere superiore a 1000 euro previa segnalazione alle Autorità di Vigilanza
127	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La capitalizzazione degli interessi sui depositi vincolati	Può essere fatta alla scadenza del vincolo o a fine anno	Deve essere fatta solo alla scadenza del vincolo	Deve essere fatta solo a fine anno
128	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I certificati di deposito emessi dalle banche	Possono essere a tasso fisso e a tasso variabile	Sono solo a tasso fisso	Devono avere un rendimento agganciato all'inflazione
129	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Qualora il deposito, l'apertura di credito o altre operazioni bancarie siano regolate in conto corrente	Il correntista può disporre in qualsiasi momento delle somme risultanti a suo credito, salva l'osservanza del termine di preavviso eventualmente pattuito.	La banca rende disponibili a vista le somme di denaro	Il correntista deve comunicare con un preavviso di due giorni la necessità di disporre delle somme di denaro
130	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il bonifico bancario è	Una modalità di trasferimento di denaro dal conto corrente dell'ordinante a quello intestato a un beneficiario	Una modalità di pagamento meno costoso dell'assegno per il cliente	Una modalità di trasferimento elettronico riservato ai correntisti italiani
131	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il saldo liquido di un conto corrente	E' quel saldo che prende in considerazione la differenza di tutte le operazioni la cui valuta è maturata sino ad un determinato momento	E' quel saldo che esprime la differenza tra tutte le operazioni a debito e a credito non considerando la valuta	E' quel saldo da cui, se negativo, il correntista non può prelevare
132	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Gli interessi debitori sui conti correnti maturano	Trimestralmente, come quelli creditori	Trimestralmente, mentre quelli creditori semestralmente	Annualmente
133	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'imposta di bollo sui conti correnti per le persone fisiche	Deve essere pagata solo se il conto è attivo e con un saldo medio nell'anno oltre i 5000 euro.	Deve essere pagata su tutti i movimenti	Deve essere pagata in base al reddito
134	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'importo dell'imposta di bollo sui conti correnti	E' pari a 34,20 euro annui per le persone fisiche e a 100 euro per le imprese	E' pari a 50 euro per persone fisiche e a seconda della dimensione per le aziende	E' uguale per persone fisiche e imprese
135	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'operazione "pronti contro termine" è per la banca un'operazione di raccolta	Diretta	Molto onerosa	A volte diretta a volte indiretta, dipende dai titoli utilizzati
136	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il taglio minimo delle obbligazioni bancarie è	1000 euro o 10000 euro a seconda dell'importo dell'emissione	10000 euro	1000 euro
137	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le obbligazioni possono essere rimborsate su iniziativa della banca	Non prima che siano trascorsi 18 mesi dalla data di chiusura del periodo di offerta dell'ultima tranche, ovvero del collocamento	In qualsiasi momento a partire dall'inizio del sesto mese dall'emissione	In qualsiasi momento
138	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I conti correnti di corrispondenza si intendono attivi quando	Presentano un saldo favorevole alla banca che ha concesso al cliente un finanziamento a tempo indeterminato salvo revoca	Sono movimentati almeno una volta all'anno	Offrono margini di interesse positivi alla banca

139	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Con le operazioni di smobilizzo di crediti commerciali un'impresa	Ottiene la disponibilità di crediti commerciali prima della loro naturale scadenza	Ottiene nuove risorse finanziarie	Ottiene migliori condizioni dalla banca
140	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nelle operazioni di smobilizzo di crediti commerciali	La banca risulta maggiormente garantita rispetto ad altre forme di finanziamento	La banca non è maggiormente garantita rispetto ad altre forme di finanziamento	La banca si rivolge a una società di factoring
141	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nelle operazioni di smobilizzo di crediti commerciali il rischio di credito per la banca	E' ripartito su almeno due soggetti quando avviene pro solvendo e con la clausola salvo buon fine: l'impresa affidata e il suo cliente/debitore	Dipende dalla qualità dei crediti smobilizzati	Dipende dallo standing del cedente i crediti
142	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La cessione del credito avviene	Pro solvendo o pro soluto	Solo pro soluto	Sempre salvo buon fine
143	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Lo sconto può essere effettuato	Su pagherò, tratte, ricevute bancarie	Solo su cambiali	Solo su tratte e pagherò
144	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il castelletto di sconto è	Un importo di fido massimo di natura rotativa che si reintegra ogni qualvolta un effetto precedentemente scontato giunge regolarmente a scadenza	L'insieme dei crediti scontati	Una forma antiquata di sconto cambiario
145	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nello sconto, l'importo anticipato al cliente si definisce	Netto ricavo	Anticipo salvo buon fine	Sconto Salvo buon fine
146	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nelle anticipazioni garantite, la garanzia è rappresentata da	Merci, titoli rappresentativi di merci, titoli	Qualunque titolo quotato in borsa	Qualunque merce quotata in borsa
147	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nelle anticipazioni su pegno, l'importo del finanziamento è	Pari al valore della garanzia, decurtato di uno scarto prudenziale che dipende anche dalla volatilità del prezzo dei beni in pegno	Pari al valore della garanzia meno gli interessi	Pari al valore della garanzia, meno uno scarto fisso per la durata del finanziamento, meno gli interessi
148	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le anticipazioni garantite sono	A scadenza fissa e in conto corrente	A scadenza fissa	In conto corrente
149	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La ricevuta bancaria	E' un documento che attesta che il creditore ha ricevuto una somma di denaro, versata a mezzo banca a saldo di una determinata fattura	Viene utilizzata raramente nelle anticipazioni garantite	Viene utilizzata solo nello sconto
150	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La clausola "salvo buon fine" nelle operazioni di smobilizzo dei crediti commerciali	Consente alla banca, in caso di insolvenza del debitore, di rivalersi sul suo affidato addebitandogli l'importo del credito inesigibile maggiorato delle spese sostenute per ottenere il rimborso.	E' sempre applicabile	Rappresenta un costo per la clientela
151	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'anticipo su pegno e lo sconto	Sono strumenti di finanziamento a breve termine	Hanno durata anche di medio-lungo termine	Sono strumenti alternativi
152	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nell'accettazione bancaria, l'obbligato principale	E' la banca	E' il soggetto che emette la tratta	E' l'impresa affidata
153	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'accettazione bancaria	E' uno strumento a basso rischio di insolvenza, facilmente negoziabile sul mercato monetario	E' difficilmente negoziabile, il mercato non si fida delle banche	E' uno strumento molto rischioso
154	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'impresa affidata attraverso l'accettazione bancaria	Prima della scadenza, deve provvedere a costituire presso la banca creditrice la provvista necessaria al rimborso dell'effetto a favore dell'ultimo portatore	E' meno rischiosa per la banca	E' garantita dalla banca, quindi non deve fornire i fondi
155	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nella polizza di credito commerciale	La banca non assume su di sé l'obbligazione dell'impresa affidata, ma si limita a far da garante rispetto al rimborso di un credito derivante da una transazione commerciale	La banca garantisce come nell'accettazione bancaria	La banca chiede al finanziato una fidejussione a garanzia
156	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il bilancio della banca è costituito	Dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa	Da un numero di documenti variabile a seconda della dimensione della banca	Dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa
157	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nello stato patrimoniale della banca le poste	Sono ordinate secondo un criterio di "liquidità" per l'attivo, di "esigibilità" per il passivo	Sono indicate per destinazione funzionale	Sono redatte secondo uno schema approvato dal Ministero delle Finanze
158	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende nello stato patrimoniale di una banca per "attività finanziarie valutate al fair value"?	Tutte le attività finanziarie per cassa (titoli di debito, titoli di capitale ecc.) designate al fair value con i risultati valutativi iscritti nel conto economico	Le attività valutate al valore di mercato, in particolare i titoli	I titoli e i crediti esigibili

159	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende nello stato patrimoniale di una banca per attività finanziarie held to maturity?	I titoli di debito quotati e i finanziamenti quotati allocati nel portafoglio detenuto sino alla scadenza	Le attività finanziarie non destinate alla vendita	Le attività finanziarie che sono in scadenza
160	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende nello stato patrimoniale di una banca per "crediti verso la clientela"?	Tutte le attività finanziarie non quotate verso clientela (per esempio, mutui, operazioni di locazione finanziaria, operazioni di factoring, titoli di debito, crediti di funzionamento ecc.) allocate nel portafoglio "crediti".	Tutti i finanziamenti erogati alla clientela privata	Tutte le attività finanziarie detenute per conto della clientela
161	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le riserve nello stato patrimoniale di una banca	Sono collocate nel passivo	Sono collocate nell'attivo	Sono collocate nel passivo o nell'attivo, secondo la loro natura
162	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per capitale nello stato patrimoniale delle banche si intende	L'importo delle azioni emesse dalla banca, al netto dell'importo del capitale sottoscritto e non ancora versato alla data di riferimento del bilancio.	Il capitale di vigilanza	L'importo delle azioni emesse, escluse le azioni che attribuiscono ai loro possessori una maggiorazione del dividendo rispetto ai soci ordinari (per esempio, azioni di risparmio e privilegiate).
163	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I derivati di copertura nello stato patrimoniale di una banca	Sono collocati sia all'attivo sia al passivo	Sono compensati, e quindi il saldo appare all'attivo o al passivo a seconda dei casi	Sono solo nell'attivo
164	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La voce "Titoli in circolazione" nello stato patrimoniale di una banca appare	Al passivo	Al passivo o all'attivo a seconda della valutazione al fair value	All'attivo
165	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende nello stato patrimoniale di una banca per debiti verso la clientela?	Tutti debiti verso clientela, qualunque sia la loro forma tecnica (per esempio, depositi, conti correnti, finanziamenti), diversi da quelli ricondotti nelle voci 30., 40. e 50. del passivo	Tutti i debiti onerosi di interessi per la banca, compresi i titoli	Tutti i debiti verso la clientela, inclusi quelli rappresentati da titoli
166	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il conto economico della banca	Deve essere redatto in forma scalare	Può essere redatto a scelta in forma scalare e a sezioni contrapposte	Deve essere redatto a sezioni contrapposte
167	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Gli interessi attivi del conto economico di una banca sono relativi a	Disponibilità liquide, attività finanziarie detenute per la negoziazione, attività finanziarie disponibili per la vendita, attività finanziarie detenute sino alla scadenza, crediti, attività finanziarie valutate al fair value	Ai crediti e ai titoli	A tutte le voci dell'attivo della banca
168	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Gli interessi passivi del conto economico di una banca sono relativi a	Debiti, titoli in circolazione, passività finanziarie di negoziazione, passività finanziarie valutate al fair value	A tutte le voci del passivo della banca	A tutte le voci del passivo, tranne quelli legati ai contratti derivati
169	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	A cosa corrisponde il risultato netto dell'attività di negoziazione nel conto economico di una banca?	Alla somma algebrica di due elementi: (a) il saldo tra i profitti e le perdite delle operazioni classificate nelle "attività finanziarie detenute per la negoziazione" e nelle "passività finanziarie di negoziazione", inclusi i risultati delle valutazioni di tali operazioni; (b) il saldo tra i profitti e le perdite delle operazioni finanziarie, diverse da quelle designate al fair value e da quelle di copertura, denominate in valuta, inclusi i risultati delle valutazioni di tali operazioni	Alla differenza tra proventi e oneri di tutte le attività di negoziazione	Al margine tra tutti i ricavi e tutti i costi legati alle attività di negoziazione in titoli, sia di proprietà sia di terzi
170	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Gli utili (perdite) da cessione o riacquisto derivano da	I saldi tra gli utili e le perdite realizzati con la vendita, rispettivamente, delle attività finanziarie classificate nei portafogli "crediti", delle "attività finanziarie disponibili per la vendita" e delle "attività finanziarie detenute sino alla scadenza", e dal saldo tra gli utili e le perdite realizzati in occasione del riacquisto di proprie "passività finanziarie" (diverse da quelle di negoziazione e da quelle designate al fair value)	Dalla somma algebrica di tutti i proventi e gli oneri derivanti dalle operazioni di cessione e riacquisto di titoli	Dal saldo tra utili e perdite delle operazioni di cessione e riacquisto di crediti non ancora scaduti
171	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per i titoli di proprietà della banca, lo IAS 39 impone	Di suddividere il portafoglio titoli di proprietà in tre possibili categorie, in relazione alle ragioni della detenzione, individuando per ciascuno di essi un determinato procedimento di valutazione e prevedendo diversi criteri di iscrizione	Di valutare i titoli al fair value	Di valutare i titoli al costo storico
172	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per i crediti della banca, essi devono, secondo lo IAS 39	Essere iscritti in un portafoglio denominato LR (Loans and Receivables)	Essere valutati secondo il valore presumibile di realizzo	Essere considerati insieme ai titoli
173	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La normativa prevede che, allorché si verifichi una perdita durevole di valore dei crediti,	Si attivi una procedura di svalutazione (cosiddetto impairment)	A fronte di essi si accantonino appositi fondi	Essi siano svalutati con precisione
174	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'impairment va operato	Su singole operazioni di credito (cosiddetto impairment analitico): la banca dovrà identificare le posizioni su cui vi sia un'obiettiva evidenza di perdite durevoli di valore dei crediti in portafoglio dovuti all'inadempimento del debitore (crediti impaired).	Su tutti i crediti effettuati con determinate forme tecniche	Solo per i crediti che manifestano perdite, anche episodiche

175	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il fondo rischi su crediti	Non è più un fondo rischi di carattere generale. Infatti, lo IAS 37 afferma che si consente l'effettuazione di accantonamenti in bilancio solo con riferimento a obbligazioni in essere derivanti da un evento passato e per le quali l'impresa ritiene probabile un impiego di risorse economiche, di cui è in grado di stimare attendibilmente l'ammontare	E' un fondo obbligatorio, le cui modalità di determinazione sono definite dal consiglio di amministrazione	E' un fondo obbligatorio, le cui modalità di determinazione sono definite dalla Banca d'Italia
176	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale dei seguenti eventi è in grado di ostacolare la diffusione del credito al consumo in Italia?	L'incremento della propensione al risparmio delle famiglie consumatrici	Il peggioramento dei trasferimenti intergenerazionali	La riduzione dell'avversione all'indebitamento delle famiglie consumatrici
177	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Possono ridurre la propensione all'indebitamento di una famiglia consumatrice...	I timori sull'ammontare e sulla variabilità dei redditi futuri, che incoraggino la detenzione di liquidità a fini precauzionali	I miglioramenti nel livello di alfabetizzazione finanziaria, che riducano i costi di entrata nel mercato del credito	I progressi nel livello di istruzione, che migliorino le aspettative sui redditi futuri e sulla stabilità dell'impiego
178	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In base alla teoria economica del reddito permanente, i giovani dovrebbero esprimere una domanda di credito...	Più elevata, che si riduce nel tempo	Stabile nel corso degli anni	Più bassa, che cresce nel tempo
179	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In base alla teoria economica, lo "sconto iperbolico" è in grado di influenzare le scelte di indebitamento di un individuo, che viene portato a...	Sottovalutare il costo futuro del rimborso dei debiti assunti	Sottovalutare il beneficio immediato derivante dall'acquisto di beni	Essere eccessivamente ottimista circa il proprio grado di esposizione al rischio
180	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La probabilità di insolvenza dei debitori dovrebbe crescere quando...	Aumentano i costi per gli intermediari di escutere i crediti vantati	Si riducono i tempi dei procedimenti giudiziari per l'esecuzione forzata dei contratti di credito	Migliora la condivisione di informazioni tra istituzioni finanziarie in merito alla rischiosità degli affidati
181	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quali tipi di clienti formano il cosiddetto segmento della "clientela subprime"?	I richiedenti credito con una probabilità di insolvenza più elevata rispetto alla clientela standard	Gli individui con un'età superiore ai 55 anni	Le persone fisiche individuali e le famiglie appartenenti a categorie elevate di reddito e/o di ricchezza finanziaria
182	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per "lavoratori atipici" si intendono...	I lavoratori che non possiedono un contratto di lavoro a tempo indeterminato e/o che non svolgono un'attività lavorativa in modo autonomo	I richiedenti credito con una probabilità di insolvenza più elevata rispetto alla clientela standard	Le persone fisiche individuali e le famiglie appartenenti a categorie elevate di reddito e/o di ricchezza finanziaria
183	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Rappresentano la cosiddetta "clientela private"...	Le persone fisiche individuali e le famiglie appartenenti a categorie elevate di reddito e/o di ricchezza finanziaria	I richiedenti credito con una probabilità di insolvenza più elevata rispetto alla clientela standard	I solo lavoratori che non possiedono un contratto di lavoro a tempo indeterminato e/o che non svolgono un'attività lavorativa in modo autonomo
184	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quali sono i tratti distintivi della cosiddetta "clientela retail"?	Si tratta di persone fisiche con ridotti redditi e/o ricchezza finanziaria, e di imprese di piccola e piccolissima dimensione	Includo le persone fisiche individuali e le famiglie appartenenti a categorie elevate di reddito e/o di ricchezza finanziaria	Riguarda le imprese di media e grande dimensione dotate di forma societaria
185	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per "clientela corporate"?	Le imprese dotate di forma societaria aventi (solitamente) dimensioni non piccole	I lavoratori persone fisiche che non possiedono un contratto di lavoro a tempo indeterminato e/o che non svolgano un'attività lavorativa in modo autonomo	I richiedenti credito persone giuridiche con una probabilità di insolvenza più elevata rispetto alla clientela standard
186	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le linee di business indicate nell'accordo di Basilea 2 nella parte dedicata al rischio operativo sono	Retail e commercial banking, negoziazione e vendita, retail brokerage, servizi di pagamento e regolamento, finanza d'impresa, asset management, servizi di agenzia	Consumer finance, investment banking, corporate banking	Retail, asset management, commercial banking, investment banking
187	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Rispetto alle linee di business, gli intermediari finanziari	Fanno scelte selettive di posizionamento	Fanno scelte di portafoglio e scelte specifiche per ogni linea	Seguono strategie simili a quelle dei concorrenti
188	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le scelte di esternalizzazione degli intermediari finanziari	Portano a soluzioni organizzative diverse	Riguardano le attività di supporto	Riguardano i sistemi informatici
189	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le linee di business retail e commercial banking in Italia	Possono essere svolte da un'unica banca o da banche specializzate	Sono svolte "sotto lo stesso tetto"	Sono svolte sempre all'interno del medesimo gruppo
190	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le scelte organizzative degli intermediari finanziari	Sono sia influenzate da stimoli esterni, sia frutto di disegni imprenditoriali autonomi	Sono simili per ogni linea di business	Sono suggerite da consulenti esterni
191	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Qual è la forma istituzionale prevalente della diversificazione negli intermediari finanziari?	Il gruppo bancario	Il conglomerato finanziario	La banca mista
192	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per banca universale?	Una banca che gestisce al proprio interno ("sotto lo stesso tetto") una molteplicità di linee di business, attraverso unità organizzative (divisioni) focalizzate su ciascuna linea di business o gruppi di linee di business strettamente collegate	Una banca che segue il modello tedesco e giapponese	Una banca ad ampio spettro di intermediazione
193	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il gruppo bancario nella normativa italiana si presenta come	Gruppo economico	Gruppo misto	Gruppo diversificato

194	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per conglomerato finanziario?	Un gruppo di società sottoposte a controllo comune la cui attività esclusiva o predominante consiste nell'offerta significativa di servizi in almeno due dei seguenti settori finanziari: bancario, assicurativo e mobiliare	Una banca ampiamente diversificata	Una banca che opera anche nelle assicurazioni
195	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le strategie di diversificazione degli intermediari ottengono vantaggi di tipo economico?	No, tali strategie non presenta chiari vantaggi, in particolare sono difficilmente misurabili i vantaggi legati alle c.d. sinergie e alle economie da produzione e distribuzione congiunta	Si, i vantaggi sono soprattutto relativi ai minori costi operativi	Si, con esse si ottengono sempre evidenti sinergie
196	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quando è possibile definire "finanziaria di marca" un intermediario che opera nel credito al consumo?	Nell'ipotesi in cui l'intermediario abbia un bacino di clientela captive all'interno del gruppo e la sua compagine proprietaria sia espressione di operatori industriali o commerciali	Nel caso in cui l'intermediario non appartenga a gruppi bancari, finanziari, industriali o commerciali	Qualora si tratti di un istituto di moneta elettronica
197	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In quali casi si può parlare di "specializzazione monoline" per un intermediario finanziario che opera nel settore del credito al consumo?	Qualora l'offerta dell'intermediario sia focalizzata su di uno specifico prodotto di finanziamento alle famiglie consumatrici (carte di credito revolving, cessione del quinto, ...)	Nell'ipotesi in cui il core business dell'intermediario sia rappresentato dal credito al consumo, di cui offre l'intera gamma di prodotti e servizi accessori	Nell'ipotesi in cui l'intermediario sia una banca generalista
198	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quando è possibile definire "specializzato" un intermediario finanziario presente nel mercato del credito al consumo?	Nel caso in cui il core business dell'intermediario sia rappresentato dal credito al consumo, di cui offre l'intera gamma di prodotti e servizi accessori	Qualora si tratti di una banca generalista	Nell'ipotesi in cui l'intermediario faccia parte di un gruppo bancario o finanziario
199	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nell'ambito dei rapporti infragruppo, quando si può parlare di "integrazione" per le società finanziarie specializzate nel credito al consumo?	In caso di finanziarie che gestiscano, anche per conto del gruppo di riferimento, l'intero processo di finanziamento dei consumatori sia attraverso filiali del gruppo che canali propri	Nell'ipotesi di finanziarie che operino sul mercato in modo indipendente dal gruppo di riferimento, sia per quanto riguarda i processi produttivi che quelli distributivi	Nell'ipotesi di finanziarie la cui offerta presenti un elevato grado di diversificazione quanto a clientela servita (famiglie, imprese,...) e gamma di prodotti offerti
200	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nell'ambito dei rapporti infragruppo, quando si può parlare di "autonomia" per le società finanziarie specializzate nel credito al consumo?	Nell'ipotesi di finanziarie che operino sul mercato in modo indipendente dal gruppo di riferimento, sia per quanto riguarda i processi produttivi che quelli distributivi	Qualora le finanziarie pongano in essere un'attività strettamente legata alle esigenze del gruppo di riferimento e siano prive di canali distributivi propri	In caso di finanziarie che gestiscano, anche per conto del gruppo di riferimento, l'intero processo di finanziamento dei consumatori sia attraverso filiali del gruppo che canali propri
201	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quando le finanziarie specializzate nel credito al consumo possono definirsi "società prodotto" del gruppo bancario di riferimento?	Qualora le finanziarie pongano in essere un'attività strettamente legata alle esigenze del gruppo e siano prive di canali distributivi propri	In caso di finanziarie che operino sul mercato in modo indipendente dal gruppo di riferimento, sia per quanto riguarda i processi produttivi che quelli distributivi	In caso di finanziarie che gestiscano, anche per conto del gruppo di riferimento, l'intero processo di finanziamento dei consumatori sia attraverso filiali del gruppo che canali propri
202	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si definisce "banca generalista"...	Un intermediario bancario la cui offerta presenta un elevato grado di diversificazione quanto a clientela servita (famiglie, imprese,...) e gamma di prodotti offerti	Una società finanziaria la cui core business è rappresentato dal credito al consumo, di cui offre l'intera gamma di prodotti e servizi accessori	Un intermediario finanziario la cui offerta è focalizzata su di uno specifico prodotto di finanziamento alle famiglie (carte di credito revolving, cessione del quinto,...)
203	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale vantaggio può trarre un gruppo bancario dall'assegnare un ruolo di "società prodotto" alla propria finanziaria specializzata nel credito alle famiglie?	Presidiare in modo efficiente il processo creditizio e supportare la propria rete di filiali in termini di efficacia commerciale valorizzando gli elementi distintivi dei finanziamenti al consumo	Raggiungere segmenti di clientela scarsamente presidabili attraverso gli sportelli bancari del gruppo	Investire in una partecipazione strategica con scopi unicamente di profitto
204	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale vantaggio può trarre un gruppo bancario dall'assegnare un ruolo di "società integrata" alla propria finanziaria specializzata nel credito alle famiglie?	Realizzare economie di costo a livello produttivo e commerciale, raggiungendo al contempo segmenti di clientela scarsamente presidabili attraverso gli sportelli bancari del gruppo	Intervenire nel mercato dei finanziamenti al consumo attraverso un operatore indipendente dal gruppo, sia per quanto riguarda i processi produttivi che quelli distributivi bancari del gruppo	Investire in una partecipazione strategica con scopi unicamente di profitto
205	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale obiettivo prioritario di norma un gruppo bancario assegna alle proprie società finanziarie "autonome" specializzate nel credito alle famiglie?	Generare profitti in modo da contribuire ai risultati reddituali di periodo del gruppo	Sfruttare possibili sinergie con le strutture del gruppo per realizzare economie di scala e di scopo	Completare la gamma dei prodotti offerti alla propria clientela bancaria
206	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale è uno dei principali limiti con il quale si deve confrontare una "società prodotto" controllata da un gruppo bancario e specializzata nel credito al consumo?	L'assenza di canali distributivi propri, che per la finanziaria significa essere vincolata alla rete territoriale del gruppo e alla gamma di prodotti che quest'ultima è in grado di collocare	Il dover orientare la proprio offerta ai fabbisogni di una clientela corporate	Una struttura dei costi operativi più snella
207	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale tra i seguenti è uno dei principali vincoli che deve gestire una "società autonoma" di un gruppo bancario specializzata nel credito al consumo?	L'impossibilità di avvalersi sia dell'estesa rete di sportelli del gruppo di riferimento che del suo ampio portafoglio clienti	L'assenza di canali distributivi propri, che per la finanziaria significa essere vincolata alla rete territoriale del gruppo e alla gamma di prodotti che quest'ultima è in grado di collocare	Il dover contribuire a migliorare il livello di customer satisfaction della clientela bancaria del gruppo di riferimento
208	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale tra i seguenti è uno dei principali svantaggi competitivi di una "finanziaria di marca" specializzata nel credito alle famiglie?	Una minore capacità di ricavo dovuta all'erogare finanziamenti prevalentemente, se non esclusivamente, a supporto delle vendite dei beni e servizi offerti dal gruppo industriale di riferimento	Un'attività di funding che si avvantaggia delle relazioni industriali del gruppo di riferimento	Una struttura dei costi operativi più snella
209	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per quanto attiene al funding, è preclusa a una cosiddetta "finanziaria di marca" ...	La raccolta del risparmio tra il pubblico attraverso conti correnti di corrispondenza	L'approvvigionamento mediante operazioni di cartolarizzazione dei crediti	Il ricorso al finanziamento infragruppo
210	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale obiettivo prioritario di norma un gruppo industriale assegna alle proprie "società captive" operative nel credito al consumo?	Migliorare la qualità percepita del servizio di vendita per gli acquirenti di beni e servizi prodotti dal gruppo	Generare profitti in modo da contribuire ai risultati reddituali di periodo del gruppo	Rafforzare la propria presenza nel segmento small business della clientela servita
211	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	L'equilibrio reddituale di un intermediario finanziario consiste nella sua capacità di...	Remunerare a prezzi di mercato tutti i fattori produttivi impiegati, compreso il capitale apportato dagli azionisti	Generare flussi finanziari in entrata sempre in grado di coprire i flussi finanziari in uscita	Rispettare sempre gli impegni assunti nei confronti della clientela
212	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	La variabilità del ROE di una banca può essere considerata una misura...	Della rischiosità complessiva della gestione aziendale	Della redditività complessiva della gestione aziendale	Della stabilità patrimoniale
213	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Gli intermediari creditizi non bancari possono essere considerati come prevalentemente orientati alla formazione di...	Margine di interesse	Margine da plusvalenze	Margine assicurativo

214	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nello schema riclassificato di Stato Patrimoniale di una banca, i titoli azionari posseduti sono inclusi...	Nelle attività finanziarie non fruttifere di interessi	Nelle passività fruttifere di interessi	Nelle attività non finanziarie
215	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il margine di intermediazione totale di una banca è dato da...	La somma di margine di interesse, margine da commissioni e margine da plusvalenze	La differenza tra margine di interesse e costi operativi	La somma di margine di interesse e margine da commissioni
216	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il margine di interesse non comprende...	Le commissioni pagate dalla clientela sui servizi di incasso e pagamento	Le cedole riconosciute dalla banca ai propri obbligazionisti	La remunerazione riconosciuta ai correntisti della banca
217	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il cost-income ratio di una banca può essere considerato un indicatore...	Dell'efficienza operativa dell'intermediario, poiché esprime il rapporto tra costi operativi e margine di intermediazione totale	Dell'incidenza dei costi del personale sui costi operativi totali	Della redditività della tradizionale attività di intermediazione creditizia, poiché esprime il rapporto tra costi e ricavi da interessi
218	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa misura il rapporto tra il risultato della gestione finanziaria di una banca e il suo margine d'intermediazione totale?	L'incidenza del rischio di credito (delle rettifiche di valore su crediti)	L'incidenza delle imposte	L'incidenza dei ricavi netti da servizi
219	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Con specifico riferimento ad una banca, cosa indica l'espressione "capitale circolante netto"?	La differenza tra le attività fruttifere di interessi e le passività fruttifere di interessi	La differenza tra raccolta totale e impieghi a medio-lungo termine	La somma del capitale sociale e delle riserve
220	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In una banca, quali conseguenze ha l'aumento della leva finanziaria sul margine di interesse?	Non è possibile rispondere non conoscendo gli effetti sullo spread tra tassi attivi e tassi passivi	Nessun effetto	Un effetto certamente positivo, poiché a parità di mezzi propri aumentano gli impieghi fruttiferi di interessi
221	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale delle seguenti operazioni non comporta un'entrata monetaria per una banca?	La rivalutazione di una partecipazione azionaria detenuta in portafoglio	La cessione di un immobile di proprietà	L'emissione e collocamento di un nuovo prestito obbligazionario
222	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale delle seguenti operazioni comporta un'uscita monetaria per una banca?	Il rimborso di un prestito obbligazionario	La cessione di un immobile di proprietà	La svalutazione di un titolo azionario detenuto in portafoglio
223	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Le banche che svolgono prevalentemente tradizionale attività di intermediazione creditizia...	Sono fisiologicamente soggette al rischio di liquidità, avendo una scadenza media ponderata dell'attivo superiore a quella del passivo	Sono tanto meno soggette al rischio di liquidità quanto maggiore è la trasformazione delle scadenze che realizzano	Sono fisiologicamente soggette al rischio di liquidità, avendo una scadenza media ponderata dell'attivo inferiore a quella del passivo
224	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per haircut?	La differenza, applicata a fini prudenziali, tra l'importo del finanziamento erogato e il valore corrente dei titoli offerti in garanzia	La percentuale dell'importo del finanziamento assistita da garanzie reali	La percentuale dell'importo del finanziamento assistita da qualunque tipo di garanzia, sia reale che personale
225	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il metodo delle quantità di Stato Patrimoniale riclassificate per la liquidità...	E' una analisi di tipo statico, con riferimento ad uno specifico orizzonte temporale, che considera la liquidità estraibile dalle quantità stock di Stato Patrimoniale	E' una analisi di tipo dinamico che considera i flussi di cassa generati dalle singole attività e passività con riferimento ad una scala di scadenze (maturity ladder)	E' una analisi di tipo dinamico che considera i flussi di cassa generati dalle singole attività e passività con riferimento ad un unico orizzonte temporale
226	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Qual è l'espressione corretta per il calcolo della cash capital position?	Attività monetizzabili - Passività volatili - Impegni a erogare + Linee di credito disponibili	Attività monetizzabili + Passività volatili	Attività monetizzabili - Passività volatili + Impegni a erogare - Linee di credito disponibili
227	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nel metodo per la gestione della liquidità basato sui flussi di cassa attesi...	Si considerano i flussi generati alle scadenze contrattuali, secondo il principio della liquidità naturale, a meno che non ci si riferisca ad attività e passività a vista o a scadenza indeterminata	Si considerano con scadenza overnight tutte le attività e passività a vista o a scadenza indeterminata	Non si considera la scadenza contrattuale delle attività, ma la loro capacità di generare liquidità in un certo orizzonte temporale
228	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende con l'espressione "liquidity gap a 3 mesi"?	La differenza tra flussi attesi in entrata e in uscita con orizzonte temporale di 3 mesi, considerando gli impegni a erogare, ma non l'utilizzo delle linee di credito disponibili	La differenza tra flussi attesi in entrata e in uscita con orizzonte temporale di 3 mesi, considerando sia gli impegni a erogare, sia l'utilizzo delle linee di credito disponibili	La differenza tra flussi attesi in entrata e in uscita con orizzonte temporale di 3 mesi, considerando l'utilizzo delle linee di credito disponibili, ma non gli impegni a erogare
229	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Con riferimento alla gestione della liquidità, un metodo ibrido combina...	Il metodo delle quantità di Stato Patrimoniale riclassificate per la liquidità e il metodo dei flussi di cassa attesi	Il metodo dei flussi di cassa attesi e il modello del repricing gap	Il metodo dei flussi di cassa attesi e il modello del duration gap
230	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per market liquidity risk?	Il rischio legato all'eventualità di dover liquidare i propri attivi a condizioni di mercato penalizzanti	Il rischio di non poter far fronte alle richieste di rimborso dei depositanti	Il rischio di avere attività con valore di mercato inferiore a quello delle passività
231	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale dei seguenti è un metodo per la misurazione dell'equilibrio finanziario prospettico di un intermediario finanziario?	Il metodo dei flussi di cassa attesi	Il modello del duration gap	Il modello del repricing gap
232	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale delle seguenti attività non costituisce riserva di liquidità di prima linea?	Titoli di Stato a breve scadenza	Moneta legale in cassa	Parte mobilizzabile della riserva obbligatoria
233	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Un titolo obbligazionario a lunga scadenza può essere considerato parte delle riserve di liquidità di seconda linea?	Sì, purché sia negoziabile su un efficiente mercato secondario o stanziabile come garanzia	No, in quanto costituiscono riserva di liquidità di seconda linea solo i titoli del mercato monetario	Sì, sempre

234	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Una banca è solvibile quando...	Il valore corrente delle sue attività è superiore a quello delle passività	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	Genera un ROE in linea con la media del settore
235	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Una banca che non riesce a far fronte ad una inattesa ondata di richieste di rimborso da parte dei depositanti...	E' illiquida, ma non necessariamente non solvibile	E' illiquida, ma certamente solvibile	E' liquida, ma non solvibile
236	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il rischio di credito include anche il rischio di declassamento (downgrading)?	Si	Si, ma solo per le piccole e medie imprese	No, include solo il rischio di insolvenza (default)
237	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per rischio di esposizione?	Il rischio che l'ammontare prestato subisca un incremento in prossimità del default	Il rischio derivante dall'essere esposti verso settori industriali altamente correlati tra loro	Il rischio che l'ammontare effettivamente recuperato nei confronti di una controparte insolvente si riveli inferiore a quanto stimato
238	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale dei seguenti indicatori del rischio di credito è desumibile dai giudizi di rating?	La probabilità di insolvenza (probability of default, PD)	Il tasso di recupero in caso di insolvenza (recovery rate, RR)	Il livello di esposizione al momento dell'insolvenza (exposure at default, EAD)
239	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale tra i seguenti è un indicatore del rischio di recupero?	La percentuale di perdita in caso di insolvenza (loss given default, LGD)	Il livello di esposizione al momento dell'insolvenza (exposure at default, EAD)	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
240	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In quale caso l'esposizione al momento del default (exposure at default, EAD) è di immediata determinazione e non necessita di stime?	In caso di un mutuo o prestito rateale a tasso fisso	In caso di apertura di credito in conto corrente	In caso di titoli obbligazionari a tasso variabile
241	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende con il termine collaterale?	Le garanzie reali che assistono il credito	Le garanzie personali che assistono il credito	Il tasso di recupero atteso in caso di insolvenza (recovery rate, RR)
242	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I titoli obbligazionari emessi da soggetti ritenuti affidabili, con giudizio di rating elevato vengono definiti...	Investment grade	Speculative grade	High Yield
243	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si consideri una banca esposta nei confronti di un cliente attraverso un mutuo ipotecario. La probabilità di insolvenza è pari al 5per cento, il debito residuo è di 100.000 euro e, in caso di insolvenza, si ritiene di poter recuperare il 60per cento dell'importo con la vendita dell'immobile. A quanto ammonta la perdita attesa?	$0,05 \cdot 0,4 \cdot 100.000 = 2.000$	$0,05 \cdot 0,6 \cdot 100.000 = 3.000$	$0,05 \cdot 100.000 = 5.000$
244	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si consideri una banca esposta nei confronti di un cliente attraverso un mutuo ipotecario. La probabilità di insolvenza è pari al 10per cento, il debito residuo è di 200.000 euro e, in caso di insolvenza, si ritiene che la percentuale di perdita (LGD) sarebbe pari al 30per cento. A quanto ammonta la perdita attesa?	$0,1 \cdot 0,3 \cdot 200.000 = 6.000$	$0,1 \cdot 0,7 \cdot 200.000 = 14.000$	$0,1 \cdot 200.000 = 20.000$
245	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si consideri una banca esposta nei confronti di due grandi debitori. In quale caso risulta minimo il rischio di concentrazione?	Quando la correlazione tra i due default è perfettamente negativa	Quando la correlazione tra i due default è positiva, ma inferiore ad 1	Quando la correlazione tra i due default è perfettamente positiva
246	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale delle seguenti rappresenta una misura del rischio di credito complessivamente sofferto da un intermediario?	La perdita inattesa su crediti	La probabilità di default (PD) media di tutti i prenditori	Il valore nominale di tutte le posizioni creditorie
247	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale delle seguenti affermazioni risulta corretta?	La perdita inattesa non trova copertura nei ricavi per interessi attivi e deve essere assorbita da riserve di capitale	La perdita inattesa, pur trovando copertura nei ricavi per interessi attivi, deve essere coperta da riserve di capitale	La perdita attesa, pur trovando copertura nei ricavi per interessi attivi, deve essere coperta da riserve di capitale
248	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si considerino due clienti con uguale probabilità di default (PD) che applicano per il medesimo finanziamento. Per il cliente A si stima una percentuale di perdita in caso di insolvenza (LGD) pari al 30per cento, per il cliente B pari al 50per cento. Come saranno i tassi offerti dalla banca?	A potrà beneficiare di un tasso di interesse inferiore rispetto a B	B potrà beneficiare di un tasso di interesse inferiore rispetto a A	A dovrà corrispondere un tasso di interesse più elevato di B
249	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In quale tipo di transazione risulta maggiore il rischio di regolamento?	Operazioni di compravendita a termine	Non è possibile rispondere	Operazioni di compravendita a pronti, con perfetta contestualità delle prestazioni
250	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il rischio di dover sostituire una controparte insolvente in un contratto a termine è detto...	Substitution risk	Settlement risk	Downgrading risk
251	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale dei seguenti non fa parte della categoria dei rischi di mercato?	Il rischio di regolamento	Il rischio di prezzo	Il rischio di cambio

252	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Con riferimento ad un dato orizzonte temporale, quali poste sono definite come sensibili ai tassi d'interesse?	Le attività e le passività a tasso variabile, quelle che giungono a scadenza nel periodo considerato e le poste a vista o a scadenza indeterminata	Le sole attività e passività con scadenza a vista o indeterminata	Le sole attività e passività a tasso variabile
253	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per maturity gap (o repricing gap) con riferimento ad un certo orizzonte temporale?	La differenza tra attività e passività sensibili ai tassi d'interesse	La differenza tra attività e passività non sensibili ai tassi d'interesse	La differenza tra attività monetizzabili e passività volatili
254	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In un'ottica di asset liability management, quando risulta conveniente avere un maturity gap (o repricing gap) positivo?	All'inizio di una fase di aumento dei tassi d'interesse	All'inizio di una fase di ribasso dei tassi d'interesse	Mai
255	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	In un'ottica di asset liability management, quando risulta conveniente avere un maturity gap (o repricing gap) negativo?	All'inizio di una fase di ribasso dei tassi d'interesse	All'inizio di una fase di aumento dei tassi d'interesse	Sempre
256	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Sia ?t la variazione dei tassi attivi e passivi di mercato. Il prodotto di ?t per il maturity gap (o repricing gap) rappresenta una variazione...	Del margine di interesse della banca	Dell'utile al netto delle imposte della banca	Dell'utile ante imposte della banca
257	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si consideri un intermediario finanziario che redige il suo bilancio in euro e ha una posizione netta positiva in dollari. Tale intermediario registra una plusvalenza se...	L'euro si deprezza nei confronti del dollaro	L'euro si apprezza nei confronti del dollaro	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
258	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Ai fini del calcolo della posizione netta in una certa valuta, si considerano le opzioni call e put acquistate e aventi come sottostante tale valuta?	No, poiché le opzioni acquistate conferiscono una facoltà e non un obbligo a ricevere o consegnare valuta	No, poiché non si considerano le posizioni su strumenti derivati	Si considerano le call, ma non le put
259	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Un intermediario che detiene una posizione netta lunga su un determinato titolo azionario...	Ottiene un guadagno in caso di aumento del prezzo del titolo	Ottiene un guadagno in caso di diminuzione del prezzo del titolo	Trae il massimo vantaggio dalla stabilità del prezzo del titolo
260	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Un intermediario che detiene una posizione netta corta su un determinato titolo azionario...	Subisce una perdita in caso di aumento del prezzo del titolo	Trae il massimo vantaggio dalla stabilità del prezzo del titolo	Ottiene un guadagno in caso di aumento del prezzo del titolo
261	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il rischio di prezzo legato al peggioramento del merito creditizio dell'emittente un titolo obbligazionario detenuto in portafoglio è un rischio...	Specifico	Generico	Sistematico
262	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale tra i seguenti non è incluso nella categoria dei rischi operativi?	Il rischio di regolamento	Il rischio di frodi informatiche	Il rischio di comportamenti fraudolenti del personale
263	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	I rischi operativi possono essere considerati...	Rischi puri, poiché una loro eventuale manifestazione può produrre solo perdite e mai opportunità di guadagno	Rischi finanziari, da intendersi come variabilità intorno ad un risultato atteso (in senso sia negativo che positivo per il soggetto esposto)	Una categoria a sé, non riconducibile né ai rischi puri, né ai rischi finanziari
264	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Con riferimento ad una qualunque attività finanziaria, il tasso d'interesse reale può essere approssimato...	Dalla differenza tra tasso d'interesse nominale e tasso d'inflazione	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Dalla somma del tasso d'interesse nominale e del tasso d'inflazione
265	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale delle seguenti poste dell'attivo dello Stato Patrimoniale di una banca risulta più esposta al rischio di perdita del potere di acquisto?	Le attività finanziarie non fruttifere, come le scorte di contante	Le attività finanziarie fruttifere di interessi	Le partecipazioni azionarie
266	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende con l'espressione "banking book"?	L'insieme delle poste dello Stato Patrimoniale caratteristiche della tradizionale intermediazione creditizia	L'insieme dei valori mobiliari detenuti a scopo di investimento	L'insieme dei valori mobiliari detenuti a scopo di negoziazione
267	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende con l'espressione "trading book"?	L'insieme dei valori mobiliari detenuti a scopo di negoziazione e di investimento	Il totale attivo dello Stato Patrimoniale della banca	Il totale delle plusvalenze nette derivanti dall'attività di trading
268	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per duration gap?	La differenza tra la duration modificata media ponderata delle attività e quella delle passività	La differenza tra attività e passività sensibili ai tassi d'interesse	La differenza tra attività monetizzabili e passività volatili
269	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si consideri una banca con duration gap positivo. In caso di variazione in aumento del tasso d'interesse...	La banca subisce una diminuzione del valore corrente del proprio patrimonio netto	La banca ottiene un aumento del valore corrente del proprio patrimonio netto	Non è possibile rispondere
270	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si consideri una banca con duration gap negativo. In caso di variazione in aumento del tasso d'interesse...	La banca ottiene un aumento del valore corrente del proprio patrimonio netto	Non è possibile rispondere	Il valore corrente del patrimonio netto della banca rimane stabile
271	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Qual è la variabile oggetto di controllo nell'analisi del duration gap?	Il valore corrente del patrimonio netto	L'utile ante imposte	Il margine di interesse

272	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale delle seguenti affermazioni risulta corretta?	L'analisi del duration gap è un approccio patrimoniale, mentre l'analisi del repricing gap (o maturity gap) è un approccio reddituale	L'analisi del duration gap è un approccio reddituale, mentre l'analisi del repricing gap (o maturity gap) è un approccio patrimoniale	L'analisi del duration gap e l'analisi del repricing gap (o maturity gap) sono entrambi approcci patrimoniali
273	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per Value at Risk (VaR)?	La massima perdita potenziale che una posizione può subire in un determinato intervallo temporale con un certo livello di confidenza	La volatilità storica registrata dal valore di una posizione in un determinato orizzonte temporale	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
274	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Una posizione in titoli azionari presenta un VaR giornaliero di 1 milione di euro, con livello di confidenza pari al 99per cento. Prendendo a riferimento 100 giornate di negoziazione, questo significa che...	La perdita registrata dalla posizione dovrebbe superare la cifra di 1 milione di euro solo in una giornata su 100	La perdita registrata dovrebbe essere esattamente pari a 1 milione di euro in 99 giornate su 100	La perdita registrata non potrà mai superare la cifra di 1 milione di euro
275	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si consideri un portafoglio formato da due sole posizioni. E' possibile affermare che il VaR di tale portafoglio è pari alla somma dei due VaR sulle posizioni singolarmente considerate?	Sì, solo quando la correlazione tra le due posizioni è perfettamente positiva	No, mai	Sì, sempre
276	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Si consideri una posizione in titoli obbligazionari con VaR giornaliero di 100.000 euro e intervallo di confidenza pari al 95per cento. Da queste informazioni è possibile risalire alla perdita massima assoluta che la posizione potrebbe subire?	No	Sì, è pari al 95per cento di 100.000 euro	Sì, è pari al 105per cento di 100.000 euro
277	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa è l'Expected Shortfall (ES)?	La media delle perdite che eccedono il VaR	La massima perdita assoluta che una posizione può subire nel peggiore degli scenari	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
278	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quali dei seguenti possono essere definiti indicatori di redditività corretta per il rischio?	Le misure che apportano una correzione per il rischio al numeratore del ROE, al denominatore, o a entrambi	Solo le misure che apportano una correzione per il rischio sia al numeratore che al denominatore del ROE	Le misure che apportano una correzione per il rischio esclusivamente al numeratore del ROE
279	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale delle seguenti misure di rischio può essere efficacemente utilizzata per posizioni di diversa natura: obbligazionarie, azionarie e in strumenti derivati?	Il VaR	Il beta	Le greche
280	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Il rischio di incorrere in sanzioni, perdite o danni reputazionali in conseguenza della violazione di norme di legge, regolamenti e codici di autodisciplina è detto...	Rischio di conformità o di compliance	Rischio strategico	Rischio di regolamento
281	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per "rischio operativo" si intende il rischio ...	Di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni	Che la controparte di una transazione avente a oggetto determinati strumenti finanziari risulti inadempiente prima del regolamento della transazione stessa	Di subire perdite sulle posizioni detenute per effetto di avverse variazioni dei corsi delle divise estere
282	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nel rischio operativo è compreso ...	Il rischio legale	Il rischio da reputazione	Il rischio di credito
283	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale delle seguenti ipotesi non rappresenta una possibile causa di perdite da rischio operativo?	Gli inadempimenti dei debitori	Le disfunzioni legate alle procedure in essere o alla totale mancanza delle stesse	I malfunzionamenti della programmazione informatica
284	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per "rischio legale"?	Il rischio di perdite derivanti da violazioni di leggi o regolamenti, da responsabilità contrattuale o extra-contrattuale ovvero da altre controversie	Il rischio di flessione degli utili o del capitale derivante da una percezione negativa dell'immagine della banca da parte di clienti, controparti, azionisti della banca, investitori o autorità di vigilanza	Il rischio di flessione degli utili o del capitale derivante da cambiamenti del contesto operativo o da decisioni aziendali errate, attuazione inadeguata di decisioni, scarsa reattività a variazioni del contesto competitivo
285	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Per "rischio strategico" si intende ...	Il rischio di flessione degli utili o del capitale derivante da cambiamenti del contesto operativo o da decisioni aziendali errate, attuazione inadeguata di decisioni, scarsa reattività a variazioni del contesto competitivo	Il rischio di flessione degli utili o del capitale derivante da una percezione negativa dell'immagine della banca da parte di clienti, controparti, azionisti della banca, investitori o autorità di vigilanza	Il rischio di perdite derivanti da violazioni di leggi o regolamenti, da responsabilità contrattuale o extra-contrattuale ovvero da altre controversie
286	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Cosa si intende per "rischio di reputazione"?	Il rischio di flessione degli utili o del capitale derivante da una percezione negativa dell'immagine della banca da parte di clienti, controparti, azionisti della banca, investitori o autorità di vigilanza	Il rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni	Il rischio di flessione degli utili o del capitale derivante da cambiamenti del contesto operativo o da decisioni aziendali errate, attuazione inadeguata di decisioni, scarsa reattività a variazioni del contesto competitivo
287	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Rientrano tra i cosiddetti "atti fraudolenti esterni" rilevanti ai fini della corretta stima del rischio operativo	Le tranne di assegni senza autorizzazione o provvista da parte dei richiedenti credito	Gli errori nell'esecuzione delle procedure interne	I malfunzionamenti non dolosi della programmazione informatica
288	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Quale dei seguenti elementi deve essere valutato da un intermediario finanziario ai fini di prevenzione delle frodi?	Se il set di informazioni e documenti ricevuto dal cliente è riferibile a un soggetto realmente esistente e titolare dell'identità fornita	La capacità del richiedente di onorare gli impegni sui rimborsi delle somme erogate	La probabilità che la controparte di una transazione avente a oggetto strumenti finanziari risulti inadempiente prima del regolamento della stessa
289	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Nell'ambito dell'intermediazione creditizia, a cosa ci si riferisce con l'espressione "frode identitaria"?	Al tentativo di trarre in inganno sulla propria identità al fine di accedere a servizi creditizi di cui altrimenti il soggetto non potrebbe fruire	Al reato commesso da chi si impossessa con la violenza o la minaccia di una cosa mobile altrui	Al reato commesso da un soggetto che, essendo in possesso di informazioni privilegiate, compie operazioni per conto proprio o di terzi su strumenti finanziari avvalendosi di quelle stesse informazioni
290	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito	Rientrano tra i cosiddetti "atti fraudolenti interni" rilevanti ai fini della corretta stima del rischio operativo	Le frodi occupazionali	I malfunzionamenti non dolosi della programmazione informatica	Le tranne di assegni senza autorizzazione o provvista da parte dei richiedenti credito

291	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Per "vigilanza creditizia e finanziaria" si intende ...	L'attività di controllo svolta da autorità competenti ad accertare l'effettiva applicazione delle norme che regolano l'esercizio delle funzioni di intermediazione finanziaria e il funzionamento dei mercati	L'insieme delle norme che disciplinano l'attività degli intermediari finanziari e il funzionamento dei mercati	L'abilità gestionale degli intermediari finanziari nel combinare i fattori produttivi per minimizzare il costo dell'output prodotto
292	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In merito agli obiettivi di vigilanza, a cosa ci si riferisce con l'espressione "efficienza allocativa"?	La capacità del sistema di destinare le risorse finanziarie ai progetti d'investimento più meritevoli dal punto di vista della combinazione rischio-rendimento	La predisposizione del sistema a prevenire o gestire efficacemente situazioni patologiche di singoli intermediari finanziari	L'attività di controllo svolta da autorità competenti ad accertare l'effettiva applicazione delle norme che regolano l'esercizio delle funzioni di intermediazione finanziaria
293	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Qual è il significato dell'espressione "efficienza tecnico-operativa" quale obiettivo di controllo sul sistema finanziario?	L'abilità gestionale degli operatori appartenenti al sistema nel combinare i fattori produttivi per minimizzare il costo dell'intermediazione finanziaria	L'insieme delle norme che disciplinano l'attività degli intermediari finanziari e il funzionamento dei mercati	La capacità del sistema di destinare le risorse finanziarie ai progetti d'investimento più meritevoli dal punto di vista della combinazione rischio-rendimento
294	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In merito agli obiettivi di vigilanza, a cosa ci si riferisce con l'espressione "efficienza informativa"?	Alla capacità dei prezzi degli strumenti finanziari di riflettere le informazioni disponibili e guidare gli operatori nelle loro scelte di investimento	Alla capacità del sistema di destinare le risorse finanziarie ai progetti d'investimento più meritevoli dal punto di vista della combinazione rischio-rendimento	All'abilità gestionale degli intermediari finanziari nel combinare i fattori produttivi per minimizzare il costo dell'output prodotto
295	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quando un sistema finanziario può essere definito "stabile"?	Qualora sia in grado di garantire il raggiungimento dell'equilibrio di gestione da parte degli operatori del settore, ma anche di prevenire o gestire efficacemente situazioni patologiche di singoli intermediari o crisi sistemiche	Nell'ipotesi in cui il sistema si dimostri capace di destinare le risorse finanziarie ai progetti d'investimento più meritevoli dal punto di vista della combinazione rischio-rendimento	Nel caso in cui i prezzi degli strumenti finanziari scambiati all'interno del sistema riflettano tutte le informazioni disponibili
296	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Per "vigilanza istituzionale" si intende un modello di vigilanza che prevede ...	Una distinta autorità di controllo competente per ciascuna categoria di intermediari vigilati	Un'unica autorità di controllo che si occupa della supervisione su tutti gli intermediari vigilati, indipendentemente dall'attività da questi esercitata	Diverse autorità di controllo competenti per differenti attività finanziarie vigilate
297	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Per "vigilanza accentrata" si intende un modello di vigilanza che prevede ...	Un'unica autorità di controllo che si occupa della supervisione su tutti gli intermediari vigilati, indipendentemente dall'attività da questi esercitata	Diverse autorità di controllo competenti per differenti attività finanziarie vigilate	Una distinta autorità di controllo competente per ciascuna categoria di intermediari vigilati
298	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti è un tipico vantaggio associato all'adozione di un modello di vigilanza "istituzionale"?	Poter definire chiaramente la suddivisione dei compiti tra autorità, facilitando l'esercizio dei controlli e favorendo una visione complessiva e unitaria dell'intermediario vigilato	Presidiare gli obiettivi assegnati ai controlli sul sistema in modo trasversale rispetto alle diverse categorie di intermediari	Reprimere le opportunità di arbitraggio regolamentare fra i diversi intermediari vigilati
299	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti è un tipico vantaggio associato all'adozione di un modello di vigilanza "per attività"?	Garantire parità concorrenziale nell'esercizio di distinte attività finanziarie	Presidiare gli obiettivi assegnati ai controlli sul sistema in modo trasversale rispetto alle diverse categorie di intermediari	Presidiare gli obiettivi assegnati ai controlli sul sistema in modo trasversale rispetto alle diverse categorie di intermediari
300	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti è un tipico svantaggio associato all'adozione di un modello di vigilanza "accentrata"?	Incorrere in disfunzioni provocate da un'eccessiva complessità organizzativa, che può rendere troppo rigido e burocratico l'organo di controllo	Poter internalizzare e risolvere più agevolmente gli eventuali trade-off fra i diversi obiettivi assegnati alla vigilanza	Generare lacune nei controlli a meno di un forte coordinamento tra le diverse autorità deputate alla vigilanza
301	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale approccio di vigilanza sul sistema finanziario è adottato in Italia?	Un modello ibrido, per finalità e soggetti	Un modello accentrato	Un modello istituzionale puro
302	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai sensi del Testo Unico Bancario, le autorità creditizie esercitano i poteri di vigilanza a esse attribuiti avendo specifico riguardo ...	Alla sana e prudente gestione dei soggetti vigilati	Alla stabilità valutaria	Alla stabilità dei distretti industriali
303	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali delle seguenti competenze l'ordinamento assegna alla Banca d'Italia in tema di vigilanza sugli intermediari finanziari?	Il contenimento dei rischi, la stabilità patrimoniale e la sana e prudente gestione degli intermediari creditizi e mobiliari	La trasparenza e correttezza dei comportamenti degli intermediari mobiliari	I controlli antitrust sugli intermediari assicurativi
304	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali delle seguenti competenze sono assegnate alla Consob ai fini dei controlli di vigilanza sul sistema finanziario?	La trasparenza e correttezza dei comportamenti degli intermediari mobiliari	I controlli antitrust sugli intermediari creditizi	I controlli di stabilità sugli intermediari mobiliari
305	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali dei seguenti controlli spettano all'Ivass in tema di vigilanza sul sistema finanziario?	Stabilità, trasparenza e correttezza sugli intermediari assicurativi	I controlli antitrust sugli intermediari mobiliari	I controlli di stabilità sugli intermediari creditizi
306	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali tipi di controlli rientrano nella cosiddetta "vigilanza strutturale"?	Quelli diretti e discrezionali sulla struttura del settore finanziario	Quelli tendenti a prevenire le situazioni di crisi o a limitarne le conseguenze	Quelli che assumono la forma di criteri di gestione cui gli intermediari devono attenersi e che sono finalizzati al controllo e alla delimitazione dei rischi
307	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Per "vigilanza prudenziale" si intende l'insieme di ...	Regole oggettive imposte agli intermediari finanziari per garantirne l'efficienza e la sana e prudente gestione	Strumenti tendenti a prevenire le situazioni di crisi o a limitarne le conseguenze	Controlli diretti e discrezionali sulla struttura del settore finanziario
308	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali tra i seguenti strumenti rientrano nella "vigilanza protettiva"?	I sistemi di early warning e quelli di assicurazione dei depositi	L'insider trading e la best execution	I controlli di trasparenza e correttezza dei comportamenti
309	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Cosa si intende per "sistemi di early warning"?	Tecniche di analisi dei flussi informativi che intercorrono tra intermediari e autorità di vigilanza per cogliere tempestivamente eventuali segnali di crisi	Procedure amministrative di rimozione degli organi decisionali di un'impresa finanziaria in difficoltà e loro sostituzione con commissari straordinari	Controlli diretti e discrezionali sulla struttura del settore finanziario
310	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In cosa consistono i "sistemi di assicurazione dei depositi"?	Sistemi di natura pubblica o privata che garantiscono il rimborso dei risparmiatori inconsapevoli in caso di crisi bancarie	Procedure amministrative di rimozione degli organi decisionali di un'impresa finanziaria in difficoltà e loro sostituzione con commissari straordinari	Controlli diretti e discrezionali sulla struttura del settore finanziario
311	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Coerentemente con le disposizioni in tema di "vigilanza informativa", le banche devono comunicare ...	Alla Banca d'Italia la mancata nomina del soggetto incaricato della revisione legale dei conti	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze la nomina del soggetto incaricato della revisione legale dei conti	Al Ministro della Giustizia la risoluzione consensuale del mandato di revisione legale dei conti
312	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Rientra fra gli obblighi di vigilanza informativa quello imposto alle società che esercitano attività di revisione dei conti presso le banche di comunicare senza indugio ...	Alla Banca d'Italia gli atti o i fatti che possano costituire una grave violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze gli atti o i fatti che possano pregiudicare la continuità dell'impresa	Al Ministro della Giustizia gli atti o i fatti che possano comportare una dichiarazione di impossibilità di esprimere un giudizio sul bilancio
313	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Nell'esercizio dei propri poteri di vigilanza informativa e ispettiva la Banca d'Italia può avvalersi del ...	Corpo della Guardia di Finanza	Arma dei Carabinieri	Polizia Municipale
314	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Per "matrice dei conti" si intende ...	Lo schema informativo, distinto dai bilanci, mediante il quale gli intermediari vigilati inviano le segnalazioni periodiche di vigilanza alla Banca d'Italia	Lo schema di stato patrimoniale che gli intermediari vigilati sono tenuti a produrre periodicamente al Ministro dell'Economia e delle Finanze	La nota integrativa che gli intermediari vigilati sono tenuti ad allegare agli altri schemi di bilancio

315	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Da quante sezioni è composto lo schema informativo della matrice dei conti?	Nove sezioni; le prime otto contengono dati analitici di stato patrimoniale e di conto economico, mentre la nona sezione riguarda le segnalazioni prudenziali	Cinque sezioni; le prime tre contengono dati analitici di stato patrimoniale e di conto economico, mentre la quinta sezione riguarda le segnalazioni prudenziali	Tre sezioni; la prima contiene informazioni sull'emittente, la seconda riguarda gli strumenti finanziari emessi, mentre la terza sezione reca indicazioni sui rischi e sulle caratteristiche essenziali dell'offerta
316	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Da quante sezioni è composto lo schema delle segnalazioni di vigilanza previsto per gli intermediari finanziari ex art. 107 TUB?	Cinque sezioni; quattro contengono dati analitici di stato patrimoniale e di conto economico, mentre una sezione riguarda le segnalazioni prudenziali	Un'unica sezione verticale in modo da facilitare l'individuazione del contributo offerto dalle diverse aree di business alla formazione del risultato netto di periodo	Tre sezioni; la prima contiene informazioni sull'emittente, la seconda riguarda gli strumenti finanziari emessi, mentre la terza sezione reca indicazioni sui rischi e sulle caratteristiche essenziali dell'offerta
317	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Rientra fra gli strumenti della vigilanza informativa il potere della Banca d'Italia di richiedere ...	Agli enti di qualsiasi natura che possiedono partecipazioni in banche, l'indicazione nominativa dei titolari delle partecipazioni nell'ente medesimo	Alle società che esercitano attività di revisione dei conti presso banche, l'indicazione dei soggetti collegati alla banca medesima	Alle società che possiedono solo partecipazioni rilevanti in banche, l'indicazione nominativa dei titolari delle partecipazioni nella società medesima
318	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quando i verbali del collegio sindacale di un intermediario finanziario ex art. 107 TUB devono essere trasmessi alla Banca d'Italia?	Nell'ipotesi in cui richiamino violazioni delle disposizioni vigenti da parte dell'intermediario vigilato	In caso non contemplino contestazioni formulate dall'organo di controllo	Sempre, a prescindere dal loro contenuto
319	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Le ispezioni condotte a fini di vigilanza presso gli intermediari finanziari ex art. 107 TUB sono volte a ...	Accertare che l'attività degli enti vigilati risponda a criteri di sana e prudente gestione e sia espletata nell'osservanza delle disposizioni in materia creditizia	Calcolare il requisito patrimoniale a fronte delle esposizioni garantite da immobili	Acquisire le informazioni contenute nelle segnalazioni periodiche alla Banca d'Italia
320	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In base alle disposizioni di vigilanza, le ispezioni presso gli intermediari vigilati ...	Possono essere generali ovvero rivolte a specifici settori dell'operatività dei soggetti ispezionati	Devono svolgersi necessariamente presso la direzione generale dei soggetti ispezionati	Devono riguardare solo specifici settori dell'operatività dei soggetti ispezionati
321	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai fini di vigilanza, quale dei seguenti soggetti può effettuare gli accertamenti ispettivi presso gli intermediari finanziari?	I dipendenti della Banca d'Italia, muniti di lettera di incarico a firma del Governatore	I dipendenti del Ministero dell'Economia e delle Finanze, muniti di lettera di incarico a firma del Ministro	La polizia penitenziaria
322	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quando la Banca d'Italia può procedere direttamente agli accertamenti presso succursali stabilite in territorio italiano da banche autorizzate in uno Stato comunitario diverso dall'Italia?	Qualora le autorità competenti dello Stato comunitario lo richiedano	In qualsiasi momento lo ritenga opportuno	In caso lo richieda la Covip
323	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti argomenti non rientra tra quelli in cui la Banca d'Italia può emanare disposizioni di carattere generale ai fini di vigilanza regolamentare sulle banche?	Intese restrittive della concorrenza	Il contenimento del rischio nelle sue diverse configurazioni	L'adeguatezza patrimoniale
324	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti argomenti non è previsto dal TUB tra quelli in cui la Banca d'Italia può emanare disposizioni ai fini di vigilanza regolamentare sugli intermediari finanziari iscritti nell'albo previsto dall'art. 106 del Testo Unico Bancario?	Le partecipazioni detenibili	L'organizzazione amministrativa e contabile e i controlli interni	L'adeguatezza patrimoniale
325	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale dei seguenti soggetti non è sottoposto ai controlli di stabilità patrimoniale della Banca d'Italia?	Le imprese di assicurazione	Le banche italiane	Le Società di Intermediazione Mobiliare (SIM)
326	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	E' uno dei membri permanenti del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio ...	Il Ministro dello Sviluppo Economico	Il Presidente del Consiglio Superiore della Magistratura	Il Presidente della Banca Centrale Europea
327	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Qual è il quorum che consente al Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio di assumere delibere nelle materie attribuite alla sua competenza (cosiddetto quorum deliberativo)?	Il voto favorevole della maggioranza dei presenti	L'unanimità dei presenti	Il voto favorevole della maggioranza qualificata dei due terzi dei presenti
328	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quale autorità preposta al settore bancario è attribuita l'alta vigilanza in materia di credito e di tutela del risparmio?	Al Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze	Alla Banca d'Italia
329	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali funzioni tra quelle di seguito elencate rientrano tra i compiti assegnati dall'ordinamento bancario al Ministro dell'Economia e delle Finanze?	Determinare i requisiti di professionalità degli esponenti aziendali che operano presso le banche	Decidere la misura dei tassi di interesse sui depositi presso la Banca centrale	Nominare il Presidente del Consiglio europeo
330	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In quali circostanze il Ministro dell'Economia e delle Finanze può sostituire il CICR adottando provvedimenti che rientrano nelle competenze del Comitato?	Laddove ricorrano ragioni di urgenza	Nei casi previsti dal Ministro degli Affari Esteri con proprio decreto	Qualora si tratti di assumere provvedimenti sanzionatori nei confronti di intermediari finanziari non bancari
331	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Di quale autorità creditizia è di diritto Presidente il Ministro dell'Economia e delle Finanze?	Del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR)	Dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE)	Della Banca d'Italia
332	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali funzioni tra quelle di seguito elencate non rientrano tra i compiti assegnati dall'ordinamento alla Banca d'Italia?	Autorizzare l'esercizio dell'attività assicurativa nei rami vita e nei rami danni	Emanare regolamenti nei casi previsti dalla legge	Formulare proposte per le deliberazioni di competenza del CICR in materia di banche e vigilanza
333	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Davanti a quale autorità creditizia è ammesso reclamo contro i provvedimenti adottati dalla Banca d'Italia nell'esercizio delle sue funzioni di vigilanza?	Il Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR)	Il Direttorio della Banca d'Italia	Il Comitato Interministeriale per la Programmazione Economica (CIPE)
334	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali atti la legge prevede debbano essere pubblicati sul Bollettino di Vigilanza della Banca d'Italia?	I provvedimenti di carattere generale emanati dal CICR nell'esercizio delle sue funzioni di vigilanza	Le variazioni del Registro degli organismi di mediazione, accreditati presso il Ministero della Giustizia	Le decisioni, formulate dal collegio competente, sui ricorsi all'Arbitrato Bancario Finanziario
335	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Chi è incaricato dall'ordinamento della proposta di nomina del Governatore della Banca d'Italia?	Il Presidente del Consiglio dei Ministri, previa deliberazione del Consiglio dei Ministri	Il Presidente della Repubblica, sentito il parere del Consiglio superiore della Banca d'Italia	Il Presidente della Banca Centrale Europea (BCE), sentito il parere della Commissione Europea
336	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quanti anni dura in carica il Governatore della Banca d'Italia?	Sei anni, con la possibilità di un solo rinnovo del mandato	Quattro anni, con mandato rinnovabile per non più di tre volte consecutive	La durata della carica è illimitata
337	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quale autorità di vigilanza spetta applicare le norme antitrust in caso di operazioni che coinvolgano imprese di assicurazioni?	All'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM), sentito il parere dell'Ivass	All'Ivass, sentito il parere dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM)	Alla Consob (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)

338	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quale autorità di vigilanza spetta applicare le norme antitrust in caso di intese e abusi di posizione dominante che coinvolgono banche?	All'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM)	Alla Banca d'Italia	All'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)
339	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quali autorità di vigilanza spetta applicare le norme antitrust in caso di concentrazioni che coinvolgono banche?	All'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM) e alla Banca d'Italia	Alla Banca d'Italia e alla Consob	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze e al Ministro dello Sviluppo Economico
340	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quale autorità creditizia è attribuito dall'ordinamento il compito di iscrivere in un apposito albo le succursali delle banche comunitarie stabilite nel territorio italiano?	Alla Banca d'Italia	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze	Al Ministro degli Affari Esteri
341	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	L'ordinamento prevede venga negata l'autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria quando ...	Dalla verifica delle condizioni di autorizzazione indicate dal TUB non risulti garantita la sana e prudente gestione della banca	Dall'esame del programma concernente l'attività iniziale risulti garantita la competitività e la stabilità dell'impresa bancaria	Venga adottata dall'impresa bancaria la forma di società per azioni o di società cooperativa per azioni a responsabilità limitata
342	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Qual è l'ammontare minimo di capitale che deve essere versato affinché un'impresa possa essere autorizzata a esercitare l'attività bancaria in forma di società per azioni?	6,3 milioni di euro	2 milioni di euro	2,5 milioni di euro
343	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Il venir meno dei requisiti di onorabilità di un socio titolare di una partecipazione qualificata in una banca comporta ...	La sospensione del diritto di voto e l'obbligo di alienazione per le azioni o quote eccedenti la soglia di partecipazione qualificata	La sospensione degli organi di amministrazione e controllo della banca, secondo quanto disposto dalla Consob con proprio regolamento	La revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria rilasciata alla banca
344	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Il venir meno dei requisiti di professionalità e di onorabilità di un esponente aziendale che opera presso una società finanziaria capogruppo determina ...	La decadenza o la sospensione dell'esponente medesimo dalla carica	La sospensione degli organi di amministrazione e controllo della società finanziaria capogruppo	La cancellazione del gruppo bancario dall'albo tenuto dalla Banca d'Italia
345	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Cosa si intende per succursale di un ente creditizio?	Una sede che costituisce parte, sprovvista di personalità giuridica, di un ente creditizio e che effettua direttamente, in tutto o in parte, l'attività dell'ente	Una sede di un ente creditizio, provvista di personalità giuridica, che effettua direttamente parte dell'attività dell'ente	Uno sportello ATM (Automated Teller Machine) presso il quale non è presente personale dell'ente creditizio
346	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Dove possono stabilire succursali le banche italiane?	Nel territorio degli Stati comunitari ed extracomunitari; in quest'ultimo caso, previa autorizzazione della Banca d'Italia	Nel territorio degli Stati comunitari, previa autorizzazione della Banca d'Italia	Nel territorio degli Stati extracomunitari, previa autorizzazione del Ministro dell'Economia e delle Finanze
347	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Le banche extracomunitarie possono operare in Italia senza stabilirvi succursali?	Possono operare previa autorizzazione della Banca d'Italia, rilasciata sentita la Consob per quanto riguarda le attività di intermediazione mobiliare	Possono operare previa autorizzazione del Ministro degli Affari Esteri	Possono operare prestando esclusivamente servizi di incasso e pagamento, previa autorizzazione del CIPE (Comitato Interministeriale per la Programmazione Economica)
348	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Cosa si intende per "mutuo riconoscimento"?	Il principio secondo cui un intermediario finanziario comunitario può esercitare in uno Stato membro dell'Unione Europea le attività ammesse al mutuo riconoscimento per le quali ha già ricevuto l'autorizzazione nel Paese d'origine	Il principio in base al quale spetta alle autorità competenti del Paese d'origine la vigilanza sulle attività che un intermediario finanziario comunitario esercita in uno Stato membro dell'Unione Europea	L'obbligo per un intermediario finanziario italiano di richiedere una doppia autorizzazione, al Ministero degli Affari Esteri e al CIPE, per l'apertura di succursali in uno Stato comunitario
349	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Cosa si intende per "home country control"?	Il principio in base al quale spetta alle autorità competenti del Paese d'origine la vigilanza sulle attività che un intermediario finanziario comunitario esercita in uno Stato membro dell'Unione Europea	Il principio secondo cui un intermediario finanziario comunitario può esercitare in uno Stato membro dell'Unione Europea le attività ammesse al mutuo riconoscimento per le quali ha già ricevuto l'autorizzazione nel Paese d'origine	Il principio in base al quale spetta alle autorità competenti di un altro Stato comunitario la vigilanza sulle attività che un intermediario finanziario comunitario esercita nel Paese d'origine
350	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale delle seguenti definizioni corrisponde alla nozione di "libera prestazione di servizi"?	Il diritto riconosciuto a una banca o a una società finanziaria comunitaria di esercitare, in uno Stato membro diverso dal Paese d'origine e senza stabilimento di succursali, le attività ammesse al mutuo riconoscimento	La facoltà riconosciuta a una banca comunitaria di esercitare l'attività di riassicurazione senza un provvedimento di autorizzazione	La facoltà riconosciuta a una qualsiasi impresa comunitaria di esercitare l'attività bancaria senza un provvedimento di autorizzazione
351	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale delle seguenti definizioni corrisponde alla nozione di "libertà di stabilimento"?	Il diritto riconosciuto a una banca o a una società finanziaria comunitaria di aprire una succursale in uno Stato membro diverso dal Paese d'origine	Il diritto riconosciuto a una banca o a una società finanziaria comunitaria di esercitare, in uno Stato membro diverso dal Paese d'origine e senza stabilimento di succursali, le attività ammesse al mutuo riconoscimento	La facoltà riconosciuta a una qualsiasi impresa comunitaria di aprire una succursale bancaria senza un provvedimento di autorizzazione
352	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	L'esercizio nei confronti del pubblico dell'attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma è riservato ...	Agli intermediari finanziari autorizzati, iscritti in un apposito albo	Alle banche aventi sede legale in uno Stato extracomunitario	Agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) armonizzati
353	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quale autorità creditizia è attribuito il compito di iscrivere in un apposito albo gli intermediari finanziari autorizzati all'esercizio nei confronti del pubblico dell'attività di concessione di finanziamenti?	Alla Banca d'Italia	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze	Alla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob)
354	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale delle seguenti è una delle condizioni che devono ricorrere affinché un'impresa possa essere autorizzata all'esercizio nei confronti del pubblico dell'attività di concessione di finanziamenti?	L'oggetto sociale sia limitato alle sole attività previste dal Testo Unico Bancario	Venga presentato un programma concernente l'attività iniziale e la struttura organizzativa, ma non l'atto costitutivo e lo statuto	La sede legale e la direzione generale siano situate in uno Stato extracomunitario
355	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Un intermediario finanziario iscritto nell'elenco previsto dall'art. 106 TUB non può ...	Esercitare l'attività di riassicurazione	Emettere moneta elettronica	Prestare servizi di investimento
356	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Qual è l'ammontare minimo di capitale che deve essere versato affinché un'impresa possa essere autorizzata a esercitare l'attività bancaria in forma di banca di credito cooperativo?	2 milioni di euro	100 mila euro	2,5 milioni di euro
357	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale delle seguenti è una delle condizioni che devono ricorrere affinché gli istituti di pagamento possano concedere finanziamenti ...	Il finanziamento sia accessorio e concesso esclusivamente in relazione all'esecuzione di un'operazione di pagamento	Il finanziamento sia di durata superiore a 12 mesi	L'ammontare del finanziamento sia non superiore al 25% dell'utile d'esercizio
358	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La disciplina in tema di partecipazioni al capitale delle banche è diretta a ...	Evitare che gli azionisti rilevanti possano esercitare i loro poteri in pregiudizio della gestione sana e prudente della banca	Limitare i rischi di instabilità derivanti dall'inadempimento di un cliente singolo o di un gruppo di clienti connessi verso cui una banca è esposta in misura rilevante	Contenere il rischio di un eccessivo immobilizzo dell'attivo derivante da investimenti partecipativi in imprese non finanziarie
359	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Il mancato rilascio dell'autorizzazione per l'assunzione di una partecipazione rilevante in una banca comporta ...	La sospensione del diritto di voto e l'obbligo di alienazione per le azioni o quote la cui acquisizione è priva della necessaria autorizzazione	Il trasferimento al Ministero dell'Economia e delle Finanze del diritto di voto inerente alle azioni o quote la cui acquisizione è priva della necessaria autorizzazione	La revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria rilasciata alla banca

360	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Il non aver ottemperato agli obblighi di comunicazione in ordine a operazioni di acquisto di partecipazioni rilevanti in una società finanziaria capogruppo determina ...	La sospensione del diritto di voto per le azioni o quote la cui acquisizione è priva della necessaria comunicazione	La cancellazione del gruppo bancario dall'albo tenuto dalla Banca d'Italia	La sospensione degli organi di amministrazione e controllo della società finanziaria, secondo quanto disposto dalla Consob con proprio regolamento
361	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali tra i seguenti accordi devono essere comunicati alla Banca d'Italia ai fini della disciplina in materia di partecipazioni al capitale delle banche?	Le intese che regolano o da cui comunque possa derivare l'esercizio concertato del voto in una banca, o in una società che la controlla	Le operazioni di acquisto di azioni che presentino l'obbligo per il cessionario di rivendita a una data certa e a un prezzo definito (cosiddette operazioni pronti contro termine)	Le interessenze detenute in veicoli costituiti al solo scopo di dare veste societaria a singole operazioni di raccolta e impiego e destinati a essere liquidati una volta conclusa l'operazione
362	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La mancata richiesta dell'autorizzazione per l'assunzione di una partecipazione rilevante in una società finanziaria capogruppo determina ...	La sospensione del diritto di voto e l'obbligo di alienazione per le azioni o quote la cui acquisizione è priva della necessaria autorizzazione	Il trasferimento al Ministero della Giustizia del diritto di voto inerente alle azioni o quote la cui acquisizione è priva della necessaria autorizzazione	La sospensione degli organi di amministrazione e controllo della società finanziaria, secondo quanto disposto dalla Consob con proprio regolamento
363	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In quale delle seguenti ipotesi si può presumere che l'acquisto di partecipazioni in una banca comporti il controllo dell'impresa nella forma dell'influenza dominante?	Qualora l'acquisto porti a possedere una quota di azioni idonea a consentire la nomina o la revoca della maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione	In presenza di accordi che permettano all'acquirente di revocare un terzo degli amministratori	Nell'ipotesi in cui la partecipazione superi il 3% del patrimonio di vigilanza dell'impresa partecipante
364	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La disciplina delle operazioni con parti correlate mira a ...	Presidiare il rischio che la vicinanza di taluni soggetti ai centri decisionali dell'impresa vigilata possa compromettere l'oggettività e l'imparzialità delle decisioni relative alle concessioni di finanziamenti e ad altre transazioni nei confronti dei medesimi soggetti	Contenere il rischio di un eccessivo immobilizzo dell'attivo derivante da investimenti partecipativi in imprese non finanziarie	Calcolare il requisito patrimoniale a fronte delle esposizioni garantite da immobili
365	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale dei seguenti soggetti non è "parte correlata" ai fini delle norme di vigilanza in tema di conflitti di interesse?	I dipendenti dell'intermediario vigilato	I componenti del Consiglio di Sorveglianza dell'intermediario vigilato	I componenti del Consiglio di Amministrazione dell'intermediario vigilato
366	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale delle seguenti alternative configura un caso di "soggetti collegati" secondo quanto previsto dalle disposizioni di vigilanza prudenziale in tema di conflitti di interesse?	L'insieme costituito da una parte correlata, dai suoi stretti familiari e dalle società controllate da questi ultimi e dalla stessa parte correlata	L'insieme formato da una parte correlata e da tutte le società sulle quali la stessa parte correlata ha il potere di esercitare un'influenza notevole	I dipendenti dell'intermediario vigilato
367	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In base alle disposizioni di vigilanza, i gruppi bancari possono assumere attività di rischio nei confronti di "parti correlate finanziarie" entro il limite del ...	7,5% del patrimonio di vigilanza consolidato nel caso di partecipanti di controllo	75% degli utili d'esercizio	5% del patrimonio di base consolidato
368	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Una banca italiana appartenente a un gruppo bancario può assumere attività di rischio nei confronti di un medesimo insieme di soggetti collegati entro il limite del ...	20% del patrimonio di vigilanza individuale	30% del patrimonio di base delle società strumentali controllate dalla capogruppo	10% del patrimonio di base consolidato
369	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Per una banca italiana non appartenente a un gruppo bancario, nei confronti di quale delle seguenti "parti correlate" sono previsti più stringenti limiti all'assunzione di attività di rischio?	Esponenti aziendali dell'intermediario vigilato	Partecipanti di controllo o in grado di esercitare un'influenza notevole sull'intermediario vigilato	Dipendenti dell'intermediario vigilato
370	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In base alle disposizioni di vigilanza, sono previsti, di norma, limiti prudenziali più stringenti all'assunzione di esposizioni nei confronti di "parti correlate" che esercitino in prevalenza ...	Attività d'impresa non finanziaria	Attività d'impresa bancaria	Acquisto di valuta con obbligo di rivendita a una data certa e a un prezzo definito
371	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale delle seguenti alternative configura un caso di "operazioni con soggetti collegati" secondo quanto previsto dalle disposizioni di vigilanza prudenziale in tema di conflitti di interesse?	Le transazioni con parti correlate che comportano assunzione di attività di rischio, trasferimento di risorse, servizi o obbligazioni	Le operazioni di trasferimento infragruppo di fondi poste in essere nell'ambito del sistema di gestione del rischio di liquidità a livello consolidato	Le operazioni da realizzare sulla base di istruzioni con finalità di stabilità impartite dalla Banca d'Italia
372	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Una banca italiana non appartenente a un gruppo bancario può assumere attività di rischio nei confronti dei propri esponenti aziendali entro il limite del ...	5% del patrimonio di vigilanza individuale	7,5% del patrimonio di base individuale	85% delle perdite attese sugli impieghi
373	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	I gruppi bancari possono assumere attività di rischio nei confronti di "parti correlate non finanziarie" entro il limite del ...	5% del patrimonio di vigilanza consolidato nel caso di partecipanti di controllo	10% del patrimonio di vigilanza consolidato nel caso di esponenti aziendali	15% del patrimonio di base consolidato
374	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Per "patrimonio di vigilanza" si intende ...	La somma del patrimonio di base e del patrimonio supplementare, al netto delle deduzioni	La quota di passività subordinate non computabile nel patrimonio supplementare	Il capitale versato
375	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Qual è per una banca l'ammontare minimo del patrimonio di vigilanza?	Il capitale iniziale richiesto per l'autorizzazione all'esercizio dell'attività	Il 75% del capitale iniziale richiesto per l'autorizzazione all'esercizio dell'attività	100 mila euro
376	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti elementi deve essere dedotto dal patrimonio di base e dal patrimonio supplementare ai fini del calcolo del patrimonio di vigilanza?	Le partecipazioni in banche superiori al 10% del capitale sociale dell'ente partecipato	Il capitale versato	L'utile del periodo
377	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La disciplina in tema di requisiti patrimoniali è diretta a ...	Assicurare all'intermediario vigilato una dotazione patrimoniale per fronteggiare i rischi tipici dell'attività finanziaria	Presidiare il rischio che la vicinanza di taluni soggetti ai centri decisionali possa compromettere l'oggettività e l'imparzialità delle scelte di erogazione di mutui ipotecari	Contenere il rischio di un eccessivo immobilizzo dell'attivo derivante da investimenti partecipativi in imprese non finanziarie
378	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Le banche italiane mantengono, quale requisito patrimoniale in relazione al rischio di credito, un ammontare del patrimonio di vigilanza pari ad almeno ...	L'8% delle esposizioni ponderate per il rischio	Il 5% delle attività per cassa e fuori bilancio, escluse le attività che costituiscono il portafoglio di negoziazione	Il 3% delle esposizioni ponderate per il rischio
379	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Gli intermediari finanziari ex art. 107 TUB mantengono, quale requisito patrimoniale in relazione al rischio di credito, un ammontare del patrimonio di vigilanza pari ad almeno ...	Il 6% delle esposizioni ponderate per il rischio, qualora l'intermediario finanziario non raccolga risparmio tra il pubblico	100 mila euro	Il 3% delle esposizioni ponderate per il rischio, qualora l'intermediario finanziario raccolga risparmio tra il pubblico
380	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quanto ammonta il valore delle "esposizioni ponderate per il rischio" ai fini del calcolo del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito?	All'importo che si ottiene applicando coefficienti di ponderazione diversificati ai valori di bilancio delle diverse esposizioni	Alla somma dei valori di bilancio di ciascuna attività di rischio, escluse le attività che costituiscono il portafoglio di negoziazione	Al valore che si ottiene applicando un coefficiente standard di ponderazione, pari al 75%, ai valori di bilancio delle diverse esposizioni
381	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Il metodo di base per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito richiede alle banche italiane di applicare alle esposizioni verso intermediari vigilati, aventi durata originaria inferiore a tre mesi, un fattore di ponderazione ...	Pari al 20%	Corrispondente alla classe di merito delle esposizioni verso l'amministrazione centrale dello Stato nel quale tali intermediari hanno la sede principale	Funzione della classe di merito nella quale sono classificate le esposizioni verso tali intermediari

382	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Il metodo standardizzato per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito richiede agli intermediari finanziari ex art. 107 TUB di applicare alle esposizioni verso amministrazioni centrali un fattore di ponderazione ...	Corrispondente alla classe di merito nella quale tali soggetti sono classificati da ECAI (External Credit Assessment Institution)	Pari al 20%	Mai inferiore al 50%
383	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Cosa si intende per "ECAI"?	Un'agenzia esterna di valutazione del merito di credito riconosciuta dalla Banca d'Italia	Una società di partecipazione finanziaria avente sede legale in uno Stato extracomunitario	Una Centrale dei rischi
384	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Per "solicited rating" si intende?	Una valutazione del merito creditizio rilasciata sulla base di una richiesta del soggetto valutato e verso un corrispettivo	Un'agenzia esterna di valutazione del merito di credito riconosciuta dalla Banca d'Italia	Una tecnica di attenuazione del rischio di credito riconosciuta dalla disciplina di vigilanza ai fini prudenziali
385	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quanto ammonta il requisito patrimoniale a fronte del rischio di controparte per una banca italiana che non appartiene a gruppi bancari?	All'8% delle attività di rischio ponderate	Al 2% del patrimonio di vigilanza	Al 6% delle attività per cassa e fuori bilancio, escluse le attività che costituiscono il portafoglio di negoziazione
386	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In quale ipotesi un intermediario finanziario ex art. 107 TUB non è tenuto al rispetto dei requisiti patrimoniali a fronte dei rischi di mercato?	Qualora il portafoglio di negoziazione di vigilanza, di norma, risulti inferiore al 5% del totale dell'attivo e comunque non superi i 15 milioni di euro	Qualora il portafoglio di negoziazione di vigilanza non superi i 7 milioni di euro	Nel caso in cui il portafoglio di negoziazione di vigilanza, di norma, risulti inferiore al 30% del totale dell'attivo
387	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Nel metodo Base, il requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo è calcolato ...	Applicando un coefficiente del 15% a un indicatore del volume di operatività aziendale, individuato nel margine di intermediazione	Impiegando modelli di calcolo basati su dati di perdita operativa e altri elementi di valutazione dallo stesso intermediario vigilato raccolti ed elaborati	Accordando al margine di intermediazione coefficienti regolamentari distinti per ciascuna delle linee di business in cui è suddivisa l'attività aziendale
388	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Nel metodo Standardizzato, il requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo è calcolato ...	Applicando al margine di intermediazione coefficienti regolamentari distinti per ciascuna delle linee di business in cui è suddivisa l'attività aziendale	Accordando un coefficiente del 15% ad un indicatore del volume di operatività aziendale, individuato nel margine di intermediazione	Moltiplicando le esposizioni ponderate per il rischio per un coefficiente regolamentare, pari all'3%
389	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La disciplina in tema di concentrazione dei rischi per le banche è diretta a ...	Limitare i rischi di instabilità derivanti dall'inadempimento di un cliente singolo o di un gruppo di clienti connessi verso cui una banca è esposta in misura rilevante	Presidiare il rischio che la vicinanza di taluni soggetti ai centri decisionali possa compromettere l'oggettività e l'imparzialità delle scelte di erogazione di mutui ipotecari	Calcolare il requisito patrimoniale a fronte delle esposizioni garantite da immobili
390	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai fini della disciplina in materia di concentrazione dei rischi, si intendono per "grandi rischi" ...	Le esposizioni di importo pari o superiore al 10% del patrimonio di vigilanza	Le attività di rischio per cassa e le operazioni fuori bilancio vantate nei confronti dei gruppi di clienti connessi	Le attività e le passività in valuta
391	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In base alle disposizioni di vigilanza, i gruppi bancari e le banche non appartenenti a gruppi bancari sono tenuti a contenere ciascuna posizione di rischio entro il limite del ...	25% del patrimonio di vigilanza	85% degli utili d'esercizio	10% del patrimonio di base
392	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai fini del rispetto dei vincoli di vigilanza prudenziale, le singole banche appartenenti a gruppi bancari sono tenute a contenere ciascuna posizione di rischio entro il limite del ...	40% del proprio patrimonio di vigilanza	75% degli utili d'esercizio della capogruppo	30% del proprio patrimonio supplementare
393	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In base alle disposizioni di vigilanza per le banche, ogni grande fido deve essere ...	Segnalato alla Banca d'Italia	Alienato alla Banca Centrale Europea (BCE)	Trasferito a titolo oneroso a una società veicolo multiseller
394	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In quale delle seguenti ipotesi si può presumere che una banca consideri unitariamente le esposizioni nei confronti di singoli clienti ai fini del rispetto dei limiti in tema di concentrazione dei rischi?	Qualora tra i clienti sussistano connessioni tali che le difficoltà di rimborso o di funding di uno di essi possano ripercuotersi sugli altri	Quando un cliente sia esposto nei confronti della medesima società finanziaria verso cui sono indebitate altre società clienti	Qualora un cliente possieda meno del 2% delle azioni con diritto di voto di un'altra società cliente
395	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra le seguenti circostanze segnala una possibile connessione "giuridica" tra un gruppo di clienti di una banca ai fini della disciplina in materia di concentrazione dei rischi?	Qualora un cliente possieda, direttamente o indirettamente, più del 50% del capitale di un'altra società cliente	Quando l'esposizione di un debitore sia di rilevanza tale che l'escussione possa pregiudicare la solvibilità del garante, anch'esso cliente della banca	Qualora tra i clienti sussistano connessioni tali che le difficoltà di rimborso o di funding di uno di essi possano ripercuotersi sugli altri
396	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra le seguenti circostanze segnala una possibile connessione "economica" tra un gruppo di clienti di una banca ai fini della disciplina in materia di concentrazione dei rischi?	Quando l'esposizione di un debitore sia di rilevanza tale che l'escussione possa pregiudicare la solvibilità del garante, anch'esso cliente della banca	Qualora un cliente possieda, direttamente o indirettamente, più del 50% del capitale di un'altra società cliente	Nel caso in cui un cliente possieda meno del 2% delle azioni con diritto di voto di un'altra società cliente
397	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In base alle disposizioni di vigilanza, gli intermediari finanziari ex art. 107 TUB, non appartenenti a gruppi sottoposti a vigilanza consolidata, sono tenuti a contenere ciascuna posizione di rischio entro il limite del ...	25% del patrimonio di vigilanza	10% del patrimonio di base	50% del patrimonio di vigilanza
398	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai fini del rispetto dei vincoli di vigilanza prudenziale, gli intermediari finanziari ex art. 107 TUB, non appartenenti a gruppi sottoposti a vigilanza consolidata, devono contenere l'ammontare complessivo dei grandi rischi entro il limite del ...	800% del patrimonio di vigilanza	10% del patrimonio di base	60% del patrimonio di vigilanza
399	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai fini del rispetto dei vincoli di vigilanza prudenziale, gli intermediari finanziari ex art. 107 TUB, appartenenti a gruppi sottoposti a vigilanza consolidata, sono tenuti a contenere ciascuna posizione di rischio entro il limite del ...	40% del proprio patrimonio di vigilanza	75% degli utili d'esercizio della capogruppo	30% del proprio patrimonio supplementare
400	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti limiti alla concentrazione dei rischi è previsto dalle disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche?	Limite sull'ammontare di ciascuna posizione di rischio che una banca può mantenere verso clienti o gruppi di clienti connessi (nato come limite individuale)	Tutti e tre i limiti indicati sono previsti dalle disposizioni di vigilanza prudenziale	Limite sul valore totale delle esposizioni che una banca può avere nei confronti di imprese non finanziarie (nato come limite di separatezza)
401	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti limiti alla concentrazione dei rischi è previsto dalle disposizioni di vigilanza prudenziale per gli intermediari finanziari ex art. 107 TUB?	Limite sull'ammontare complessivo dei grandi fidi che un intermediario finanziario ex art. 107 TUB può concedere (nato come limite globale)	Tutti e tre i limiti indicati sono previsti dalle disposizioni di vigilanza prudenziale	Limite sul valore totale delle esposizioni che un intermediario finanziario ex art. 107 TUB può avere nei confronti di imprese non finanziarie (nato come limite di separatezza)
402	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai fini della disciplina in materia di concentrazione dei rischi degli intermediari finanziari ex art. 107 TUB, si intendono per "grandi rischi" ...	Le esposizioni di ammontare pari o superiore al 10% del patrimonio di vigilanza	Le attività di rischio per cassa e le operazioni fuori bilancio vantate nei confronti dei gruppi di clienti connessi	Gli strumenti innovativi di capitale

403	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In caso di esposizione nei confronti di una banca, il limite individuale alla concentrazione dei rischi può essere derogato?	Sì, se l'ammontare della posizione di rischio della banca creditrice non è maggiore di 150 milioni di euro e siano rispettate le altre condizioni previste dalle disposizioni di vigilanza per le banche	No, mai	Sì, se l'ammontare della posizione di rischio della banca creditrice non è maggiore di 200 milioni di euro e siano rispettate le altre condizioni previste dalle disposizioni di vigilanza per le banche
404	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La disciplina delle partecipazioni detenibili dalle banche è diretta a ...	Contenere il rischio di un eccessivo immobilizzo dell'attivo derivante da investimenti partecipativi in imprese finanziarie e non	Limitare i rischi di instabilità derivanti dall'inadempimento di un cliente singolo o di un gruppo di clienti connessi verso cui una banca è esposta in misura rilevante	Presidiare il rischio che la vicinanza di taluni soggetti ai centri decisionali possa compromettere l'oggettività e l'imparzialità delle scelte di erogazione di mutui ipotecari
405	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quanto ammonta il massimale agli investimenti in partecipazioni e in immobili previsto per i gruppi bancari dalle disposizioni di vigilanza prudenziale?	Al valore del patrimonio di vigilanza	All'importo del capitale versato	Al valore dell'utile d'esercizio
406	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti limiti alle partecipazioni detenibili da banche in imprese cosiddette industriali non è previsto dalle disposizioni di vigilanza prudenziale?	Limite a tutela della separazione fra industria e banca (noto come limite di separazione)	Limite sull'ammontare complessivo delle partecipazioni qualificate in imprese industriali (noto come limite complessivo)	Limite sull'ammontare di ciascuna partecipazione qualificata in imprese industriali (noto come limite di concentrazione)
407	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In base alle disposizioni di vigilanza, un gruppo bancario non può detenere una partecipazione qualificata in una impresa non finanziaria per un ammontare superiore al ...	15% del patrimonio di vigilanza consolidato	20% del patrimonio di vigilanza delle società strumentali controllate dalla capogruppo	60% del patrimonio di vigilanza consolidato
408	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In base alle disposizioni di vigilanza, il complesso delle partecipazioni qualificate detenute da un gruppo bancario in imprese non finanziarie non può eccedere il ...	60% del patrimonio di vigilanza consolidato	30% del patrimonio di vigilanza delle società strumentali controllate dalla capogruppo	15% del patrimonio di vigilanza consolidato
409	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	L'acquisizione da parte di una banca italiana, non appartenente a un gruppo bancario, di partecipazioni in imprese assicurative comunitarie è sottoposta all'autorizzazione preventiva della Banca d'Italia qualora la partecipazione superi il ...	10 per cento del patrimonio di vigilanza della banca partecipante	15 per cento del capitale sociale delle banche comunitarie partecipate	20 per cento del patrimonio di vigilanza della banca partecipante
410	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti casi individua una "partecipazione qualificata" ai fini della disciplina delle partecipazioni detenibili dalle banche?	Il possesso, anche indiretto, di azioni o quote che comporti il controllo o la possibilità di esercitare un'influenza notevole sulla gestione dell'impresa partecipata	Un legame durevole tra la banca partecipante e l'impresa partecipata	Il possesso diretto di azioni o quote inferiori al 2 per cento del capitale sociale o dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria dell'impresa partecipata
411	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai fini della disciplina degli investimenti in titoli azionari detenibili dalle banche, si intende per "partecipazione" ...	Il possesso di azioni nel capitale di un'altra impresa che, realizzando una situazione di legame durevole con essa, è destinato a sviluppare l'attività del partecipante	Le operazioni di acquisto di azioni che presentino l'obbligo per il cessionario di rivendita a una data certa e a un prezzo definito (cosiddette operazioni pronti contro termine)	Le interessenze detenute in veicoli costituiti al solo scopo di dare veste societaria a singole operazioni di raccolta o impiego e destinati a essere liquidati una volta conclusa l'operazione
412	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali asset "immobiliari", tra quelli in loro possesso, le banche devono escludere ai fini del calcolo del margine disponibile per investimenti in partecipazioni e in immobili?	Gli immobili di proprietà ceduti in locazione finanziaria	Gli immobili acquisiti in locazione finanziaria	Gli immobili di proprietà non oggetto di locazione finanziaria
413	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Cosa si intende per "partecipazioni indirette" ai fini della disciplina degli investimenti in titoli azionari detenibili dalle banche?	Le partecipazioni possedute per il tramite di società controllate, di società fiduciarie, organismi o persone interposte	Il possesso di azioni inferiore al 2 per cento del capitale sociale o dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria dell'impresa partecipata	Le operazioni di acquisto di azioni che presentino l'obbligo per il cessionario di rivendita a una data certa e a un prezzo definito
414	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Secondo le disposizioni di vigilanza, fino a quando le partecipazioni in imprese non finanziarie non siano ricondotte dalle banche nei limiti prudenziali previsti, un ammontare uguale all'eccedenza deve essere dedotto ...	Per il 50 per cento dal patrimonio di base e per il 50 per cento dal patrimonio supplementare	Per il 100 per cento dal patrimonio supplementare	Per l'85 per cento dall'utile di periodo ai fini del calcolo della quota da distribuire agli azionisti a titolo di dividendo
415	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Come è definibile un sistema di corporate governance in banca?	L'insieme degli organi (assemblea degli azionisti, Consiglio di Amministrazione, organi designati al controllo) e delle modalità con cui vengono fissati gli obiettivi, vengono determinati i mezzi per raggiungere tali obiettivi e vengono controllati i risultati	Gli organi riconosciuti dalla Banca d'Italia	L'insieme degli organi istituzionali che definiscono le strategie della banca
416	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali sono le funzioni degli organi di governance di una banca?	La funzione di supervisione strategica, la funzione di gestione, la funzione di controllo	Le funzioni di coordinamento strategico	Le funzioni di definizione degli obiettivi e di verifica dei risultati
417	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Nell'ordinamento italiano, quanti sono i modelli di amministrazione e controllo che possono essere adottati dalle banche?	Tre: il modello tradizionale o classico, il modello dualistico e il modello monistico	Il modello dualistico e quello monistico	Molteplici, a seconda della forma giuridica della società
418	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Nel modello monistico la funzione di supervisione strategica e quella di gestione...	Sono svolte dal Consiglio di Amministrazione	Sono svolte dal Consiglio di sorveglianza	Sono svolte da organi diversi
419	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Nel modello dualistico la funzione di controllo viene svolta...	Dal Consiglio di sorveglianza	Dall'internal auditing	Dal Collegio sindacale
420	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Nella banca il sistema dei controlli interni è...	L'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative finalizzate ad assicurare il rispetto delle strategie aziendali e il conseguimento degli obiettivi di integrità, operativi, di informazione, di conformità	L'insieme dei controlli di cui è responsabile il Collegio sindacale	L'insieme dei controlli effettuati dall'internal auditing
421	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali sono gli obiettivi di un sistema dei controlli interni?	Obiettivi di integrità, operativi, di informazione, di conformità	Assicurare che tutti i controlli vengano effettuati nel rispetto della normativa	Mantenere la sana e prudente gestione
422	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Secondo quanti livelli è articolato il sistema dei controlli interni di un Intermediario?	Tre: di linea, di controllo dei rischi, di certificazione di adeguatezza del sistema stesso	Tanti quanti ne richiede la complessità dell'Intermediario	Due: di linea e di controllo dei rischi
423	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Di cosa si occupa l'internal auditing?	Si occupa della verifica della funzionalità del sistema dei controlli interni e, eventualmente, individua le azioni correttive ai problemi che si presentano	Si occupa di monitorare la conformità alle normative dei comportamenti dei manager	Si occupa di effettuare le ispezioni periodiche necessarie
424	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A chi risponde la funzione compliance in una banca?	Direttamente agli organi di governance della banca	Alla funzione Internal auditing, da cui dipende	Al Direttore Generale

425	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Possono assumere la qualifica di capogruppo di un gruppo bancario ...	Le banche italiane	Le società finanziarie con sede legale e direzione generale in uno Stato comunitario diverso dall'Italia	Le banche extracomunitarie
426	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quale autorità creditizia è attribuito dall'ordinamento il compito di iscrivere in un apposito albo i gruppi bancari?	Alla Banca d'Italia	Al Ministro della Giustizia	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze
427	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale quota del totale degli attivi di bilancio della capogruppo e di tutte le società ed enti da essa controllati deve essere ricondotta alle società esercenti attività bancaria, finanziaria e strumentale affinché queste ultime abbiano una "rilevanza determinante" nell'ambito delle società controllate dalla finanziaria?	Almeno l'85 per cento	Non più del 35 per cento	Almeno il 55 per cento
428	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Cosa si intende per "società strumentali" ai fini dell'individuazione delle imprese che compongono un gruppo bancario?	Le società che esercitano, in via esclusiva o prevalente, attività che hanno carattere ausiliario dell'attività delle società del gruppo	Le società che esercitano, in via prevalente, attività ammesse al mutuo riconoscimento	Le società finanziarie
429	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale delle seguenti imprese non rientra tra le cosiddette "società finanziarie" che compongono un gruppo bancario?	Le imprese di assicurazione	Le società che esercitano, in via esclusiva o prevalente, attività di gestione collettiva del risparmio	Le società che esercitano, in via prevalente, attività ammesse al mutuo riconoscimento
430	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale dei seguenti è uno dei presupposti necessari perché una società finanziaria possa assumere il ruolo di capogruppo?	Nell'insieme delle società da essa controllate vi sia almeno una banca	Abbia adottato la forma di società di persone	Nell'insieme delle società da essa controllate vi sia almeno un'impresa di assicurazione
431	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quali delle seguenti imprese si estendono i controlli di vigilanza consolidata pur non essendo queste ricomprese nell'ambito di un gruppo bancario?	Alle società bancarie partecipate almeno per il 20 per cento dalle società appartenenti a un gruppo bancario	Alle società bancarie controllate dalla capogruppo	Alle società controllate dalla capogruppo che esercitano, in via esclusiva, attività ammesse al mutuo riconoscimento
432	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale delle seguenti ipotesi individua un "gruppo finanziario" ai fini delle disposizioni di vigilanza consolidata?	L'intermediario finanziario autorizzato capogruppo e le società finanziarie da questo controllate e non sottoposte alle disposizioni di vigilanza consolidata sui gruppi bancari	La banca italiana capogruppo e le società bancarie, finanziarie e strumentali da questa controllate	La società finanziaria capogruppo italiana e le società bancarie, finanziarie e strumentali da questa controllate
433	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quali delle seguenti imprese si estendono i controlli di vigilanza consolidata pur non essendo queste ricomprese nell'ambito di un gruppo finanziario?	Alle società finanziarie partecipate almeno per il 20 per cento dalle società appartenenti a un gruppo finanziario	Alle società controllate dalla capogruppo che esercitano, in via esclusiva, attività ammesse al mutuo riconoscimento	Alle società controllate dalla capogruppo che esercitano, in via prevalente, attività ammesse al mutuo riconoscimento
434	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Cosa si intende per "conglomerato finanziario"?	Un gruppo di società le cui attività consistano principalmente nella prestazione di servizi assicurativi e d'investimento o bancari	Una banca in forma di società per azioni	Un gruppo di società le cui attività consistano principalmente nella prestazione di servizi d'investimento e bancari
435	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale dei seguenti aspetti non viene trattato dalle norme di vigilanza supplementare sui conglomerati finanziari?	Le partecipazioni detenibili	Il coefficiente di solvibilità	La concentrazione dei rischi
436	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quali tra i seguenti soggetti non possono aderire al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi?	Le banche di credito cooperativo italiane	Le succursali di banche comunitarie operanti in Italia	Le banche italiane che hanno forma di società per azioni
437	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quanto ammonta il limite massimo di rimborso previsto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi?	100.000 euro per depositante su ciascuna banca consorziata	103.291,38 euro per ciascun depositante a livello di sistema bancario	20.000 euro per ciascun conto di deposito presso banche consorziate e non
438	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale dei seguenti strumenti è escluso dai benefici della garanzia prevista dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi?	I certificati di deposito al portatore	I depositi in conto corrente denominati in euro	Gli assegni circolari
439	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In quale delle seguenti ipotesi interviene il rimborso dei depositanti da parte del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi?	In caso di amministrazione straordinaria di una banca italiana consorziata avente forma di società per azioni	In caso di delibera del Ministro della Giustizia	In caso sia intervenuto il sistema di garanzia dello Stato di appartenenza, per le succursali italiane di banche comunitarie non consorziate al Fondo
440	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai fini della disciplina delle crisi, quale autorità creditizia può disporre lo scioglimento degli organi con funzione di amministrazione e controllo di una banca italiana?	Il Ministro dell'Economia e delle Finanze, su proposta della Banca d'Italia	La Banca d'Italia, su proposta del Ministro dell'Economia e delle Finanze	Il Ministro dello Sviluppo Economico, sentita la Consob
441	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In quale dei seguenti casi sussistono i presupposti oggettivi per disporre un provvedimento di amministrazione straordinaria di una banca italiana?	Nell'ipotesi in cui lo scioglimento sia richiesto con istanza motivata dell'assemblea straordinaria	Qualora risultino violazioni delle disposizioni legislative, amministrative o statutarie, indipendentemente dalla loro entità	Qualora siano previste perdite del patrimonio, indipendentemente dal loro ammontare
442	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quale autorità creditizia compete la nomina dei commissari in caso di amministrazione straordinaria che coinvolga succursali italiane di banche extracomunitarie?	Alla Banca d'Italia, con proprio provvedimento	Al Comitato Interministeriale per la Programmazione Economica (CIPE)	Al Ministro della Giustizia, con proprio decreto
443	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Qual è il limite massimo di durata previsto per l'amministrazione straordinaria di una banca?	18 mesi	24 mesi	12 mesi
444	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La sospensione del pagamento delle passività di una banca italiana in amministrazione straordinaria può essere disposta per un periodo non superiore a ...	1 mese, prorogabile eventualmente per altri 2 mesi	18 mesi, non prorogabili	12 mesi, non prorogabili
445	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Ai fini della disciplina delle crisi, quale autorità creditizia può disporre la liquidazione coatta amministrativa di una banca italiana?	Il Ministro dell'Economia e delle Finanze, su proposta della Banca d'Italia	Il Ministro dello Sviluppo Economico, sentita la Consob	La Banca d'Italia, su proposta del Ministro dell'Economia e delle Finanze
446	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	In quale dei seguenti casi sussistono i presupposti oggettivi per disporre un provvedimento di liquidazione coatta amministrativa di una banca italiana?	Nell'ipotesi in cui sia intervenuto l'accertamento giudiziale dello stato di insolvenza	Qualora siano previste perdite del patrimonio, indipendentemente dal loro ammontare	Nell'ipotesi in cui risultino irregolarità nell'amministrazione della banca, a prescindere dalla loro entità
447	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	A quale autorità creditizia compete la nomina dei commissari in caso di liquidazione coatta amministrativa che coinvolga succursali italiane di banche extracomunitarie?	Alla Banca d'Italia, con proprio provvedimento	Al Ministro della Giustizia, con proprio decreto	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze, con proprio decreto
448	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Entro che termine dalla loro nomina i commissari liquidatori procedono all'accertamento del passivo?	1 mese	24 mesi	12 mesi

449	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Entro quanti giorni dal ricevimento della comunicazione dei commissari liquidatori i creditori possono presentare reclamo all'accertamento del passivo?	15 giorni	60 giorni	180 giorni
450	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	L'obiettivo della politica monetaria europea consiste nel...	Garantire la stabilità dei prezzi, intesa come aumento su base annua dell'indice armonizzato dei prezzi al consumo (IAPC) inferiore ma prossimo al 2 per cento	Favorire lo sviluppo economico, la crescita dell'occupazione e l'equilibrio della bilancia dei pagamenti	Garantire la stabilità dei prezzi, intesa come variazione su base annua dell'indice armonizzato dei prezzi al consumo (IAPC) negativa o prossima allo 0 per cento
451	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	L'Eurosistema è costituito da...	La Banca Centrale Europea (BCE) e le Banche Centrali Nazionali (BCN) dei paesi che hanno adottato l'euro	La Banca Centrale Europea (BCE) e le Banche Centrali delle principali economie mondiali	La Banca Centrale Europea (BCE) e le Banche Centrali Nazionali (BCN) dei paesi membri dell'Unione Europea
452	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Il Sistema Europeo di Banche Centrali (SEBC) è costituito da...	La Banca Centrale Europea (BCE) e le Banche Centrali Nazionali (BCN) dei paesi membri dell'Unione Europea	La Banca Centrale Europea (BCE) e le Banche Centrali delle principali economie mondiali	La Banca Centrale Europea (BCE) e le Banche Centrali Nazionali (BCN) dei paesi che hanno adottato l'euro
453	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Quale tra i seguenti, secondo il Trattato di Maastricht, non è un compito istituzionale del Sistema Europeo di Banche Centrali (SEBC)?	La vigilanza sulla trasparenza e la correttezza delle banche operanti nei diversi paesi membri dell'Unione Europea	La definizione della politica monetaria comunitaria	La gestione delle riserve ufficiali in valuta dei diversi paesi membri dell'Unione Europea
454	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Cosa si intende per base monetaria?	La somma delle scorte monetarie detenute dal pubblico e delle riserve (libere e obbligatorie) detenute dalle banche presso la Banca Centrale	La somma della moneta legale e dei depositi con funzione monetaria detenuti dal pubblico	L'insieme dei depositi bancari con funzione monetaria detenuti dal pubblico
455	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Se il moltiplicatore della moneta risulta essere pari a 20, un'immissione di base monetaria del valore di 1 miliardo di euro dovrebbe produrre...	Un aumento della moneta complessivamente disponibile (c.d. offerta di moneta) pari a 20 miliardi di euro	Un aumento dei depositi bancari con funzione monetaria pari a 20 miliardi di euro	Un aumento delle riserve bancarie obbligatorie pari a 20 miliardi di euro
456	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La strategia di politica monetaria della Banca Centrale Europea (BCE) si basa...	Su due pilastri complementari: l'analisi economica e l'analisi monetaria	Esclusivamente sull'analisi monetaria	Esclusivamente sull'analisi economica
457	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Le operazioni di rifinanziamento principale sono...	Operazioni finalizzate all'immissione di liquidità, mediante contratti di pronti contro termine o finanziamenti con garanzia in titoli	Operazioni finalizzate all'assorbimento di liquidità	Operazioni finalizzate all'immissione o all'assorbimento di liquidità
458	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Le operazioni di rifinanziamento principale sono...	Operazioni di mercato aperto attraverso le quali le istituzioni creditizie dell'area euro ottengono liquidità dalla Banca Centrale	Operazioni di mercato aperto attraverso le quali le istituzioni creditizie dell'area euro depositano liquidità in eccesso presso la Banca Centrale	Operazioni su iniziativa delle controparti attraverso le quali le istituzioni creditizie dell'area euro ottengono liquidità dalla Banca Centrale
459	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Le operazioni su iniziativa delle controparti...	Hanno scadenza overnight e si attivano a discrezione delle singole banche	Hanno scadenza trimestrale e si attivano a discrezione delle singole banche	Hanno scadenza mensile e si attivano a discrezione delle singole banche
460	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	Le operazioni su iniziativa delle controparti...	Possono assumere la forma di operazioni di rifinanziamento marginale o di deposito overnight presso la Banca Centrale	Sono operazioni di finanziamento nei confronti della clientela retail	Possono assumere la forma di operazioni di rifinanziamento principale o di deposito overnight presso la Banca Centrale
461	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La Banca Centrale Europea (BCE)...	Stabilisce tre tassi di policy su: operazioni di rifinanziamento principale, rifinanziamento marginale e deposito overnight	Stabilisce un solo tasso di policy, sulle operazioni di rifinanziamento principale	Non stabilisce nessun tasso di policy, poiché non rientra tra i suoi compiti
462	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La riserva obbligatoria...	E' fruttifera e mobilizzabile, poiché l'obbligo si riferisce al saldo medio di fine giornata durante il periodo di mantenimento	E' infruttifera e mobilizzabile, poiché l'obbligo si riferisce al saldo medio di fine giornata durante il periodo di mantenimento	Non è più utilizzata nell'ambito della politica monetaria europea
463	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	L'aggregato soggetto a riserva obbligatoria è costituito...	Dalla raccolta a breve termine, con scadenza entro i 2 anni	Dalla sola raccolta con scadenza a vista	Dal totale attivo che risulta dallo Stato Patrimoniale della banca
464	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario	La riduzione dei tassi di policy da parte della Banca Centrale Europea (BCE) può essere definita una manovra...	Espansiva	Restrittiva	Riduttiva
465	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia nei servizi di pagamento può essere esercitata al di fuori dei locali commerciali?	Sì, quando il servizio prestato comporta l'acquisizione dal cliente di denaro o altri mezzi di pagamento	No, mai	Sì, previa autorizzazione della Banca d'Italia
466	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria che presta un servizio di pagamento:	E' tenuto al rispetto delle regole in materia di trasparenza	Non è tenuto al rispetto di alcuna regola	E' tenuto al rispetto delle regole in materia di privacy ma non di trasparenza
467	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di agente in attività finanziaria richiede, tra l'altro:	L'iscrizione in un apposito elenco tenuto dall'Organismo (OAM) previsto dal d.lgs. 385/1993	L'iscrizione nell'albo dei promotori finanziari	L'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi
468	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo agli agenti in attività finanziaria, l'iscrizione nell'elenco tenuto dall'Organismo (OAM) è necessario:	Per l'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di agenzia in attività finanziaria	Per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi	Ai soli fini dell'assistenza medica
469	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai Mediatori creditizi, l'iscrizione nell'elenco tenuto dall'Organismo (OAM) è necessario:	Per l'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di mediazione creditizia	Per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Ai soli fini del trattamento previdenziale
470	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco degli agenti in attività in attività finanziaria possono iscriversi le persone fisiche?	Sì, se in possesso dei requisiti previsti dalla legge	Sì, ma solo le persone fisiche con cittadinanza italiana	No, mai
471	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco degli agenti in attività in attività finanziaria possono iscriversi le persone giuridiche?	Sì, se in possesso dei requisiti previsti dalla legge	No, mai	Sì, sempre
472	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco dei Mediatori creditizi possono iscriversi le persone fisiche?	No	Sì, ma solo le persone fisiche in possesso dei requisiti di professionalità	Sì, ma solo le persone fisiche in possesso dei requisiti di onorabilità

473	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco Mediatori creditizi possono iscriversi le persone giuridiche?	Sì, possono iscriversi le persone giuridiche individuate dalla legge e in possesso dei requisiti previsti	Sì, sempre	No, mai
474	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, è necessaria la cittadinanza italiana?	E' necessaria la cittadinanza italiana o di uno Stato dell'Unione Europea ovvero di uno Stato diverso secondo le disposizioni dell'art. 2 del D. Lgs. n. 286/1998	No, mai	E' necessaria la cittadinanza italiana o di uno Stato dell'Unione Europea confinante con l'Italia
475	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, è necessario il domicilio nel territorio della Repubblica?	Sì	No, salvo quanto stabilito dalla Consob	E' necessario il domicilio nella capitale
476	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio vuole iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria previsto dal d.lgs. n. 385/1993 ma non è domiciliato nel territorio della Repubblica. Tizio può iscriversi nell'elenco?	No. Il domicilio nel territorio della Repubblica è requisito, tra gli altri, richiesto per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Sì. Il domicilio nel territorio della Repubblica non è requisito per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Sì, purchè sia in possesso dei requisiti di onorabilità
477	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio vuole iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria previsto dal d.lgs. n. 385/1993 ma non è cittadino italiano. Tizio può iscriversi nell'elenco?	Sì, se ha la cittadinanza di uno Stato dell'Unione Europea ovvero di uno Stato diverso secondo le disposizioni dell'art. 2 del D. Lgs. n. 286/1998	Sì, purchè sia in possesso dei requisiti di indipendenza	Sì, purchè sia in possesso dei requisiti di professionalità e onorabilità
478	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio, cittadino francese, vuole iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria. Cosa deve fare Tizio per iscriversi nell'elenco?	Deve eleggere domicilio nel territorio della Repubblica ed essere in possesso, tra gli altri, dei requisiti di onorabilità e professionalità previsti dalla legge, compreso il superamento di un apposito esame	Deve essere in possesso dei requisiti di indipendenza	Deve solo superare un esame
479	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' vietata l'iscrizione delle persone fisiche con cittadinanza di uno Stato dell'Unione europea nell'elenco degli agenti in attività finanziaria ?	No	Sì, ma l'Organismo (OAM) può prevedere deroghe	Sì, l'iscrizione è riservata ai cittadini italiani e svizzeri
480	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, le persone giuridiche devono possedere requisiti di onorabilità?	Sì, secondo quanto previsto dalla legge	Le persone giuridiche non possono iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	No, devono possedere altri requisiti
481	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, sono previsti requisiti di professionalità?	Sì, secondo quanto previsto dalla legge	Solo requisiti di onorabilità	Sì, secondo quanto previsto dalla Consob
482	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I soggetti diversi dalle persone fisiche hanno l'obbligo di stipulare una polizza assicurativa per la responsabilità civile per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, sempre	Sì, nel caso in cui coloro che detengono il controllo abbiano precedenti penali	No, mai
483	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per essere iscritte nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, le persone fisiche devono stipulare una polizza assicurativa per la responsabilità civile?	Sì	No, mai	No, tale obbligo è previsto solo per i Mediatori creditizi
484	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai requisiti previsti per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, le condizioni di ineleggibilità o decadenza, previste dall'art. 2382 del codice civile, rappresentano:	Requisiti di onorabilità	Requisiti di professionalità	Requisiti di sana e robusta costituzione
485	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai requisiti previsti per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi, le condizioni di ineleggibilità o decadenza, previste dall'art. 2382 del codice civile, rappresentano:	Requisiti di onorabilità	Requisiti di incompatibilità e di professionalità	Requisiti di patrimoniali
486	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio si trova in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenza previste dall'art. 2382 del codice civile. Tizio:	Non può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Deve pagare un contributo maggiore per iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Deve superare una prova valutativa per iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria
487	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, è sufficiente il possesso di un diploma di istruzione secondaria superiore?	Sì, ma il titolo deve essere stato rilasciato a seguito di un corso di durata quinquennale ovvero quadriennale integrato dal corso annuale previsto per legge	Sì, anche se rilasciato a seguito di un corso di durata triennale	No, mai
488	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, è necessario possedere:	Un titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore, rilasciato a seguito di un corso di durata quinquennale ovvero quadriennale integrato dal corso annuale previsto per legge, o un titolo di studio estero ritenuto equipollente a tutti gli effetti di legge	Un diploma di istruzione secondaria superiore ad indirizzo artistico	Un diploma di liceo classico
489	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A chi compete l'attività di gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi?	All'Organismo (OAM) di cui all'art.128-undecies del d.lgs. n. 385/1993	All'IVASS	Alla Banca d'Italia
490	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Da chi è indetto l'esame per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi?	Dall'Organismo (OAM) con modalità stabilite dallo stesso Organismo	Con delibera della Consob, con modalità stabilite dalla stessa Consob	Con delibera della Banca d'Italia, con modalità stabilite dal d.lgs. n. 385/1993
491	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con quale cadenza è indetto l'esame per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi?	Con cadenza almeno annuale	Con cadenza giornaliera	Ogni tre anni

492	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi accerta la sussistenza dei requisiti di professionalità per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	L'Organismo (OAM) di cui all'art.128-undecies del d.lgs. n. 385/1993	L'AGCOM	L'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato
493	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi accerta la sussistenza dei requisiti di professionalità per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	L'Organismo (OAM) di cui all'art.128-undecies del d.lgs. n. 385/1993	La Banca d'Italia	L'AGCM
494	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, è necessario possedere requisiti di indipendenza?	No	Solo coloro che detengono il controllo devono avere requisiti di indipendenza	Solo coloro che svolgono funzioni di amministrazione devono avere requisiti di indipendenza
495	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, coloro che svolgono funzioni di controllo devono possedere requisiti di onorabilità?	Sì	No, mai	No, solo requisiti patrimoniali
496	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, coloro che svolgono funzioni di amministrazione devono possedere requisiti di onorabilità?	Sì, ai sensi di legge	No, mai	Sì, nei casi previsti dalla Consob
497	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi, coloro che detengono il controllo devono possedere requisiti di onorabilità?	Sì	No, mai	No, solo requisiti tecnico-informatici
498	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi, coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo devono possedere requisiti di onorabilità ?	Sì	Solo coloro che svolgono funzioni di amministrazione devono possedere requisiti di onorabilità	Solo coloro che svolgono funzioni di controllo devono possedere requisiti di onorabilità
499	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi, coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo devono possedere requisiti di professionalità?	Sì	No, mai	Solo coloro che svolgono funzioni di direzione devono possedere requisiti di onorabilità
500	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è in possesso della sola licenza di scuola elementare. Tizio può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No	Sì, previa autorizzazione della Consob	Sì, purché superi l'esame previsto dalla legge
501	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio ha conseguito la laurea a seguito di un corso di studi di quattro anni. Tizio può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, se in possesso degli altri requisiti previsti dalla legge	Solo se ha conseguito il titolo in materie economiche	No, mai
502	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai requisiti di professionalità necessari per l'iscrizione negli elenchi dei Mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	L'amministratore delegato non deve essere in possesso di alcun requisito di professionalità	L'amministratore delegato deve essere in possesso requisiti di professionalità	L'iscrizione è subordinata al possesso di specifici requisiti di professionalità da parte del presidente del consiglio di amministrazione
503	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai requisiti necessari per l'iscrizione negli elenchi degli agenti in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	L'iscrizione non è subordinata al possesso di alcun requisito	L'iscrizione è subordinata al possesso di specifici requisiti di professionalità e onorabilità	L'iscrizione è subordinata al possesso di specifici requisiti di onorabilità
504	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria:	E' consentita, previa verifica dei requisiti e dei presupposti previsti dalla legge	E' sempre consentita	Non è mai consentita
505	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco dei Mediatori creditizi:	E' consentita, previa verifica dei requisiti e dei presupposti richiesti dalla legge	E' sempre consentita	Non è mai consentita
506	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria è subordinata alla frequenza di un corso di formazione professionale?	Sì, nelle materie rilevanti nell'esercizio dell'agenzia in attività finanziaria	Sì, nelle materie ad indirizzo artistico	No, mai
507	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria è subordinata, tra l'altro:	Alla frequenza di un corso di formazione professionale nelle materie rilevanti nell'esercizio dell'agenzia in attività finanziaria	Alla frequenza di un corso in una lingua straniera	Alla frequenza di un corso di formazione professionale in scienze politiche
508	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, quali soggetti devono possedere i requisiti di professionalità richiesti dalla legge?	I soggetti con funzioni di amministrazione, direzione e controllo	Solo i soggetti con funzioni di direzione	Solo i soggetti con funzioni di controllo
509	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco dei Mediatori creditizi, quali soggetti devono possedere i requisiti di professionalità richiesti dalla legge?	I soggetti con funzioni di amministrazione, direzione e controllo	Solo i soggetti con funzioni di direzione	Solo i soggetti con funzioni di controllo
510	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile alla reclusione per un delitto contro il patrimonio comporta l'impossibilità di iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, se la pena detentiva non è inferiore a un anno e salvi gli effetti della riabilitazione	Sì, sempre, a prescindere dalla durata della pena detentiva	Sì, sempre, a prescindere dalla riabilitazione
511	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Salvi gli effetti della riabilitazione, la condanna alla reclusione per un delitto contro il patrimonio comporta l'impossibilità di iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, se la pena detentiva non è inferiore a un anno e se la sentenza è irrevocabile	Dipende dalle aggravanti	No, mai

512	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna alla reclusione per un reato contro l'ordine pubblico comporta l'impossibilità di iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, se la pena detentiva non è inferiore a un anno, se la sentenza è irrevocabile e salvi gli effetti della riabilitazione	No, mai	Sì, sempre
513	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un mediatore creditizio può esercitare l'attività di promotore finanziario?	No, le attività sono incompatibili	Sì, previa autorizzazione della Consob	Sì, previo superamento di un esame
514	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' compatibile l'attività di mediazione creditizia con l'attività di promotore finanziario?	No	Sì, sempre	Sì, se il mediatore creditizio è una società per azioni
515	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi controlla il rispetto dell'aggiornamento professionale degli agenti in attività finanziaria ?	L'Organismo (OAM)	Il Ministero dell'economia e delle finanze	La Consob
516	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi controlla il rispetto dell'aggiornamento professionale dei Mediatori creditizi?	L'Organismo (OAM)	La Consob congiuntamente alla Banca d'Italia	Il Ministero dell'economia e delle finanze e la Consob
517	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In caso di condanna a pena detentiva di due anni per uno dei reati previsti dalle norme in materia di mercati e valori mobiliari, è possibile l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No, se la sentenza è irrevocabile e salvi gli effetti della riabilitazione	No, mai	No, anche se la sentenza non è definitiva
518	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In caso di condanna, con sentenza irrevocabile, a pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme in materia di strumenti di pagamento, è possibile l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No, salvi gli effetti della riabilitazione	Sì, se la pena è inferiore a venti anni	No, mai. Non rileva la riabilitazione
519	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, il presidente del consiglio di amministrazione deve possedere requisiti di professionalità?	Sì	No, mai	No, se è in possesso dei requisiti di indipendenza
520	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco dei Mediatori creditizi, il presidente del consiglio di amministrazione deve possedere requisiti di professionalità?	Sì, deve possedere i requisiti di professionalità previsti dalla legge	No, se è in possesso dei requisiti di onorabilità	No, mai
521	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è stato condannato con sentenza non definitiva a una pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività finanziaria. Tizio può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì	No, mai	Sì, se è in possesso dei requisiti di professionalità
522	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'amministratore della società X è stato condannato con sentenza non definitiva a una pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria. La società X può iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Sì	No, mai	No, perché non è in possesso dei requisiti di professionalità
523	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi verifica la sussistenza dei requisiti necessari per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	L'Organismo (OAM)	La Consob	La Guardia di Finanza
524	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi verifica la sussistenza dei requisiti necessari per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	L'Organismo (OAM)	Il Ministero della Giustizia	Il Ministero dell'Economia e delle Finanze
525	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è stato condannato a pena detentiva pari a un anno per un reato contro la pubblica amministrazione. Tizio può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No, se è stato condannato con sentenza irrevocabile e salvi gli effetti della riabilitazione	No, mai	Sì, se non sono state applicate misure di sicurezza
526	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è stato condannato a pena detentiva per un reato contro la fede pubblica. Tizio può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No, se è stato condannato con sentenza irrevocabile a pena detentiva non inferiore a un anno, salvi gli effetti della riabilitazione	Sì, sempre	No, mai
527	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, chi verifica la sussistenza dei requisiti di onorabilità in caso di fattispecie penali disciplinate in tutto o in parte da un ordinamento straniero?	La verifica viene effettuata mediante una valutazione di equivalenza sostanziale da parte dell'Organismo (OAM)	La verifica viene effettuata da un giudice italiano	La verifica viene effettuata mediante una valutazione di equivalenza sostanziale da parte della Consob
528	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Esistono cause di incompatibilità con l'esercizio dell'agenzia in attività finanziaria?	Sì, sono previste cause di incompatibilità	No	Sì, l'esercizio dell'agenzia in attività finanziaria è incompatibile con qualsiasi attività
529	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'esercizio dell'agenzia in attività finanziaria:	E' incompatibile con le attività previste dalla legge	E' compatibile con l'attività di mediazione creditizia	Non è mai compatibile con altre attività
530	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria può iscriversi contestualmente nell'elenco dei Mediatori creditizi?	No, la contestuale iscrizione nei due elenchi è vietata	Sì, la contestuale iscrizione nei due elenchi è consentita solo previa autorizzazione della Consob	Sì, la contestuale iscrizione nei due elenchi è consentita solo previa autorizzazione dell'Organismo (OAM)

531	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La società X è iscritta nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone giuridiche. La società X può iscriversi contestualmente nell'elenco dei Mediatori creditizi?	No	Sì, se la società è una società per azioni	Sì, se la società è una società a responsabilità limitata
532	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Fermo restando quanto previsto dall'art. 128-octies del d.lgs. n. 385/1993, chi può prevedere ulteriori cause di incompatibilità con l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio?	Il Ministro dell'Economia e delle Finanze, con regolamento	Non possono essere previste ulteriori cause di incompatibilità	La Banca d'Italia
533	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo alla disciplina degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Fermo restando quanto previsto dall'art. 128 - octies del d.lgs. n. 385/1993, il Ministro dell'Economia e delle Finanze può, con regolamento, individuare ulteriori cause di incompatibilità con l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio	Fermo restando quanto previsto dall'art. 128 - octies del d.lgs. n. 385/1993, la Consob può, con regolamento, individuare ulteriori cause di incompatibilità con l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio	Fermo restando quanto previsto dall'art. 128 - octies del d.lgs. n. 385/1993, l'Organismo (OAM) può, con regolamento, individuare ulteriori cause di incompatibilità con l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio
534	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'esercizio effettivo dell'attività di agenzia in attività finanziaria è condizione necessaria per la permanenza nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, in aggiunta agli altri requisiti previsti dalla legge	No, è requisito di professionalità non necessario ai fini della permanenza nell'elenco	No, è requisito organizzativo non necessario ai fini della permanenza nell'elenco
535	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In aggiunta agli altri requisiti previsti dalla legge, l'esercizio effettivo dell'attività di agenzia in attività finanziaria da parte dell'agente rappresenta:	Requisito necessario ai fini della permanenza nell'elenco	Requisito di onorabilità necessario	Requisito necessario ai fini della valutazione della performance
536	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'art. 128- quater del d.lgs. n. 385/1993, gli agenti in attività finanziaria possono promuovere e concludere contratti su mandato diretto di intermediari finanziari?	Sì, se iscritti nell'elenco degli agenti in attività finanziaria possono promuovere e concludere contratti, secondo le previsioni di legge, su mandato diretto di intermediari finanziari previsti dal titolo V del d.lgs. 385/1993	No, mai	Sì, ma devono essere iscritti nell'elenco degli agenti assicurativi
537	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di agenti in attività finanziaria, la permanenza nel relativo elenco è subordinata, tra gli altri requisiti:	All'esercizio effettivo dell'attività e all'aggiornamento professionale	Al superamento di un esame con cadenza settimanale	All'esercizio dell'attività di mediazione creditizia
538	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di Mediatori creditizi, la permanenza nel relativo elenco è subordinata, tra l'altro:	All'esercizio effettivo dell'attività e all'aggiornamento professionale	Alla contestuale iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	All'esercizio dell'attività di agenzia in attività finanziaria
539	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un mediatore creditizio, iscritto nel relativo elenco, non esercita per un mese la sua attività. In tale situazione:	Non viene disposta la cancellazione del mediatore dal relativo elenco	Viene sempre disposta la cancellazione del mediatore dal relativo elenco	Viene comminata una sanzione pecuniaria al mediatore
540	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria, iscritto nel relativo elenco, non esercita per due mesi la sua attività. In tale situazione:	Non viene disposta la cancellazione dell' agente in attività finanziaria dal relativo elenco	Viene sempre disposta la cancellazione dell' agente in attività finanziaria dal relativo elenco	L' agente in attività finanziaria viene cancellato dal relativo elenco e non può chiedere una nuova iscrizione
541	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria, iscritto nel relativo elenco, non esercita per una settimana la sua attività. In tale situazione:	Non viene disposta la cancellazione dell' agente in attività finanziaria dal relativo elenco	Viene sempre disposta la cancellazione dell' agente in attività finanziaria dal relativo elenco	Viene disposta la cancellazione dell' agente in attività finanziaria dal relativo elenco ma l'agente può chiedere una nuova iscrizione entro un anno dalla cancellazione
542	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il mancato esercizio dell'attività da parte del mediatore creditizio comporta la cancellazione dal relativo elenco?	Sì, nel caso di inattività protrattasi per oltre un anno e salvo comprovati motivi	No, mai	Sì, sempre
543	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il mancato esercizio dell'attività da parte dell'agente in attività finanziaria comporta la cancellazione dal relativo elenco?	Sì, nel caso di inattività protrattasi per oltre un anno e salvo comprovati motivi	Sì, sempre	No, mai
544	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società di mediazione creditizia iscritta può cancellarsi dal relativo elenco e iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria se in possesso dei requisiti di iscrizione previsti dalla disciplina di settore	No, mai	Sì, una società di mediazione possiede sempre i requisiti per iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria
545	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società di agenzia in attività finanziaria iscritta può cancellarsi dal relativo elenco e iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Sì, può iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi se in possesso dei requisiti di iscrizione previsti dalla disciplina di settore	No, mai	Sì, ma deve chiedere l'autorizzazione alla Consob
546	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I requisiti di professionalità richiesti per l'iscrizione negli elenchi degli agenti in attività finanziaria sono accertati:	Dall'Organismo (OAM)	Dall'IVASS	Dalla Guardia di Finanza
547	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I requisiti di professionalità richiesti per l'iscrizione negli elenchi dei Mediatori creditizi sono accertati:	Dall'Organismo (OAM)	Dalla Banca d'Italia	Dal Dipartimento del Tesoro
548	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il soggetto che svolge l'attività di mediazione creditizia può essere una persona fisica?	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia alle società per azioni, alle società in accomandita per azioni, alle società a responsabilità limitata e alle società cooperative	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia solo alle società a responsabilità limitata	Sì
549	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il soggetto che svolge l'attività di mediazione creditizia può essere una società per azioni?	Sì	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia solo alle società in nome collettivo	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia solo alle società semplici

550	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il soggetto che svolge l'attività di mediazione creditizia può essere una società a responsabilità limitata?	Sì	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia solo alle società per azioni	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia solo alle società cooperative ⁵⁵¹
551	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il soggetto che svolge l'attività di agenzia in attività finanziaria può essere una persona fisica?	Sì, l'agente in attività finanziaria può essere una persona fisica o giuridica	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività solo alle persone giuridiche	Sì, l'agente in attività finanziaria non può essere una persona giuridica
552	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il soggetto che svolge l'attività di agenzia in attività finanziaria può essere una persona giuridica?	Sì, l'agente in attività finanziaria può essere una persona fisica o giuridica	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività solo alle persone fisiche	Sì, la legge riserva lo svolgimento dell'attività solo alle società di capitali
553	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi, previsto dall'art. 128-septies del d.lgs. n 385/1993, è riservato:	Alle persone giuridiche individuate dalla legge	Alle persone fisiche	Alle persone giuridiche costituite in forma di società di persone
554	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi, previsto dall'art. 128-septies del d.lgs. n 385/1993, è riservato:	Alle persone giuridiche individuate dalla legge	Sia alle persone fisiche sia alle persone giuridiche	Solo alle persone giuridiche costituite in forma di società a responsabilità limitata
555	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n 385/1993, l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi quale forma giuridica richiede?	Alternativamente la forma di società a responsabilità limitata, di società cooperativa, di società in accomandita per azioni o di società per azioni	Alternativamente la forma di società semplice o di società cooperativa	Necessariamente la forma di società in accomandita per azioni
556	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il soggetto che svolge l'attività di mediazione creditizia può essere una società cooperativa?	Sì, la legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia alternativamente alle società a responsabilità limitata, alle società cooperative, alle società in accomandita per azioni o alle società per azioni	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività solo alle persone fisiche	No, la legge riserva lo svolgimento dell'attività solo alle società semplici
557	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I soggetti comunitari possono iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi?	Sì, qualora abbiano stabile organizzazione nel territorio della Repubblica	No, mai	Dipende dalla nazione di provenienza
558	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I soggetti comunitari, diversi dalle persone fisiche, possono iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, qualora abbiano stabile organizzazione nel territorio della Repubblica	Sì, tutti ad eccezione dei soggetti tedeschi	Sì, tutti ad eccezione dei soggetti francesi
559	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	Ai sensi della legge, non è possibile l'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Ai sensi della legge, non è possibile l'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco dei mediatori creditizi	Ai sensi della legge, è possibile l'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria
560	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi, quali soggetti devono possedere i requisiti di onorabilità previsti dalla legge?	Coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo e coloro che detengono il controllo	Solo i collaboratori	Solo i dipendenti
561	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, quali soggetti devono possedere i requisiti di onorabilità previsti dalla legge?	Coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo e coloro che detengono il controllo	Solo i soggetti controllanti	La legge non richiede requisiti di onorabilità per l'iscrizione
562	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I mediatori creditizi devono stipulare una polizza di assicurazione della responsabilità civile?	Sì, la stipula di una polizza di assicurazione della responsabilità civile è condizione necessaria per l'efficacia dell'iscrizione nel relativo elenco	Sì, la stipula di una polizza di assicurazione della responsabilità civile è condizione necessaria per potersi avvalere di dipendenti	Sì, la stipula di una polizza di assicurazione della responsabilità civile è condizione necessaria per potersi avvalere di collaboratori
563	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Le condizioni di ineleggibilità o decadenze previste dall'art. 2382 del codice civile sono ostative all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Sì, in quanto rappresentano necessari requisiti di onorabilità	No, mai	Sì, in quanto rappresentano necessari requisiti di professionalità
564	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Possono essere iscritti nell'elenco degli agenti in attività finanziaria coloro che si trovano in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenze previste dall'art. 2382 del codice civile?	No, mai	Sì, ma solo previo parere favorevole della Consob e della Banca d'Italia	Sì, sempre
565	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un soggetto condannato per uno dei reati previsti in materia fallimentare può iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi ?	No, qualora sia stato condannato con sentenza irrevocabile e non sia stata concessa la riabilitazione	Sì, sempre	No, mai, anche se sia stata concessa la riabilitazione
566	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un soggetto condannato per uno dei reati previsti in materia fallimentare può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No, qualora sia stato condannato con sentenza irrevocabile e non sia stata concessa la riabilitazione	Sì, sempre	No, mai
567	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna a una pena che importa l'interdizione (anche temporanea) dai pubblici uffici è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Sì, in quanto fa venir meno i necessari requisiti di onorabilità	Sì, in quanto fa venir meno i necessari requisiti di professionalità e indipendenza	No, mai
568	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna a una pena che importa l'interdizione (anche temporanea) dai pubblici uffici è ostativa all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, in quanto fa venir meno i necessari requisiti di onorabilità	Sì, in quanto fa venir meno i necessari requisiti patrimoniali	Sì, in quanto fa venir meno i necessari requisiti di sana e robusta costituzione

569	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna a una pena che importa l'incapacità ad esercitare uffici direttivi è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Sì, in quanto fa venir meno i necessari requisiti di onorabilità	Dipende dalla valutazione discrezionale della Banca d'Italia	No, mai
570	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna a una pena che importa l'incapacità ad esercitare uffici direttivi è ostativa all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, in quanto fa venir meno i necessari requisiti di onorabilità	Dipende dalla valutazione discrezionale dell'Organismo (OAM)	No qualora il richiedente l'iscrizione superi la prova valutativa
571	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra i seguenti requisiti NON deve essere necessariamente posseduto per iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Età inferiore ai trent'anni dei soci	Forma giuridica di società per azioni, società in accomandita per azioni, società a responsabilità limitata o società cooperative	Requisiti di professionalità da parte di coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo
572	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra i seguenti requisiti deve essere necessariamente posseduto da una società per essere iscritta nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Sede legale e amministrativa o, per i soggetti comunitari, stabile organizzazione nel territorio della Repubblica	Forma giuridica di società in accomandita semplice	Forma giuridica di società di persone
573	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il soggetto che svolge l'attività di mediazione creditizia può essere una persona giuridica costituita nella forma di società di persone?	No, mai	Sì, sempre	Dipende. Nell'elenco dei Mediatori creditizi possono iscriversi solo le società semplici
574	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il soggetto che svolge l'attività di mediazione creditizia può essere una persona giuridica costituita nella forma di società di semplice?	No, mai	Sì, ma solo se l'amministrazione della società è congiuntiva	Sì, ma solo se l'amministrazione della società è disgiuntiva
575	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il soggetto che svolge l'attività di mediazione creditizia può essere una persona giuridica costituita nella forma di società in accomandita semplice?	No, mai	Sì, ma solo se la società è iscritta nel registro delle imprese	Sì, ma solo se la società agisce sotto una ragione sociale costituita dal nome di almeno uno dei soci accomandatari
576	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio, amministratore della società X, possiede la licenza media. Tizio è in possesso dei requisiti di professionalità richiesti ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi della società?	No	Sì, purché superi la prova valutativa	Sì, purché abbia la necessaria esperienza professionale
577	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione di una persona giuridica nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, è sufficiente il possesso della licenza di scuola media da parte di coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione?	No	Sì, purché frequentino un corso di aggiornamento professionale	Sì, purché frequentino un corso di aggiornamento professionale
578	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio possiede il titolo di studio della licenza di scuola media. Ai fini dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, Tizio è in possesso dei requisiti di professionalità richiesti ?	No	Sì, ai fini dell'iscrizione è sufficiente la licenza di scuola elementare	Sì, ai fini dell'iscrizione non è richiesto un titolo di studio adeguato
579	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, chi è tenuto al superamento della prova d'esame?	La prova d'esame deve essere sostenuta sia dalle persone fisiche sia, in caso di iscrizione di persone giuridiche, da coloro che svolgono attività di amministrazione e direzione	La prova d'esame deve essere sostenuta solo da coloro che svolgono attività di amministrazione e direzione delle persone giuridiche. Le persone fisiche sono esonerate dalla prova valutativa ai fini dell'iscrizione	Nessuno
580	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, chi è tenuto al superamento della prova d'esame?	La prova d'esame deve essere sostenuta da coloro che svolgono attività di amministrazione e direzione della società	La prova d'esame deve essere sostenuta dalla metà dei soci	La prova d'esame deve essere sostenuta da tutti i soci
581	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, il richiedente deve dotarsi di una casella di posta elettronica certificata?	Sì, sempre	No, la casella di posta può anche essere non certificata	No, mai
582	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile alla reclusione non inferiore a un anno per un delitto contro il patrimonio comporta l'impossibilità di iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Sì, salvi gli effetti della riabilitazione	Sì, anche se è intervenuta la riabilitazione	No, mai
583	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio, amministratore della società X, è stato condannato a pena detentiva di tre anni per uno dei reati previsti dalle norme in materia di mercati e valori mobiliari. Tizio possiede i necessari requisiti di onorabilità per l'iscrizione della società nell'elenco dei Mediatori creditizi?	No, se la sentenza è irrevocabile e salvi gli effetti della riabilitazione	Sì, sempre	No, mai
584	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A chi si applicano i requisiti di onorabilità per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	A coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo e, secondo le previsioni di legge, a coloro che detengono il controllo	Solo ai soci di maggioranza	A tutti i soci
585	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A chi si applicano i requisiti di onorabilità per l'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	A tutti coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo e, secondo le previsioni di legge, a coloro che detengono il controllo	Solo a coloro che detengono il controllo	Dipende dalla forma giuridica della società
586	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In quale dei seguenti casi NON è interdetta la possibilità di iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria ?	Quando coloro che detengono il controllo sono stati condannati con sentenza revocabile a pena detentiva di sei mesi per un qualunque delitto non colposo	Quando coloro che detengono il controllo e che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo sono stati condannati con sentenza irrevocabile a pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività mobiliare	Quando coloro che detengono il controllo e che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo sono stati condannati con sentenza irrevocabile a pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività finanziaria

587	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna di un soggetto che detiene il controllo a pena detentiva pari a un anno per un reato contro la pubblica amministrazione è ostativa all'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, se la sentenza è irrevocabile, salvi gli effetti della riabilitazione	Sì, sempre	No, mai
588	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio esercita professionalmente l'attività di agente in attività finanziaria senza essere iscritto nel relativo elenco. In tal caso Tizio:	Esercita abusivamente l'attività	Viola la legge sul procedimento amministrativo	Esercita legittimamente l'attività
589	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La società X esercita professionalmente l'attività di mediazione creditizia senza essere iscritta nel relativo elenco. In tal caso la società X:	Esercita abusivamente l'attività	Viola il dovere di formazione professionale	Esercita legittimamente l'attività
590	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile al reato di rapina è ostativa all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, salvi gli effetti della riabilitazione e se la pena detentiva non è inferiore a un anno	Sì, anche in caso di intervenuta riabilitazione	No, mai
591	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile al reato di estorsione è ostativa all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, salvi gli effetti della riabilitazione e se la pena detentiva non è inferiore a un anno	Sì, anche in caso di intervenuta riabilitazione	No, mai
592	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali tra i seguenti requisiti di legge devono essere posseduti dall'agente in attività finanziaria per svolgere detta attività?	Requisiti di professionalità e di onorabilità	Requisiti fisici	Requisiti di sana e robusta costituzione
593	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali tra i seguenti reati NON sono ostativi all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	I delitti contro il sentimento religioso	Reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività mobiliare e assicurativa	Reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria e finanziaria
594	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali tra i seguenti reati sono ostativi all'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	I reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria e finanziaria	Delitti contro il sentimento religioso	Dei delitti contro il sentimento per gli animali
595	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi, tutti i reati del codice penale sono ostativi all'iscrizione?	No, solo i reati previsti dalla legge	Sì, tutti	No, solo i reati previsti dalla Consob con regolamento
596	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, tutti i reati del codice penale sono ostativi all'iscrizione?	No, solo i reati previsti dalla legge	Sì, tutti ad eccezione di quelli contro il patrimonio	No, solo i reati previsti dalla Consob con regolamento
597	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile a una pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria è ostativa all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, salvi gli effetti della riabilitazione	No, mai	Sì, anche se è intervenuta la riabilitazione e la sentenza non è definitiva
598	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile per il reato di bancarotta semplice di un soggetto che detiene il controllo di una società, è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Sì, salvi gli effetti della riabilitazione	No, i soggetti che detengono il controllo non devono avere requisiti di onorabilità	Sì, anche se è intervenuta la riabilitazione
599	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile per il reato di bancarotta semplice, è ostativa all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, salvi gli effetti della riabilitazione	Sì, salvi gli effetti delle attenuanti	No, mai
600	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile per il reato di bancarotta fraudolenta è ostativa all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, salvi gli effetti della riabilitazione	No, in quanto il reato di bancarotta fraudolenta rientra tra i reati colposi	No, mai
601	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile per il reato di bancarotta fraudolenta è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Sì, salvi gli effetti della riabilitazione	No, solo il reato di bancarotta semplice rileva ai fini del possesso dei requisiti di onorabilità	No, mai
602	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali tra le seguenti fonti normative disciplinano l'attività degli agenti in attività finanziaria?	D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385, Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia ("TUB")	D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209, Codice delle assicurazioni private	D.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria ("TUF")
603	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali tra le seguenti fonti normative NON disciplinano l'attività dei Mediatori creditizi?	D.lgs. 2 luglio 2010, n. 104, Codice del processo amministrativo	D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385, Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia ("TUB")	D.lgs. 13 agosto 2010, n. 141 e successive modifiche e integrazioni
604	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'applicazione di una misura di prevenzione da parte dell'autorità giudiziaria è ostativa all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, in quanto fa venir meno i necessari requisiti di onorabilità, ma sono salvi gli effetti della riabilitazione	Sì, anche se è intervenuta la riabilitazione	No, mai
605	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'applicazione di una misura di prevenzione da parte dell'autorità giudiziaria è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Sì, ma sono salvi gli effetti della riabilitazione	No, mai	Sì, anche se è intervenuta la riabilitazione

606	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo alla disciplina delle incompatibilità con l'esercizio dell'attività di mediatore creditizio, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	E' vietata la contestuale iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi	L'attività di mediatore creditizio è compatibile con l'attività di agenzia di assicurazione	E' sempre possibile la contestuale iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi
607	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo alla disciplina delle incompatibilità con l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	E' vietata la contestuale iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi	Non è vietata la contestuale iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi	Non vi sono cause di incompatibilità con l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria
608	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria può esercitare contestualmente l'attività di mediazione creditizia?	No, in quanto attività incompatibile	Sì, previo superamento della prova valutativa	Sì, sempre
609	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un mediatore creditizio iscritto può esercitare contestualmente attività di agenzia in attività finanziaria?	No, in quanto attività incompatibile	Sì, previa autorizzazione della Consob	Sì, sempre
610	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di Mediatori creditizi, è corretto affermare che il mediatore creditizio svolge la propria attività in modo indipendente dalle parti mediate?	Sì	No, il mediatore creditizio svolge la propria attività in modo indipendente solo dalle banche	No, il mediatore creditizio svolge la propria attività in modo indipendente solo dalle Poste Italiane S.p.A.
611	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di Mediatori creditizi, è corretto affermare che il mediatore creditizio svolge la propria attività senza essere legato ad alcune delle parti da rapporti di collaborazione, di dipendenza o di rappresentanza, che ne possano compromettere l'indipendenza?	Sì	No, il mediatore creditizio svolge la propria attività senza essere legato ad alcune delle parti da rapporti che ne possano compromettere l'onorabilità	No, il mediatore creditizio svolge la propria attività anche in modo non indipendente dalle parti
612	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è collaboratore dell'agente in attività finanziaria Caio. Tizio può svolgere contemporaneamente la propria attività a favore di un altro agente in attività finanziaria iscritto?	No	Sì, se è autorizzato dalla Banca d'Italia	Sì, sempre
613	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è collaboratore dell'agente in attività finanziaria Caio. Tizio può svolgere contemporaneamente la propria attività a favore di un mediatore creditizio iscritto?	No	Sì, se stipula due polizze assicurative	Sì, sempre
614	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è collaboratore di un mediatore creditizio iscritto. Tizio può svolgere contemporaneamente la propria attività a favore di più Mediatori creditizi?	No	Sì, ma non può svolgere la propria attività in favore di più di dieci Mediatori creditizi	Sì, sempre
615	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è collaboratore di un mediatore creditizio iscritto. Tizio può svolgere contemporaneamente la propria attività a favore di un agente in attività finanziaria ovvero di più agenti?	No	No, ma può svolgere contemporaneamente la propria attività in favore di più Mediatori creditizi	Solo in favore di un agente in attività finanziaria e non di più agenti
616	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La perdita di uno dei requisiti di onorabilità da parte di un mediatore creditizio è causa di cancellazione dal relativo elenco?	Sì	No, comporta solo l'applicazione di una pena detentiva	No, mai
617	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio, agente in attività finanziaria viene condannato con sentenza irrevocabile a pena detentiva di quattro anni per un reato contro il patrimonio. In tal caso, Tizio:	Non possiede i requisiti di onorabilità previsti dalla legge e viene cancellato dall'elenco	Non possiede i requisiti di onorabilità previsti dalla legge ma non viene cancellato dall'elenco	Possiede i requisiti di onorabilità previsti dalla legge e non viene cancellato dall'elenco
618	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La perdita di uno dei requisiti richiesti per l'esercizio dell'attività di mediazione creditizia comporta:	La cancellazione dall'elenco	La sospensione per un mese dall'esercizio dell'attività	La sospensione per una settimana dall'esercizio dell'attività
619	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La perdita di uno dei requisiti richiesti per l'esercizio dell'attività di mediazione creditizia comporta:	La cancellazione dall'elenco	L'applicazione di una sanzione pecuniaria	L'applicazione di una sanzione amministrativa
620	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, l'agente in attività finanziaria agisce su mandato diretto:	Di intermediari finanziari, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica, banche o Poste Italiane	Esclusivamente di istituti di moneta elettronica e di SIM	Esclusivamente di SICAV
621	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, il mediatore creditizio può svolgere la propria attività sulla base di un mandato dall'intermediario finanziario?	No, il mediatore creditizio deve svolgere la propria attività senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, di dipendenza o di rappresentanza, che ne possano compromettere l'indipendenza	Sì, sempre	Sì, ma deve essere in possesso dei requisiti di professionalità
622	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo alla disciplina degli agenti in attività finanziaria, è corretto affermare che gli agenti possono svolgere attività connesse o strumentali a quelle di agenzia?	Sì	No, possono svolgere solo attività connesse ma non quelle strumentali	No, possono svolgere solo attività strumentali ma non quelle connesse
623	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' corretto affermare che gli agenti in attività finanziaria possono svolgere esclusivamente l'attività di agenzia?	No, possono svolgere anche attività connesse o strumentali a quelle di agenzia nonché quelle compatibili secondo la legge	No, in quanto possono svolgere anche attività di mediazione creditizia	No, in quanto possono svolgere anche attività di mediazione assicurativa
624	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli "agenti nei servizi di pagamento", iscritti in una sezione speciale, devono svolgere la propria attività su mandato di un solo intermediario?	No, possono svolgere la propria attività anche su mandato di più intermediari	No, ma in caso di esercizio dell'attività su mandato di più intermediari devono essere iscritti anche nell'elenco dei Mediatori creditizi	Sì, salvo autorizzazione della Consob

625	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Agli "agenti nei servizi di pagamento" si applica la disciplina del mono-mandato?	No	Sì, secondo le disposizioni della Consob	Sì se sono iscritti nella sezione speciale
626	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria che prestano servizi di pagamento sono tenuti a iscriversi nell'elenco degli agenti previsto dall'art. 128-quater del d.lgs. n. 385/1993?	Sì, ma se prestano esclusivamente servizi di pagamento devono iscriversi in una sezione speciale dell'elenco, al ricorrere di specifici requisiti e condizioni	No, gli agenti in attività finanziaria non possono prestare servizi di pagamento	No, non hanno l'obbligo di iscriversi in alcun elenco
627	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento:	Sono iscritti in una sezione speciale dell'elenco degli agenti quando ricorrono le condizioni e i requisiti stabiliti con regolamento dal Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia, che tengono conto del tipo di attività svolta	Sono iscritti nell'elenco dei Mediatori creditizi	Sono iscritti nell'albo degli agenti di cambio
628	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi sono gli "agenti nei servizi di pagamento"?	I soggetti, iscritti nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria, che promuovono e concludono esclusivamente contratti relativi alla prestazione di servizi di pagamento, su mandato diretto di intermediari	I soggetti iscritti nell'elenco degli agenti tenuto dalla Consob	I soggetti che svolgono sia attività di agenzia in attività finanziaria sia attività di mediazione creditizia
629	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli "agenti nei servizi di pagamento" devono essere iscritti in una sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì	No, devono essere iscritti in una sezione speciale dell'albo dei promotori finanziari	No, devono essere iscritti in una sezione speciale dell'elenco dei Mediatori creditizi
630	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Cosa si intende per "sezione speciale dell'elenco" degli agenti in attività finanziaria?	La sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria ove sono iscritti gli agenti nei servizi di pagamento	La sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria ove sono iscritti gli agenti con precedenti penali	La sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria ove sono iscritti gli agenti cancellati per perdita dei requisiti di onorabilità
631	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti che prestano servizi di pagamento sono tenuti a iscriversi nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, se prestano esclusivamente servizi di pagamento al ricorrere delle condizioni stabilite dalla normativa di settore	No mai, neanche nel caso in cui prestino esclusivamente servizi di pagamento	Sì, sempre
632	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A chi non si applica la riserva di attività prevista per l'esercizio professionale dell'attività di agenzia in attività finanziaria?	A coloro che svolgono l'attività di agenzia nei servizi di pagamento a favore di istituti di pagamento o istituti di moneta elettronica comunitari	Agli agenti in attività finanziaria che svolgono anche attività connesse e strumentali a quelle di agenzia	Agli agenti in attività finanziaria iscritti da almeno cinque anni nel relativo elenco
633	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali sono i "servizi di pagamento"?	I servizi di pagamento sono quelli espressamente previsti dagli artt. 1, comma 1, lett. b), e 2, comma 2, del d.lgs. n. 11/2010 (Attuazione della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno)	I servizi di pagamento sono quelli espressamente previsti dal d.lgs. n. 58/1998 (TUF)	I servizi di pagamento sono quelli espressamente previsti con regolamento dall'IVASS
634	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli "agenti nei servizi di pagamento" possono svolgere la propria attività anche su mandato di più intermediari?	Sì	Sì, previa autorizzazione della Consob	Sì, previa autorizzazione del Garante della privacy
635	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli "agenti nei servizi di pagamento" possono svolgere altre attività commerciali oltre a quella di agenzia?	Sì, alle condizioni stabilite dalla legge	Sì, previa autorizzazione del Ministero della pubblica istruzione	No, mai
636	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A quali condizioni gli "agenti nei servizi di pagamento" possono svolgere altre attività commerciali oltre a quella di agenzia?	A condizione che sia assicurata la separazione organizzativa e contabile delle attività commerciali rispetto all'operatività nel settore dei pagamenti	A condizione che le attività commerciali siano connesse a quella di agenzia	A condizione che vengano stipulate due polizze assicurative
637	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo agli "agenti nei servizi di pagamento", è consentito il plurimandato?	Sì	No, mai	Sì, è consentito operare nella concessione nel credito per conto di più intermediari
638	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli "agenti nei servizi di pagamento" possono concedere credito?	No	Sì, ma solo se connesso ai servizi di pagamento	Sì, anche se connesso ai servizi di pagamento per i quali hanno ricevuto mandato
639	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo agli "agenti nei servizi di pagamento", quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Agli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento è preclusa ogni forma di operatività nella concessione del credito, anche se connesso ai servizi di pagamento per i quali hanno ricevuto mandato	Gli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento possono concedere solo il credito connesso ai servizi di pagamento per i quali hanno ricevuto mandato	Gli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento possono concedere credito
640	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente che presta servizi di pagamento per conto di istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento comunitari deve comunicare all'Organismo l'avvio dell'operatività in Italia?	Sì	No, tali soggetti sono sottoposti solo alla vigilanza del Paese di origine	No, tali soggetti non sono sottoposti ad alcuna vigilanza
641	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A chi deve essere comunicato l'avvio dell'operatività in Italia da parte dell'agente che presta servizi di pagamento per conto di istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento comunitari?	All'Organismo (OAM) di cui all'art.128-undecies del d.lgs. n. 385/1993	Alla Banca d'Italia	Alla Consob
642	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente servizi di pagamento, l'intermediario mandante:	risponde solidalmente dei danni causati alla clientela dall'agente nell'esercizio della sua attività nonché dai relativi dipendenti anche se tali danni siano conseguenti a responsabilità accertata in sede penale	risponde in via esclusiva dei danni causati alla clientela dall'agente nell'esercizio della sua attività	risponde dei danni causati alla clientela dall'agente nell'esercizio della sua attività ma solo se i danni non siano conseguenti a responsabilità accertata in sede penale
643	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento agli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento ("agenti nei servizi di pagamento"), quale tra le seguenti affermazioni è corretta?	L'intermediario mandante risponde solidalmente dei danni causati alla clientela dall'agente nell'esercizio della sua attività nonché dai relativi dipendenti anche se tali danni siano conseguenti a responsabilità accertata in sede penale	Nessuna delle altre tre affermazioni è corretta	L'intermediario mandante non risponde mai dei danni causati alla clientela dall'agente nell'esercizio della sua attività

644	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In caso di plurimandato, chi è responsabile per i danni cagionati per le attività poste in essere dagli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento ("agenti nei servizi di pagamento")?	Ogni intermediario mandante è responsabile per i danni cagionati per le attività poste in essere per suo conto	Solo un intermediario	Non è consentito il plurimandato con riguardo agli agenti nei servizi di pagamento
645	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione degli "agenti nei servizi di pagamento" nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività in attività finanziaria, sono richiesti requisiti?	Sì, sono richiesti, tra gli altri, requisiti di onorabilità e professionalità	Sì, sono richiesti solo requisiti di professionalità	Sì, sono richiesti solo requisiti di onorabilità
646	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A fini dell'iscrizione degli "agenti nei servizi di pagamento" persone fisiche nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività in attività finanziaria, è necessario il domicilio nel territorio della Repubblica?	Sì	No, è sufficiente il domicilio in qualunque Paese dell'Unione europea	No, è sufficiente il domicilio nel Paese di origine
647	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A fini dell'iscrizione di una persona fisica nell'elenco degli "agenti nei servizi di pagamento", è necessaria la cittadinanza italiana?	E' necessaria la cittadinanza italiana o di uno Stato dell'Unione Europea ovvero di uno Stato diverso secondo le disposizioni dell'art. 2 del D. Lgs. n. 286/1998	No, mai	E' sempre necessaria la cittadinanza italiana o svizzera alternativamente
648	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento", possono iscriversi le persone giuridiche?	Sì	No, mai	Sì, ma solo le società per azioni
649	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per esercitare la professione di agente in attività finanziaria nei servizi di pagamento è necessario, tra l'altro:	Iscriversi nell'apposita Sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria ex art. 128-ater, co. 2, del d.lgs. 385/1993 (TUB), previo possesso dei requisiti previsti dalla legge.	Iscriversi nell'apposita Sezione speciale dell'Elenco dei Mediatori creditizi	Iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi
650	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento", possono iscriversi le persone fisiche?	Sì	No, possono iscriversi solo le associazioni e le fondazioni	No, possono iscriversi solo le società di persone
651	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A fini dell'iscrizione di una persona giuridica nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento", è necessario, tra l'altro:	Avere la sede legale e amministrativa o, per i soggetti comunitari, stabile organizzazione nel territorio della Repubblica	Avere necessariamente la sede legale e amministrativa nel territorio della Repubblica anche per i soggetti comunitari	Avere necessariamente la sede legale e amministrativa a Milano
652	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali sono i requisiti di onorabilità richiesti ai fini dell'iscrizione nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento"?	I medesimi requisiti di onorabilità richiesti ai fini dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Esclusivamente l'assenza di condizioni di inleggibilità o decadenza previste dall'art. 2382 c.c.	Esclusivamente l'assenza di una condanna con sentenza irrevocabile a una pena detentiva per il reato di bancarotta fraudolenta
653	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione di una persona giuridica nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento", a chi si applicano i requisiti di onorabilità?	A coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo e a coloro che detengono il controllo della società	Esclusivamente a coloro che detengono il controllo della società	Esclusivamente a coloro che svolgono funzioni di direzione
654	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione di una persona giuridica nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento", a chi si applicano i requisiti di professionalità?	A coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo	A tutti i soci	Esclusivamente al Presidente del consiglio di amministrazione
655	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento", è necessario dotarsi di una casella di posta elettronica certificata?	Sì, è necessario dotarsi di una casella di posta elettronica certificata (PEC) e di una firma digitale con lo stesso valore legale della firma autografa	No, è sufficiente una casella di posta elettronica anche non certificata	No, è sufficiente una connessione internet a banda larga
656	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini della permanenza nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento", è necessario, tra l'altro:	Svolgere effettivamente l'attività	Svolgere l'attività per almeno otto ore al giorno	Svolgere l'attività per almeno dieci ore al giorno
657	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini della permanenza nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento", è richiesto, tra l'altro:	L'aggiornamento professionale	Adeguate preparazione fisica	Limite massimo di fatturato annuo
658	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi cura l'aggiornamento professionale degli "agenti nei servizi di pagamento" iscritti nella sezione speciale?	L'intermediario mandante	La Consob	La Banca d'Italia
659	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con quale periodicità l'intermediario mandante deve curare l'aggiornamento professionale degli "agenti nei servizi di pagamento" iscritti nella sezione speciale?	Almeno una volta l'anno	Una volta la settimana	Ogni tre giorni
660	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi individua gli standard dei corsi finalizzati all'aggiornamento professionale degli "agenti nei servizi di pagamento" iscritti nella sezione speciale?	L'Organismo (OAM)	La Banca d'Italia e la Consob congiuntamente	L'IVASS
661	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione degli "agenti nei servizi di pagamento" nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria, è richiesta la frequenza di un corso di formazione professionale?	Sì	No, è richiesta solo un'adeguata conoscenza di cultura generale	No, è richiesta solo la frequenza di un corso di informatica
662	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione degli "agenti nei servizi di pagamento" nella sezione speciale, i dipendenti e collaboratori di società sono tenuti alla frequenza di un corso di formazione professionale?	Sì	Solo i collaboratori	Solo i dipendenti

663	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di società iscritte nella sezione speciale degli "agenti nei servizi di pagamento" sono tenuti alla frequenza di un corso di aggiornamento professionale?	Sì, per la permanenza nella predetta Sezione speciale	Sì, per la progressione di carriera	Solo i dipendenti assunti da più di cinque anni
664	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi individua gli standard dei corsi finalizzati alla formazione professionale degli "agenti nei servizi di pagamento" per il conseguimento dell'iscrizione nella sezione speciale?	L'Organismo (OAM)	Le Università	La Banca d'Italia con circolare
665	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi cura i corsi finalizzati alla formazione professionale degli "agenti nei servizi di pagamento" ai fini dell'iscrizione nella sezione speciale ?	L'intermediario mandante	L'Organismo (OAM)	La Banca d'Italia
666	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia nei servizi di pagamento può essere esercitata al di fuori dei locali commerciali quando il servizio prestato comporta l'acquisizione dal cliente di denaro o altri mezzi di pagamento?	No	Sì, previa autorizzazione della Consob	No, salvo autorizzazione della Banca d'Italia
667	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Sono previsti requisiti di onorabilità in capo ai dipendenti e collaboratori di agenti in attività finanziaria nei servizi di pagamento?	Sì	No, solo requisiti di professionalità	No, non è richiesto alcun requisito in capo ai collaboratori e ai dipendenti
668	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società in accomandita semplice può iscriversi nella sezione speciale prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento"?	Sì, se in possesso dei requisiti previsti dalla legge	No, possono iscriversi solo le società in nome collettivo	No, in quanto società di persone
669	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione di una società nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria prevista per gli "agenti nei servizi di pagamento", è necessario il superamento di un esame in capo ai soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo della società?	No, tra i requisiti di professionalità non vi è il sostenimento della prova di esame	Sì, sempre	Sì, ma solo in capo ai soggetti che svolgono funzioni di amministrazione
670	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tra i requisiti di professionalità richiesti agli "agenti nei servizi di pagamento" ai fini dell'iscrizione nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria, è previsto il possesso di un titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore?	No, il requisito di professionalità consiste unicamente nella frequenza di un corso di formazione professionale e superamento del relativo test finale di verifica	Sì, tra i requisiti di professionalità è previsto il possesso di un titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore, rilasciato a seguito di un corso di durata quadriennale	Sì, tra i requisiti di professionalità è previsto il possesso di un titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore, rilasciato a seguito di un corso di durata triennale
671	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente nei servizi di pagamento ha l'obbligo di stipulare una polizza di assicurazione della responsabilità civile per i danni arrecati nell'esercizio dell'attività?	No	Sì, sempre	Sì, ma solo se è una persona giuridica
672	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La permanenza degli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria a quali condizioni è subordinata?	Al mantenimento dei requisiti previsti per l'iscrizione, all'esercizio effettivo dell'attività, all'aggiornamento professionale e alla corresponsione dei contributi fissati dall'Organismo (OAM)	Al raggiungimento di minimi di fatturato annui	Allo svolgimento dell'attività su mandato diretto di almeno cinque intermediari
673	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia nei servizi di pagamento può essere esercitata al di fuori dei locali commerciali?	No quando il servizio prestato comporta l'acquisizione dal cliente di denaro o altri mezzi di pagamento	Sì, sempre	No, mai
674	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria persone giuridiche hanno l'obbligo dell'aggiornamento professionale?	Sì	Sì, ma solo se costituiti in forma di società di persone	Sì, ma solo se costituiti in forma di società di capitali
675	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria, regolarmente iscritto, può svolgere l'attività di agenzia per conto di Poste Italiane?	Sì, secondo quanto previsto dalla legge	Sì, ma deve essere iscritto anche nell'albo dei promotori finanziari	Sì, ma deve essere in possesso dei requisiti di professionalità
676	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria, regolarmente iscritto, può svolgere l'attività di agenzia per conto di banche?	Sì, secondo quanto previsto dalla legge	Sì, ma solo se persona giuridica	No, mai
677	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993 l'intermediario mandante è responsabile dei danni cagionati dall'agente in attività finanziaria?	Sì, l'intermediario mandante è responsabile solidalmente dei danni cagionati dall'agente in attività finanziaria, anche se tali danni siano conseguenti a responsabilità accertata in sede penale	Sì, è responsabile in via esclusiva dei danni cagionati dall'agente in attività finanziaria	Sì, ma è responsabile solo dei danni conseguenti a responsabilità accertata in sede penale
678	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In caso di danni cagionati dall'agente in attività finanziaria conseguenti a responsabilità accertata in sede penale:	E' prevista la responsabilità solidale dell'intermediario mandante	E' prevista la responsabilità dell'Organismo (OAM)	Non è previsto alcun tipo di responsabilità
679	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo agli agenti in attività finanziaria, è consentito il plurimandato?	Sì, ma solo nei casi previsti dalla legge	No, mai	Sì, sempre
680	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' consentito alle società di mediazione creditizia detenere partecipazioni in intermediari finanziari?	No, né direttamente né indirettamente	Sì, ma solo direttamente	Sì, sia direttamente sia indirettamente
681	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La società di mediazione creditizia X detiene una partecipazione, in via indiretta, nella banca Y. La società di mediazione creditizia X può detenere tale partecipazione?	No, perché è causa di incompatibilità con l'esercizio dell'attività di mediazione creditizia	Sì, sempre	Sì, ma solo se la partecipazione è indiretta

682	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria può promuovere e concludere contratti su mandato diretto di intermediari finanziari?	Sì, l'agente in attività finanziaria può promuovere e concludere contratti su mandato diretto di intermediari finanziari previsti dal titolo V del d.lgs. 385/1993	Sì, l'agente in attività finanziaria può promuovere e concludere contratti solo su mandato diretto di intermediari finanziari comunitari	No, l'agente in attività finanziaria può solo fare pubblicità ma non può mai promuovere e concludere contratti su mandato diretto di intermediari finanziari
683	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria è compatibile con l'attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione?	No	Sì, ma è necessaria la contestuale iscrizione in entrambi gli elenchi	Sì, previa autorizzazione dell'IVASS
684	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria è compatibile con l'attività di consulente finanziario?	No	Sì, previa autorizzazione della Consob	Sì, ma solo se l'agente è persona fisica
685	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria è compatibile con l'attività di società di consulenza finanziaria?	No	Sì, sempre	Sì, ma solo se l'agente è persona giuridica
686	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria è compatibile con l'attività di società di consulenza finanziaria ovvero con l'attività di consulente finanziario?	No	Solo con l'attività di consulente finanziario	Solo con l'attività di società di consulenza finanziaria
687	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento ai Mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con le attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione e di consulenza finanziaria	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con le attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione ma non con quella di consulenza finanziaria	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con l'attività di consulenza finanziaria ma non con quella di mediazione di assicurazione o di riassicurazione
688	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento ai Mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	L'attività di mediazione creditizia non è compatibile con le attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione né con quella di consulenza finanziaria	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con le attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione e di consulenza finanziaria	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con l'attività di mediazione di assicurazione
689	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con l'attività di consulenza finanziaria?	Sì, fermi restando i rispettivi obblighi di iscrizione nel relativo elenco	No, mai	Sì, ma solo se il mediatore è costituito in forma di società di persone
690	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con l'attività di consulenza finanziaria e di agenzia di assicurazione?	E' compatibile solo con l'attività di consulenza finanziaria	E' compatibile solo con l'attività di agenzia di assicurazione	No, non è compatibile con nessuna di queste attività
691	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con l'attività di agenzia di assicurazione?	No	Sì, previo superamento di un esame indetto dalla Consob	Sì, previo superamento di un esame indetto dalla Banca d'Italia
692	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con l'attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione e di promotore finanziario?	E' compatibile solo con l'attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione	No, non è compatibile con nessuna di queste attività	Sì, è compatibile con entrambe le attività
693	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria e quella di mediazione creditizia sono compatibili con l'attività di consulenza finanziaria?	Con l'attività di consulenza finanziaria è compatibile solo l'attività di mediazione creditizia e non quella di agenzia in attività finanziaria	Sì, sono entrambe compatibili con l'attività di consulenza finanziaria	No, non sono compatibili con l'attività di consulenza finanziaria
694	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria e quella di mediazione creditizia sono compatibili con l'attività di agenzia di assicurazione?	Con l'attività di agenzia di assicurazione è compatibile solo l'attività di agenzia in attività finanziaria e non quella di mediazione creditizia	No, non sono compatibili con l'attività di agenzia di assicurazione	Con l'attività di agenzia di assicurazione è compatibile solo l'attività di mediazione creditizia e non quella di agenzia in attività finanziaria
695	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria e quella di mediazione creditizia sono compatibili con l'attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione?	Con l'attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione è compatibile solo l'attività di mediazione creditizia e non quella di agenzia in attività finanziaria	Sì, sono compatibili	No, non sono compatibili
696	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria e quella di mediazione creditizia sono compatibili con l'attività di promotore finanziario?	Con l'attività di promotore finanziario è compatibile solo l'attività di agenzia in attività finanziaria e non quella di mediazione creditizia	No, non sono compatibili	Con l'attività di promotore finanziario è compatibile solo l'attività di mediazione creditizia e non quella di agenzia in attività finanziaria
697	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria, iscritto nel relativo elenco, può svolgere attività di mediazione creditizia?	No, le due attività sono incompatibili	Sì, sempre	Sì, ma solo se l'agente in attività finanziaria è costituito in forma di società di persone
698	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un mediatore creditizio, iscritto nel relativo elenco, può svolgere attività di agenzia in attività finanziaria?	No, le due attività sono incompatibili	Sì, previa iscrizione in entrambi gli elenchi	Sì, ma solo se persona fisica
699	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria Tizio, iscritto nel relativo elenco, svolge contestualmente l'attività di consulente finanziario, di cui all'art. 18-bis, d.lgs. 58/1998. Tizio può svolgere contestualmente questa attività e quella di agenzia in attività finanziaria?	No, in quanto incompatibili	Sì, previa iscrizione nei relativi elenchi	No, in quanto non ha la professionalità richiesta

700	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio, iscritto nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, vuole svolgere anche l'attività di promotore finanziario. Secondo le norme in materia di agenti in attività finanziaria, Tizio:	può svolgere l'attività di promotore finanziario, secondo le modalità e alle condizioni stabilite dalla legge, in quanto compatibile con quella di agenzia in attività finanziaria	non può svolgere l'attività di promotore finanziario, in quanto incompatibile con quella di agenzia in attività finanziaria	può svolgere l'attività di promotore finanziario solo se iscritto anche nell'elenco dei Mediatori creditizi
701	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A quale tipo di aggiornamento sono tenuti, per legge, gli agenti in attività finanziaria ?	Gli agenti in attività finanziaria sono tenuti, per legge, all'aggiornamento professionale	Gli agenti in attività finanziaria non sono tenuti ad alcun aggiornamento	Gli agenti in attività finanziaria sono tenuti, per legge, all'aggiornamento in materia di cultura generale
702	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A quale tipo di aggiornamento sono tenuti, per legge, i Mediatori creditizi ?	I Mediatori creditizi sono tenuti, per legge, all'aggiornamento professionale	I Mediatori creditizi sono tenuti esclusivamente all'aggiornamento nelle materie informatiche	I Mediatori creditizi non sono tenuti ad alcun aggiornamento
703	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria sono tenuti all'aggiornamento professionale?	Sì	No, salvo quanto stabilito dalla Banca d'Italia	No, mai
704	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'aggiornamento professionale, a cui sono tenuti gli agenti in attività finanziaria, è previsto dalla legge:	Ai fini della permanenza nell'elenco	Ai fini dell'esonero dal pagamento del contributo annuale dovuto all'Organismo	Ai fini dell'esonero dalla prova valutativa annuale
705	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'aggiornamento professionale, a cui sono tenuti i Mediatori creditizi, è previsto dalla legge:	Ai fini della permanenza nell'elenco	Ai fini dell'efficacia dell'iscrizione e dell'esonero dal pagamento del contributo annuale dovuto all'Organismo	Ai fini dell'esonero dal pagamento del contributo settimanale dovuto all'Organismo
706	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio svolge l'attività di agenzia di assicurazione prevista dal d.lgs. 209/2005. Tizio può svolgere contestualmente l'attività di mediazione creditizia?	No, le due attività sono incompatibili	Sì	Sì, previa autorizzazione dell'Organismo (OAM)
707	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini della disciplina dei Mediatori creditizi, per collaboratori si intendono:	coloro di cui i Mediatori si avvalgono per il contatto con il pubblico e che operano sulla base di un incarico conferito ai sensi dell'articolo 1742 del codice civile, in tema di contratto di agenzia	coloro che operano sulla base di un incarico della durata massima di un mese	coloro che collaborano sulla base di un incarico stagionale
708	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini della disciplina degli agenti in attività finanziaria, per collaboratori si intendono:	coloro di cui gli agenti si avvalgono per il contatto con il pubblico e che operano sulla base di un incarico conferito ai sensi dell'articolo 1742 del codice civile, in tema di contratto di agenzia	coloro che operano sulla base di un incarico della durata massima di tre mesi	coloro che collaborano sulla base di un incarico stagionale
709	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di agenti in attività finanziaria e di Mediatori creditizi, l'Organismo:	E' il soggetto competente per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi	Il soggetto competente per il trattamento previdenziale dei Mediatori creditizi	Il soggetto competente per il trattamento sanitario degli agenti in attività finanziaria
710	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993, ha competenza ai fini della gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria?	Sì, l'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993, è il soggetto deputato ex lege alla gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi	Sì, l'Organismo (OAM) gestisce gli elenchi degli agenti in attività finanziaria congiuntamente con la Consob	No, l'Organismo (OAM) non gestisce gli elenchi, può solo riscuotere i contributi
711	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Da chi sono gestiti gli elenchi dei Mediatori creditizi?	Dall'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993 (TUB)	Dalla Consob	Dall'Organismo previsto dal d.lgs. 58/1998 (TUF)
712	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Da chi sono gestiti gli elenchi degli agenti in attività finanziaria?	Dall'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993	Dal Ministero dell'economia e delle finanze	Dalla Consob
713	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di imprese assicurative di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì e comporta l'obbligo di iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Sì, ma le imprese rimangono assoggettate alla vigilanza dell'IVASS
714	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di imprese assicurative di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia?	No	Sì, sempre	Sì, comporta l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi
715	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di Poste italiane S.p.A. di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia e di agenzia in attività finanziaria?	No	Solo di agenzia in attività finanziaria	Sì
716	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di Poste italiane S.p.A. di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia?	No	Sì, ai sensi del regolamento congiunto Consob e Banca d'Italia	Sì, ai sensi di legge

717	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di Poste italiane S.p.A. di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì, sempre	Sì, salvo i casi previsti dalla Consob
718	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di istituti di moneta elettronica di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì, sempre	Sì, se gli istituti di moneta elettronica hanno sede nel territorio italiano
719	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di istituti di moneta elettronica di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia?	No	Sì, sempre	Solo se conclusi nel territorio della Repubblica
720	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di istituti di moneta elettronica di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia e di agenzia in attività finanziaria?	No	Solo di mediazione creditizia	Solo di agenzia in attività finanziaria
721	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di banche di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia e di agenzia in attività finanziaria?	No	Solo di agenzia in attività finanziaria	Sì
722	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di banche di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia?	No	Sì, salvo i casi previsti dalla Banca d'Italia	Sì, sempre
723	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di banche di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì, salvo i casi in cui le banche siano comunitarie	Sì, sempre
724	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di intermediari finanziari di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì, solo se l'intermediario finanziario svolge l'attività in Italia	Sì, sempre
725	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di intermediari finanziari di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia?	No	Sì, nei casi previsti dalla Consob	Sì, sempre
726	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione da parte di intermediari finanziari di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria e di mediazione creditizia?	No	Solo di mediazione creditizia	Sì, sempre
727	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il rilascio di carte di credito integra esercizio di agenzia in attività finanziaria?	Sì	No, integra esercizio di mediazione creditizia	No, mai
728	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Sussistono attività incompatibili con l'esercizio dell'attività di agenzia in attività finanziaria?	Sì	No, ma la Banca d'Italia può sempre individuarle con regolamento	No, non sono previste incompatibilità
729	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Sussistono attività incompatibili con l'esercizio dell'attività di mediazione creditizia?	Sì	No, ma il Ministero dell'economia e delle finanze può sempre individuarle con regolamento	No
730	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per l'esercizio dell'attività di incasso di fondi su incarico di soggetti autorizzati alla prestazione di servizi di pagamento:	Non è necessaria l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria quando ricorrono le condizioni previste dalla legge	E' sempre necessaria l'iscrizione in un elenco speciale degli agenti in attività finanziaria	E' sempre necessaria l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria
731	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per l'esercizio dell'attività di incasso di fondi su incarico di soggetti autorizzati alla prestazione di servizi di pagamento non è necessaria l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria a condizione che:	L'attività venga svolta sulla base di un contratto di esternalizzazione, che ne predetermini le modalità di svolgimento, abbia carattere meramente materiale e in nessun caso sia accompagnata da poteri dispositivi	L'attività abbia carattere strumentale	L'attività venga svolta sulla base di un contratto di esternalizzazione
732	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nel caso di agenti che prestano servizi di pagamento per conto di istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento comunitari:	Non si applica la riserva prevista con riguardo agli agenti in attività finanziaria	Sì applica la riserva prevista con riguardo agli agenti in attività finanziaria persone fisiche	Sì applica la riserva prevista con riguardo agli agenti in attività finanziaria
733	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quando, tra le altre ipotesi, la riserva di attività prevista con riguardo agli agenti in attività finanziaria non si applica?	Quando gli agenti prestano servizi di pagamento per conto di istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento comunitari	Quando gli agenti che prestano servizi di pagamento sono persone fisiche	Mai, non sono previste eccezioni alla riserva di attività

734	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A quali condizioni non è necessaria l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria per l'esercizio dell'attività di incasso di fondi su incarico di soggetti autorizzati alla prestazione di servizi di pagamento?	Quando tale attività venga svolta sulla base di un contratto di externalizzazione, che ne predetermini le modalità di svolgimento, abbia carattere meramente materiale e in nessun caso sia accompagnata da poteri dispositivi	Quando tale attività venga svolta su incarico di soggetti con sede amministrativa nel territorio della Repubblica	Quando tale attività venga svolta su incarico di soggetti con sede legale nel territorio della Repubblica
735	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, l'attività di mediazione creditizia è compatibile con quella di agenzia in attività finanziaria?	No	Solo previa autorizzazione della Consob	Sì, sempre
736	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti attività è compatibile con l'attività di agenzia in attività finanziaria?	L'attività di promotore finanziario	L'attività di consulente finanziario di cui all'articolo 18-bis del d.lgs. 58/1998	L'attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione di cui al d.lgs. 209/2005
737	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti attività NON è compatibile con l'attività di agenzia in attività finanziaria?	L'attività di consulente finanziario di cui all'articolo 18-bis del d.lgs. 58/1998	L'attività di promotore finanziario e di agenzia di assicurazione	L'attività di agenzia di assicurazione
738	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti attività NON è compatibile con l'attività di mediazione creditizia?	L'attività di promotore finanziario	L'attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione	L'attività di consulenza finanziaria
739	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, in materia di agenti in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	L'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di agente in attività finanziaria è riservato ai soggetti iscritti in un apposito elenco tenuto dall'Organismo (OAM) previsto dall'articolo 128-undecies del d.lgs. 385/1993 (TUB)	L'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di agente in attività finanziaria è riservato ai soggetti iscritti in un apposito elenco tenuto dall'IVASS	L'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di agente in attività finanziaria non è mai riservato ai soggetti iscritti in un apposito elenco
740	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, in materia di agenti in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	L'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di agente in attività finanziaria è riservato ai soggetti iscritti in un apposito elenco tenuto dalla Consob	Ai fini dell'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di agente in attività finanziaria, è necessaria l'iscrizione in un apposito elenco tenuto dall'Organismo previsto dall'articolo 128-undecies del d.lgs. 385/1993 (TUB)	Non è possibile svolgere professionalmente l'attività di agente in attività finanziaria senza la previa iscrizione in un apposito elenco tenuto dall'Organismo previsto dall'articolo 128-undecies del d.lgs. 385/1993 (TUB)
741	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti di cui gli agenti in attività finanziaria si avvalgono per il contatto con il pubblico, devono essere in possesso di particolari requisiti?	Sì, devono possedere, tra gli altri, i requisiti di professionalità e di onorabilità previsti dalla legge	Solo i dipendenti degli agenti persone fisiche	Non sempre, dipende dal contratto con cui sono stati assunti
742	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria si avvalgono per il contatto con il pubblico devono essere in possesso di particolari requisiti?	Sì, devono possedere, tra gli altri, i requisiti di professionalità e di onorabilità previsti dalla legge	No, mai	Solo i collaboratori degli agenti persone giuridiche
743	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti di cui i Mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico, devono essere in possesso di particolari requisiti di onorabilità e professionalità?	Sì, sempre, devono possedere, tra gli altri, i requisiti di professionalità e di onorabilità previsti dalla legge	Sì, ma solo le norme penali	No
744	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I collaboratori di cui i Mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico devono essere in possesso di particolari requisiti di indipendenza?	No, devono possedere, tra gli altri, i requisiti di professionalità e di onorabilità previsti dalla legge	Solo i collaboratori di Mediatori costituiti in forma di società a responsabilità limitata	Sì
745	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e i collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria si avvalgono per il contatto con il pubblico devono essere in possesso di particolari requisiti di forma fisica?	No	Solo i collaboratori	Sì
746	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e i collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria e i Mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico sono responsabili dei danni causati nell'esercizio dell'attività?	Sì, ma gli agenti e i Mediatori rispondono in solido dei danni	Solo i dipendenti e i collaboratori dei Mediatori creditizi	No
747	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria assicurano e verificano:	Che i propri dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico possiedano i requisiti di professionalità e onorabilità richiesti dalla legge	Che i propri dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico possiedano le competenze informatiche richieste dalla legge	Che i propri dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico siano in possesso della partita iva
748	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è falsa?	I Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria non assicurano e verificano che i propri dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico possiedano i requisiti di professionalità e onorabilità richiesti dalla legge	Gli agenti in attività finanziaria assicurano e verificano che i propri dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico possiedano i requisiti di professionalità e onorabilità richiesti dalla legge	I Mediatori creditizi assicurano e verificano che i propri dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico possiedano i requisiti di professionalità e onorabilità richiesti dalla legge
749	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I Mediatori creditizi assicurano e verificano che i propri dipendenti e collaboratori possiedano i requisiti richiesti dalla legge anche attraverso:	Adeguate procedure interne	Agenzie investigative	Telecamere
750	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I mediatori creditizi assicurano e verificano:	Che i propri dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico possiedano i requisiti di professionalità e onorabilità richiesti dalla legge	Che i propri dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico possiedano il titolo di dottore di ricerca	Che i propri dipendenti e collaboratori siano di sana e robusta costituzione
751	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è falsa?	La disciplina in materia di trasparenza non si applica agli agenti in attività finanziaria che prestano un servizio di pagamento	La disciplina in materia di trasparenza si applica ai mediatori creditizi	La disciplina in materia di trasparenza si applica agli agenti in attività finanziaria che prestano un servizio di pagamento
752	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' corretto affermare che i mediatori creditizi sono ricompresi nella definizione di "intermediari del credito"?	Sì	No, i mediatori creditizi sono ricompresi nella definizione di "società di investimento a capitale fisso"	No, i mediatori creditizi sono ricompresi nella definizione di "società di investimento a capitale variabile"

753	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti degli agenti in attività finanziaria che entrano in contatto con il pubblico devono essere iscritti nell'elenco degli agenti?	Sì, se l'agente in attività finanziaria è persona fisica o costituita in forma di società di persone	Sì, sempre	Sì, se l'agente in attività finanziaria è costituito in forma di società in accomandita semplice
754	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quando gli agenti in attività finanziaria devono avvalersi, per il contatto con il pubblico, di collaboratori o dipendenti iscritti nell'elenco degli agenti?	Quando l'agente in attività finanziaria è persona fisica o costituito in forma di società di persone	Solo quando l'agente in attività finanziaria è persona fisica	Solo quando l'agente in attività finanziaria è costituito in forma di società di persone
755	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per il contatto con il pubblico, gli agenti in attività finanziaria persone fisiche devono:	Avvalersi di dipendenti o collaboratori iscritti nell'elenco	Avvalersi di dipendenti o collaboratori maggiorenni	Avvalersi di dipendenti o collaboratori non iscritti nell'elenco
756	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per il contatto con il pubblico, gli agenti in attività finanziaria costituiti in forma di società di persone devono:	Avvalersi di dipendenti o collaboratori iscritti nell'elenco per il contatto con il pubblico	Avvalersi di dipendenti o collaboratori necessariamente costituiti in forma di società a responsabilità limitata	Avvalersi di dipendenti o collaboratori necessariamente costituiti in forma di società di capitali
757	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I mediatori creditizi devono avvalersi di collaboratori o dipendenti iscritti nell'elenco per il contatto con il pubblico?	No	Solo se costituiti in forma di società di cooperativa	Sì
758	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per il contatto con il pubblico, gli agenti in attività finanziaria diversi dalle persone fisiche devono avvalersi di collaboratori o dipendenti iscritti nell'elenco?	Sì, se costituiti in forma di società di persone	Sì, sempre	No, mai
759	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	I mediatori creditizi non sono mai responsabili dei danni causati dall'attività svolta dai loro dipendenti e collaboratori	Gli agenti in attività finanziaria e i mediatori creditizi sono responsabili solidalmente dei danni causati dall'attività svolta dai loro dipendenti e collaboratori, anche in relazione a condotte penalmente sanzionate	I mediatori creditizi sono responsabili solidalmente dei danni causati dall'attività svolta dai loro dipendenti e collaboratori
760	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti o i collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria si avvalgono per il contatto con il pubblico, devono essere personalmente iscritti nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Solo i dipendenti o i collaboratori di cui si avvalgono gli agenti persone fisiche o le società di agenzia costituiti sotto forma di società di persone	No, mai	Solo i dipendenti o i collaboratori di cui si avvalgono le società di agenzia costituiti sotto forma di società per azioni con modello dualistico
761	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria:	Sono ricompresi nella definizione di "intermediari del credito"	Non sono mai ricompresi nella definizione di "intermediari del credito"	Sono ricompresi nella definizione di "società di gestione del risparmio"
762	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti o i collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria si avvalgono per il contatto con il pubblico, sono tenuti all'aggiornamento professionale?	Sì, secondo le previsioni di legge	Solo i dipendenti	Solo i collaboratori
763	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La società di mediazione creditizia Alfa S.p.A. si avvale per il contatto con il pubblico del collaboratore Tizio. In tal caso, Tizio:	Deve essere una persona fisica e non deve essere iscritto personalmente nell'elenco dei mediatori creditizi	Deve essere una persona giuridica ma non deve essere iscritto personalmente nell'elenco dei mediatori creditizi	Deve essere una persona fisica e può iscriversi personalmente nell'elenco dei mediatori creditizi
764	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria Tizio si avvale per il contatto con il pubblico del collaboratore Caio. In tal caso, Caio:	Deve essere una persona fisica	Deve essere una società semplice	Deve essere una persona giuridica
765	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La società di mediazione creditizia Beta S.p.A. si avvale per il contatto con il pubblico del collaboratore Caio. In tal caso, Caio può avvalersi, a sua volta, di soggetti in qualità di dipendenti?	No	Sì, secondo le previsioni della Consob	Sì, ma previo parere favorevole della Consob
766	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di agenti in attività finanziaria costituiti in forma di società di capitali devono essere personalmente iscritti nell'elenco degli agenti?	No, non necessariamente	Sì, ma solo se l'agente è costituito in forma di società per azioni	Sì, nei casi stabiliti dalla Consob
767	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi, sono necessari requisiti organizzativi?	Sì, il rispetto di requisiti organizzativi è necessario per l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi	No, i requisiti organizzativi sono richiesti solo qualora i mediatori scelgano il modello societario monistico	No, i requisiti organizzativi sono richiesti solo per finalità statistiche
768	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale dei seguenti requisiti NON è richiesto dalla legge ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Requisiti fisici	Requisiti di professionalità	Requisiti di forma giuridica
769	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi i soggetti devono rispettare requisiti organizzativi?	Sì	Non necessariamente, il rispetto di requisiti organizzativi è facoltativo	No, mai
770	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A chi compete l'emanazione delle disposizioni attuative inerenti al contenuto dei requisiti organizzativi e di forma giuridica per le società di mediazione creditizia?	Al Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia	All'Organismo (OAM)	Alla Consob
771	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'ambito della disciplina degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi, cosa si intende per «Organismo»?	L'Organismo competente per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi previsto dall'articolo 128-undecies del Testo unico bancario	La compagnia assicurativa che offre piani pensionistici individuali agli agenti in attività finanziaria e ai mediatori creditizi	L'Organismo competente per il trattamento della privacy degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi
772	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Le società di mediazione creditizia devono dotarsi di un sistema di controllo interno?	Sì, le società di mediazione creditizia devono dotarsi di un sistema di controllo interno proporzionato alla propria complessità organizzativa, dimensionale e operativa	Solo qualora abbiano sede in un paese extracomunitario	No, mai

773	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I collaboratori o i dipendenti di agenti in attività finanziaria persone fisiche devono stipulare la polizza di assicurazione della responsabilità civile?	Sì, devono stipulare una propria polizza di assicurazione ovvero usufruire della polizza di assicurazione dell'agente con cui collabora in conformità alle prescrizioni dell'Organismo (OAM)	No, mai	Sì, in conformità alle prescrizioni dell'IVASS
774	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I collaboratori o i dipendenti di agenti in attività finanziaria costituiti in forma di società di persone devono stipulare la polizza di assicurazione della responsabilità civile?	Sì, devono stipulare una propria polizza di assicurazione ovvero usufruire della polizza di assicurazione dell'agente con cui collabora in conformità alle prescrizioni dell'Organismo (OAM)	La polizza deve essere stipulata solo dai collaboratori e non dai dipendenti	No, mai
775	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Colui che svolge funzioni di amministrazione e direzione di un agente in attività finanziaria costituito in forma di società di persone e che entra in contatto con il pubblico è tenuto a iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, qualora entri in contatto con il pubblico	No, mai	No, gli agenti in attività finanziaria non possono costituirsi in forma di società persone
776	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini della ristrutturazione e del recupero dei crediti, le banche e gli intermediari finanziari possono avvalersi di agenti in attività finanziaria per l'attività di consulenza e gestione crediti svolta successivamente alla costituzione dell'Organismo (OAM) ?	Sì	No, possono avvalersi solo di promotori finanziari	No, possono avvalersi solo di mediatori creditizi
777	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' corretto affermare che vige il principio di assoluta separazione tra le attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio?	Sì	No, solo tra agenti in attività finanziaria e consulenti finanziari	No, solo tra mediatori creditizi e promotori finanziari
778	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nei casi previsti dalla legge, i mediatori creditizi trasmettono all'Organismo:	L'elenco dei propri dipendenti e collaboratori	L'elenco del proprio fatturato giornaliero	L'elenco dei propri creditori
779	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nei casi previsti dalla legge, gli agenti in attività finanziaria trasmettono all'Organismo:	L'elenco dei propri dipendenti e collaboratori	I nominativi dei propri fornitori	L'elenco del proprio fatturato settimanale
780	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nei casi previsti dalla legge, gli agenti in attività finanziaria a chi devono trasmettere l'elenco dei propri dipendenti e collaboratori?	All'Organismo (OAM) di cui all'art.128-undecies del d.lgs. n. 385/1993	All'IVASS	Alla Banca d'Italia
781	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nei casi previsti dalla legge, i mediatori creditizi a chi devono trasmettere l'elenco dei propri dipendenti e collaboratori?	All'Organismo (OAM)	Al Ministero dell'economia e delle finanze	Alla Banca d'Italia
782	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Sono previste deroghe alla previsione di esclusività del mandato dell'agente in attività finanziaria?	Sì, la legge prevede ipotesi tassative che consentono all'agente in attività finanziaria di assumere ulteriori due mandati	Sì, la legge prevede ipotesi tassative che consentono all'agente in attività finanziaria di assumere ulteriori cinque mandati	Sì, la legge prevede che l'agente possa derogare sempre al principio del mono-mandato
783	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In che cosa consiste l'attività di mediazione creditizia?	Nell'attività del mediatore che mette in contatto l'intermediario con il cliente per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma	Nell'attività del mediatore che colloca prodotti su mandato di intermediari finanziari	Nell'attività del mediatore che colloca prodotti su mandato di banche
784	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio, dipendente dell'agente in attività finanziaria Caio, cagiona un danno a un cliente nell'esercizio della sua attività. In tale situazione:	L'agente in attività finanziaria risponde solidalmente dei danni arrecati	L'agente in attività finanziaria non risponde dei danni arrecati	L'agente in attività finanziaria risponde solo dei danni arrecati dal comportamento del dipendente penalmente sanzionato
785	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è collaboratore dell'agente in attività finanziaria Alfa s.n.c. e nell'esercizio della sua attività entra in contatto con il pubblico. In tale situazione Tizio:	Deve essere iscritto nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Deve essere iscritto nell'elenco dei consulenti finanziari	Non deve essere iscritto nell'elenco degli agenti in attività finanziaria
786	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria Alfa s.p.a. si avvale del collaboratore Caio per il contatto con il pubblico. In tal caso Caio:	Non deve essere necessariamente iscritto nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Deve essere necessariamente iscritto nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Deve essere iscritto nell'elenco dei mediatori creditizi
787	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria Tizio si avvale del collaboratore Caio per il contatto con il pubblico. In tal caso Caio:	Deve essere necessariamente iscritto nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Deve essere necessariamente iscritto nell'elenco delle società di consulenza finanziaria	Deve essere necessariamente iscritto nell'elenco degli agenti assicuratori
788	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di società di mediazione creditizia devono essere personalmente iscritti nel relativo elenco anche se non entrano in contatto con il pubblico?	No, i dipendenti e i collaboratori di società di mediazione creditizia non devono essere personalmente iscritti nel relativo elenco anche qualora entrino in contatto con il pubblico, poiché lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia è riservato unicamente alle società previste dalla legge	Sì, sempre	Solo i dipendenti
789	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti ipotesi rispetta la disciplina in materia di mediatori creditizi?	Tizio, persona fisica, è collaboratore della società di mediazione creditizia Alfa s.p.a. e nell'esercizio della sua attività entra in contatto con il pubblico. Tizio non deve essere personalmente iscritto nell'elenco dei mediatori creditizi e non può avvalersi, a sua volta, di soggetti in qualità di dipendenti	Tizio, persona fisica, è collaboratore della società di mediazione creditizia Alfa s.p.a. e nell'esercizio della sua attività entra in contatto con il pubblico. Tizio deve essere personalmente iscritto nell'elenco dei promotori finanziari	Tizio, persona fisica, è collaboratore della società di mediazione creditizia Alfa s.p.a. e nell'esercizio della sua attività non entra in contatto con il pubblico. Tizio deve essere necessariamente iscritto personalmente nell'elenco dei mediatori creditizi
790	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il mediatore creditizio Alfa s.r.l. si avvale del collaboratore Caio per il contatto con il pubblico. In tal caso Caio:	Non deve essere personalmente iscritto nell'elenco dei mediatori creditizi	Deve essere iscritto personalmente nell'elenco dei mediatori creditizi persone fisiche	Deve necessariamente avere la forma di società per azioni

791	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Caio, dipendente del mediatore creditizio Alfa S.r.l., cagiona un danno a un cliente nell'esercizio della sua attività. In tale situazione la società Alfa:	Risponde solidalmente dei danni arrecati	Non risponde mai dei danni arrecati, in quanto società a responsabilità limitata	Non risponde mai dei danni arrecati, in quanto la responsabilità è personale
792	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia:	Unicamente alle società previste dalla legge	Unicamente alle fondazioni e alle associazioni	Sia alle persone fisiche sia alle persone giuridiche
793	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di agenti in attività finanziaria persone fisiche che entrano in contatto con il pubblico sono tenuti all'aggiornamento professionale?	Sì	No, solo i dipendenti e collaboratori di mediatori creditizi sono tenuti all'aggiornamento professionale	No, mai
794	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I mediatori creditizi:	Possono offrire i propri servizi mediante offerta fuori sede	Quando offrono i propri servizi mediante offerta fuori sede possono essere legati alle parti da rapporti che ne compromettano l'indipendenza	Non possono offrire i propri servizi mediante offerta fuori sede
795	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone giuridiche sono indicati:	I nominativi dei dipendenti e dei collaboratori di cui l'agente in attività finanziaria si avvale nello svolgimento della propria attività	I nominativi dei clienti dell'agente in attività finanziaria	I nominativi e i dati sensibili riguardanti i dipendenti dell'agente in attività finanziaria
796	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone fisiche sono indicati:	Codice fiscale dell'agente in attività finanziaria	Sede legale e data di iscrizione nel registro delle imprese	Carichi pendenti
797	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco dei mediatori creditizi sono indicati:	Eventuali provvedimenti di sospensione cautelare in essere nei confronti della società nonché ogni altro provvedimento incidente sull'esercizio dell'attività sociale	Carichi pendenti del legale rappresentante della società	Certificato del casellario giudiziale del direttore generale
798	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria iscritti devono comunicare all'Organismo la variazione dei dati registrati negli elenchi?	Sì	Solo previo sollecito formale dell'Organismo	Solo qualora l'Organismo lo richieda con raccomandata
799	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I mediatori creditizi iscritti devono comunicare all'Organismo la variazione dei dati registrati negli elenchi?	Sì	Sì, ma solo se la variazione riguarda l'indirizzo della casella di posta elettronica certificata	Sì, ma solo se costituiti in forma di società per azioni
800	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A chi deve essere comunicata la variazione dei dati riguardanti gli agenti in attività finanziaria e i mediatori creditizi registrati negli elenchi?	All'Organismo (OAM) di cui all'art.128-undecies del d.lgs. n. 385/1993	Alla Consob	Alla Banca d'Italia
801	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Entro quanto tempo gli iscritti negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi devono comunicare all'Organismo la variazione dei dati registrati negli elenchi?	Entro dieci giorni	Entro un giorno	Entro un mese
802	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli iscritti negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi comunicano all'Organismo ogni variazione dei dati registrati negli elenchi:	Entro dieci giorni	Dopo quindici giorni	Entro un anno
803	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I collaboratori e i dipendenti di agenti in attività finanziaria che entrano a contatto con il pubblico sono tenuti a superare un esame?	Sì, devono superare l'apposita prova d'esame prevista dalla legge e i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo (OAM)	Sì, sono tenuti a superare la prova valutativa prevista per i promotori finanziari	Sì, devono superare l'apposita prova d'esame prevista dalla legge e i cui contenuti sono stabiliti dalla Consob
804	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio, cittadino tedesco, può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone fisiche?	Sì, qualora sia in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità previsti dalla legge e abbia domicilio nel territorio della Repubblica	Sì, sempre	No, mai
805	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio, cittadino francese, può iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi?	No, lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia è riservato alle persone giuridiche costituite nelle forme indicate dalla legge	Sì, se in possesso dei requisiti di professionalità e di onorabilità previsti dalla legge	Sì, se ha domicilio nel territorio della Repubblica
806	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai mediatori creditizi e agli agenti in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	I collaboratori dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria possono svolgere contemporaneamente la loro attività in favore di più soggetti iscritti	I collaboratori dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria non possono svolgere contemporaneamente la loro attività in favore di più soggetti iscritti	I collaboratori degli agenti in attività finanziaria non possono svolgere contemporaneamente la loro attività in favore di più soggetti iscritti
807	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo agli agenti in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	In caso di perdita di uno dei requisiti richiesti per l'esercizio dell'attività, l'agente in attività finanziaria viene cancellato dall'elenco	In caso di inattività protrattasi per una settimana, l'agente in attività finanziaria viene cancellato dall'elenco	In nessun caso l'agente in attività finanziaria può essere cancellato dall'elenco
808	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Possono essere individuate ulteriori ed eventuali cause di incompatibilità con l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio?	Sì, con regolamento dal Ministro dell'Economia e delle Finanze	Sì, dalla Consob	Sì, dall'Organismo
809	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti di banche possono svolgere attività di mediazione creditizia?	No	Sì, previa autorizzazione della Banca d'Italia	Sì, ma solo se iscritti nel relativo elenco
810	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I collaboratori di banche e intermediari finanziari possono svolgere attività di mediazione creditizia?	No	Sì, sempre	Sì, purché abbiano un contratto a tempo indeterminato

811	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti, gli agenti o i collaboratori di banche e intermediari finanziari, possono esercitare attività di amministrazione, direzione o controllo nelle società di mediazione creditizia iscritte nell'elenco?	No, neppure per interposta persona	Sì, sempre	Sì, ma solo per interposta persona
812	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	I dipendenti, gli agenti o i collaboratori di banche e intermediari finanziari non possono esercitare, neppure per interposta persona, attività di amministrazione, direzione o controllo nelle società di mediazione creditizia iscritte nell'elenco	I dipendenti, gli agenti o i collaboratori di banche e intermediari finanziari possono sempre esercitare attività di amministrazione, direzione o controllo nelle società di mediazione creditizia iscritte nell'elenco	Gli agenti o i collaboratori di banche e intermediari finanziari possono esercitare solo per interposta persona attività di amministrazione, direzione o controllo nelle società di mediazione creditizia iscritte nell'elenco
813	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	I dipendenti, gli agenti e i collaboratori di banche e intermediari finanziari possono svolgere attività di mediazione creditizia	Gli agenti di banche e intermediari finanziari non possono svolgere attività di mediazione creditizia	I dipendenti di banche e intermediari finanziari non possono svolgere attività di mediazione creditizia
814	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La società di mediazione creditizia Alfa s.p.a. detiene, indirettamente, una partecipazione in un intermediario finanziario. È consentito, ai sensi della legge?	No, non è consentita la detenzione di partecipazioni né direttamente né indirettamente	Sì, è consentita la detenzione di partecipazioni indirettamente ma non direttamente	Sì, è consentita la detenzione di partecipazioni sia direttamente sia indirettamente
815	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo agli agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Gli agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento sono iscritti in una sezione speciale dell'elenco qualora ricorrano le condizioni e i requisiti, che tengono conto del tipo di attività svolta, stabiliti con regolamento adottato dal Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia	Gli agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento sono iscritti in una sezione speciale dell'elenco qualora ricorrano le condizioni e i requisiti stabiliti con delibera dal Garante della privacy	Gli agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento sono iscritti in una sezione speciale dell'elenco qualora ricorrano le condizioni e i requisiti stabiliti con provvedimento adottato dal Ministro dell'Interno
816	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' consentito alle banche detenere partecipazioni che rappresentano il venti per cento del capitale nelle imprese o società che svolgono attività di mediazione creditizia?	No, è consentito entro il limite del dieci per cento, secondo le condizioni stabilite dalla normativa	Sì, qualora le partecipazioni attribuiscono anche almeno il venti per cento dei diritti di voto	Sì, sempre
817	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' consentito alle banche e agli intermediari finanziari detenere partecipazioni che attribuiscono il cinquanta per cento dei diritti di voto nelle imprese o società che svolgono attività di mediazione creditizia?	No, la legge vieta alle banche e agli intermediari finanziari di possedere partecipazioni che attribuiscono almeno il dieci per cento dei diritti di voto nelle imprese o società che svolgono attività di mediazione creditizia	Sì, il limite è fissato dalla legge nel cinquantuno per cento	Sì, non ci sono limiti per le partecipazioni
818	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Le banche e gli intermediari finanziari non possono detenere partecipazioni che consentano di esercitare un'influenza notevole nelle imprese o società che svolgono attività di mediazione creditizia	Gli intermediari finanziari possono detenere partecipazioni che consentano di esercitare un'influenza notevole nelle imprese o società che svolgono attività di mediazione creditizia	Le banche possono detenere partecipazioni che consentano di esercitare un'influenza notevole nelle imprese o società che svolgono attività di mediazione creditizia
819	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Le banche e gli intermediari finanziari possono detenere partecipazioni nelle imprese o società che svolgono l'attività di mediazione creditizia:	Qualora le partecipazioni non rappresentino almeno il dieci per cento del capitale o non attribuiscono almeno il dieci per cento dei diritti di voto o comunque non consentano di esercitare un'influenza notevole	Qualora le partecipazioni non rappresentino almeno il cinquanta per cento del capitale	Qualora le partecipazioni non attribuiscono almeno il cento per cento dei diritti di voto
820	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, sono previsti requisiti tecnico-informatici ?	Sì, è necessario il possesso di una casella di posta elettronica certificata e di una firma digitale con lo stesso valore legale della firma autografa ai sensi del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, e relative norme di attuazione	Sì, è necessario possedere una banca dati giuridica	Sì, è necessario avere un blog
821	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi è necessario munirsi di una casella di posta elettronica?	Sì, è necessario possedere una casella di posta elettronica certificata (PEC) e una firma digitale con lo stesso valore legale della firma autografa	No, è vietato il possesso di una casella di posta elettronica	Sì, è necessario possedere una casella di posta elettronica anche non certificata
822	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Sono previsti requisiti patrimoniali per i mediatori creditizi?	Sì, ai sensi di legge il capitale versato deve essere almeno pari a quello previsto dall'art. 2327 c.c.	Sì, ai sensi di legge il capitale versato non deve essere superiore a quello previsto dall'art. 2327 c.c.	Sì, ai sensi di legge il capitale minimo deve essere almeno pari quello stabilito dalla Consob
823	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai mediatori creditizi, il capitale versato:	Deve essere almeno pari a quello previsto dall'art. 2327 c.c.	Deve essere almeno pari a cinque milioni di euro	Deve essere almeno pari a un euro
824	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi e delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, è previsto il superamento di una prova d'esame?	Sì, da parte di coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione	E' previsto il superamento di una prova d'esame solo per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	E' previsto il superamento di una prova d'esame solo per l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi
825	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi, chi è tenuto al superamento della prova d'esame?	Coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione	I dipendenti	Nessuno
826	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco dei mediatori creditizi possono iscriversi le società in nome collettivo?	No, mai	Sì, previa autorizzazione della Consob	No, salvo le eccezioni previste dalla legge
827	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società cooperativa può iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi ?	Sì, se in possesso di tutti i requisiti previsti dalla legge	No, mai	Sì, sempre, non sono previsti ulteriori requisiti
828	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società in accomandita per azioni può iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi ?	Sì, se in possesso di tutti i requisiti previsti dalla legge	No, salvo le eccezioni previste dalla legge	No, mai

829	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Costituisce attività di mediazione creditizia la consulenza finalizzata alla messa in relazione di banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma?	Sì e come tale è soggetta a tutti i vincoli di legge	Sì, ma può essere esercitata da soggetti che non siano iscritti nell'elenco	No, integra attività di consulenza finanziaria
830	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Non costituisce esercizio di mediazione creditizia né di agenzia in attività finanziaria la promozione e la conclusione, da parte di fornitori di beni e servizi, di contratti di finanziamento conclusi unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari (credito finalizzato).	Costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria la promozione e la conclusione, da parte di fornitori di beni e servizi, di contratti di finanziamento conclusi unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari	Nessuna delle altre tre affermazioni è corretta
831	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione, da parte di fornitori di beni e servizi, di contratti di finanziamento unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari.	Non costituisce esercizio di mediazione creditizia né di agenzia in attività finanziaria	Costituisce esclusivamente esercizio di mediazione creditizia	Costituisce sia attività di mediazione creditizia sia di agenzia in attività finanziaria
832	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione, da parte di istituti di pagamento e di istituti di moneta elettronica, di contratti relativi alla concessione di finanziamenti e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia?	No	Solo la promozione e la conclusione da parte di istituti di moneta elettronica	Sì, sempre
833	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, un mediatore creditizio può iscriversi contestualmente nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No	Sì, ma solo nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone giuridiche	Sì, sempre
834	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, i mediatori creditizi possono svolgere attività connesse o strumentali a quella di mediazione creditizia?	Sì	No, mai	No, salvo talune eccezioni stabilite dall'IVASS
835	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I mediatori creditizi devono verificare, tra l'altro, che i collaboratori e i dipendenti di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico:	Rispettino le norme loro applicabili, possiedano i requisiti di professionalità e di onorabilità e curino l'aggiornamento professionale	Possiedano i requisiti di professionalità, di onorabilità e di indipendenza	Paghino tempestivamente le tasse
836	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali tra i seguenti obblighi ha l'agente in attività finanziaria verso i collaboratori e i dipendenti di cui si avvale per il contatto con il pubblico?	L'agente in attività finanziaria verifica, tra l'altro, che i propri collaboratori e dipendenti rispettino le norme loro applicabili, possiedano i requisiti di professionalità e di onorabilità previsti dalla legge e curino l'aggiornamento professionale	L'agente in attività finanziaria verifica esclusivamente che i propri collaboratori e dipendenti possiedano i requisiti di onorabilità previsti dalla legge	L'agente in attività finanziaria verifica esclusivamente che i propri collaboratori e dipendenti rispettino le norme loro applicabili
837	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e i collaboratori di cui i mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico devono stipulare una polizza assicurativa della responsabilità civile ?	No	Sì, sempre	Solo il mediatore creditizio è una società cooperativa
838	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria può svolgere l'attività di ristrutturazione e recupero dei crediti?	Sì	No, mai	Solo l'agente persona fisica
839	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria possono esercitare l'attività di cambiavalute?	No, in quanto attività diversa dalla concessione di finanziamenti o dalla prestazione di servizi di pagamento su mandato	Sì, previa autorizzazione della Banca d'Italia	Sì, sempre
840	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Sono previste incompatibilità con l'attività di mediazione creditizia per i dipendenti, gli agenti o i collaboratori di banche e intermediari finanziari?	Sì, ai sensi di legge	No, mai	Solo per i collaboratori di intermediari finanziari sono previste incompatibilità
841	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali incompatibilità sussistono per i dipendenti, gli agenti o collaboratori di banche e intermediari finanziari con l'attività di mediazione creditizia?	I dipendenti, gli agenti e i collaboratori di banche e intermediari finanziari non possono svolgere attività di mediazione creditizia, né esercitare, neppure per interposta persona, attività di amministrazione, direzione o controllo nelle società di mediazione creditizia ovvero, anche informalmente, attività di promozione per conto di intermediari finanziari diversi da quello per il quale prestano la propria attività	Solo gli agenti di intermediari finanziari non possono svolgere attività di mediazione creditizia	Solo i dipendenti di banche non possono svolgere attività di mediazione creditizia
842	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il mediatore creditizio può svolgere l'attività di ristrutturazione e recupero dei crediti?	No	Sì, ma solo per conto di intermediari finanziari	Sì, ma solo per conto di banche
843	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La stipula da parte delle associazioni di categoria di convenzioni con banche, intermediari finanziari ed altri soggetti operanti nel settore finanziario, finalizzate a favorire l'accesso al credito delle imprese associate, costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì, ma non è necessaria l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Sì e comporta l'obbligo di iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria
844	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La stipula da parte dei Confidi di convenzioni con banche, intermediari finanziari ed altri soggetti operanti nel settore finanziario finalizzate a favorire l'accesso al credito delle imprese associate costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì, in quanto finalizzate a promuovere la concessione di finanziamenti	Sì e comporta l'obbligo di iscrizione dei Confidi nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria

845	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La stipula da parte delle associazioni di categoria e dei Confidi di convenzioni con banche, intermediari finanziari ed altri soggetti operanti nel settore finanziario finalizzate a favorire l'accesso al credito delle imprese associate costituisce esercizio di mediazione creditizia o di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì	Costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria ma non di mediazione creditizia
846	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Non costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria la promozione e il collocamento di contratti relativi alla concessione di finanziamenti o alla prestazione di servizi di pagamento da parte dei promotori finanziari iscritti nel relativo albo, effettuate per conto del soggetto abilitato che ha conferito loro l'incarico di promotore finanziario	Tutte le affermazioni sono corrette	Costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria la promozione e il collocamento di contratti relativi alla concessione di finanziamenti o alla prestazione di servizi di pagamento da parte dei promotori finanziari iscritti nel relativo albo
847	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il promotore finanziario Tizio, iscritto nel relativo albo, promuove e colloca contratti relativi alla concessione di finanziamenti o alla prestazione di servizi di pagamento per conto del soggetto abilitato Alfa. Tale attività costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì, sempre	Sì, ma solo se il soggetto abilitato Alfa è una SIM
848	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria la promozione e il collocamento di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma da parte degli agenti di assicurazione iscritti nel relativo registro, su mandato diretto di banche ed intermediari finanziari?	No	Sì, anche se gli agenti di assicurazione non sono iscritti nel relativo registro	Sì, sempre
849	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Non costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria la promozione e il collocamento di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma da parte degli agenti di assicurazione iscritti nel relativo Registro, su mandato diretto di banche ed intermediari finanziari	Costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria la promozione e il collocamento di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma da parte degli agenti di assicurazione iscritti nel relativo Registro, su mandato diretto di banche ed intermediari finanziari	Costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria, ma non di mediazione creditizia la promozione e il collocamento di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma da parte degli agenti di assicurazione iscritti nel relativo Registro, su mandato diretto di banche ed intermediari finanziari
850	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I mediatori creditizi possono effettuare l'erogazione di finanziamenti per conto di banche o di intermediari finanziari?	No	Solo se regolarmente iscritti nel relativo elenco	Sì, sempre
851	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai mediatori creditizi è vietato:	Concludere contratti, nonché effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito	Mettere in relazione intermediari finanziari con la potenziale clientela	Mettere in relazione banche con la potenziale clientela
852	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Ai mediatori creditizi è vietato concludere contratti, nonché effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito	Ai mediatori creditizi è consentito effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito	Ai mediatori creditizi è consentito concludere contratti, nonché effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti
853	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi della legge, ai mediatori creditizi è consentito, tra l'altro:	Raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti, svolgere una prima istruttoria per conto dell'intermediario erogante e inoltrare tali richieste a quest'ultimo	Effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, incasso di titoli di credito	Concludere contratti, nonché effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti
854	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I mediatori creditizi possono raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti?	Sì, i mediatori creditizi possono raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti e inoltrare tali richieste all'intermediario erogante. Possono, altresì, svolgere una prima istruttoria per conto dell'intermediario	Sì, i mediatori creditizi possono raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti e incassare denaro contante	No, mai
855	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'art. 145-bis, d.lgs. 385/1993 (TUB), come sono disposti i provvedimenti sanzionatori emessi dall'Organismo (OAM)?	Con atto motivato, previa contestazione degli addebiti agli interessati e valutate le deduzioni da essi presentate	Con atto privo di motivazioni	Senza formalità
856	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993, è dotato di poteri sanzionatori?	Sì, è dotato dei poteri sanzionatori necessari per lo svolgimento dei propri compiti	Sì, previa autorizzazione da parte del Ministro dell'Interno	No, mai
857	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993, ha poteri ispettivi e informativi?	Sì, nei casi previsti dalla legge, l'Organismo può effettuare ispezioni, procedere ad audizione e può chiedere la comunicazione di dati e notizie e la trasmissione di atti e documenti ai soggetti iscritti	No, mai	Ha solo poteri informativi, ma non ispettivi
858	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'attività di controllo, l'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993, può stipulare protocolli d'intesa:	Con la Guardia di Finanza	Con la polizia penitenziaria	Con l'Esercito
859	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali conseguenze comporta l'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di mediatore creditizio senza l'iscrizione nel relativo elenco?	La reclusione da 6 mesi a 4 anni e la multa da euro 2.065 a euro 10.329	Solo la multa di 100 euro	Nessuna
860	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio esercita professionalmente nei confronti del pubblico l'attività di agente in attività finanziaria senza essere iscritto nel relativo elenco. Cosa rischia Tizio?	La reclusione da 6 mesi a 4 anni e la multa da euro 2.065 a euro 10.329.	Solo un richiamo scritto da parte dell'Organismo (OAM)	Nulla
861	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra i seguenti soggetti non è sottoposto alla potestà sanzionatoria dell'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993?	I promotori finanziari	Gli agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento iscritti nella sezione speciale dell'elenco	Gli agenti in attività finanziaria iscritti nell'elenco

862	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'ambito del procedimento sanzionatorio, quali principi deve rispettare, tra l'altro, l'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993?	La piena conoscenza degli atti istruttori, del contraddittorio, della verbalizzazione e della distinzione tra funzioni istruttorie e decisorie rispetto all'irrogazione della sanzione	Esclusivamente il principio della verbalizzazione	Nessun principio in particolare
863	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai verificarsi dei presupposti di legge, quali sono le sanzioni irrogabili dall'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993?	Il richiamo scritto; la sospensione dall'esercizio dell'attività; la cancellazione dagli elenchi	La reclusione	Solo la radiazione dagli elenchi
864	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali informazioni deve comunicare, per legge, l'agente che presta servizi di pagamento per conto di istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento comunitari all'Organismo (OAM)?	L'avvio dell'operatività sul territorio della Repubblica, i propri dati aggiornati, le eventuali variazioni nonché la conclusione della propria attività	Solo il proprio domicilio in Italia	Il proprio fatturato
865	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'ambito del procedimento sanzionatorio, entro quanto tempo l'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993, deve contestare gli addebiti agli interessati prima di emettere un provvedimento sanzionatorio?	Entro 120 giorni dall'accertamento ovvero entro 240 giorni se l'interessato ha la sede o la residenza all'estero	Entro un giorno dall'accertamento, senza distinzioni in base alla residenza	Entro una settimana dall'accertamento, senza distinzioni in base alla residenza
866	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di consulenza, finalizzata alla messa in relazione di banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, integra attività di mediazione creditizia?	Sì e come tale è soggetta a tutti i vincoli di legge	No, la mediazione non può realizzarsi anche attraverso attività di consulenza	Sì, ma non è necessaria l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi
867	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, l'agente in attività finanziaria:	E' il soggetto che promuove e conclude contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma o alla prestazione di servizi di pagamento, su mandato diretto di intermediari finanziari, previsti dal Titolo V del D.Lgs. 385/1993, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica, banche o Poste italiane	E' il soggetto che promuove e conclude contratti sotto la vigilanza dell'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)	E' il soggetto che promuove e conclude contratti relativi alla concessione di finanziamenti su mandato diretto di società di gestione del risparmio e SIM
868	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per poter svolgere professionalmente, nei confronti del pubblico, l'attività di agente in attività finanziaria, è necessario, tra l'altro:	L'iscrizione in un apposito elenco tenuto dall'Organismo (OAM) previsto dall'art. 128-undecies, d.lgs. 385/1993	L'iscrizione in un apposito elenco tenuto da un Organismo previsto dall'art. 31, d.lgs. n. 58/1998	L'iscrizione in un apposito elenco tenuto dalla Banca d'Italia
869	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco degli agenti in attività finanziaria possono iscriversi:	Sia le persone fisiche sia le persone giuridiche	Nè le persone fisiche nè le persone giuridiche	Solo le persone giuridiche
870	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria richiede, tra gli altri requisiti:	La cittadinanza italiana o di uno Stato dell'Unione europea ovvero di Stato diverso secondo le disposizioni di cui al decreto legislativo 25 luglio 1998, n. 286, e domicilio nel territorio della Repubblica	Nessun requisito	Limiti di reddito
871	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Le persone fisiche prive di domicilio nel territorio della Repubblica possono iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria previsto dal d.lgs. n. 385/1993?	No. Il domicilio nel territorio della Repubblica è requisito, tra gli altri, richiesto per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone fisiche	Sì. Il domicilio nel territorio della Repubblica non è requisito per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone fisiche, essendo necessaria e sufficiente la sola cittadinanza italiana	Sì. Il domicilio nel territorio della Repubblica è requisito necessario solo per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone giuridiche
872	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di agenti in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	L'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria è vietata alle persone fisiche con cittadinanza di uno Stato dell'Unione europea	L'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria richiede, tra gli altri requisiti, il possesso di requisiti di onorabilità	L'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria richiede, tra gli altri requisiti, il possesso di requisiti di professionalità
873	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, sono previsti requisiti di onorabilità e di professionalità?	Sì, secondo quanto previsto dalla legge	Solo requisiti di onorabilità	No, mai
874	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'efficacia dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, i soggetti diversi dalle persone fisiche hanno l'obbligo di stipulare una polizza assicurativa per la responsabilità civile?	Sì	La polizza assicurativa è obbligatoria solo per le persone fisiche	No, la stipula di una polizza assicurativa è prevista solo per i mediatori creditizi
875	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Coloro che si trovano in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenza, previste dall'art. 2382 del codice civile, possono essere iscritti nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No	Sì, previa autorizzazione da parte della Consob	Sì, ma solo previo superamento di una prova valutativa
876	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra i seguenti requisiti, tra gli altri, deve necessariamente possedere una persona fisica per iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore, rilasciato a seguito di un corso di durata quinquennale ovvero quadriennale integrato dal corso annuale previsto per legge, o un titolo di studio estero ritenuto equipollente a tutti gli effetti di legge	Titolo di studio non inferiore al diploma di laurea in materie giuridiche o economiche	Titolo di studio non inferiore al diploma di laurea o un titolo di studio estero ritenuto equipollente a tutti gli effetti di legge
877	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi procede all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	L'Organismo (OAM) di cui all'art.128-undecies del d.lgs. n. 385/1993	La Banca d'Italia	Il Ministero dell'economia e delle finanze
878	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'esame per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi è indetto dall'Organismo con modalità stabilite:	Dallo stesso Organismo	Dalla Banca d'Italia, con delibera	Dalla Consob, con delibera
879	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi accerta la sussistenza dei requisiti di professionalità per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi?	L'Organismo (OAM) di cui all'art.128-undecies del d.lgs. n. 385/1993	La Banca d'Italia	Il Ministero dell'economia e delle finanze

880	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra i seguenti requisiti NON deve essere necessariamente posseduto da una società per essere iscritta nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Possesso di requisiti psicofisici da parte di coloro che detengono il controllo	Possesso di requisiti di onorabilità e di professionalità nei casi previsti dalla legge	Possesso di requisiti di onorabilità nei casi previsti dalla legge
881	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'esame indetto dall'Organismo (OAM), ai fini dell'iscrizione negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi:	E' volto ad accertare i requisiti di professionalità di coloro che richiedono l'iscrizione	E' volto ad accertare i requisiti di onorabilità di coloro che richiedono l'iscrizione	E' volto ad accertare i requisiti di indipendenza di coloro che richiedono l'iscrizione
882	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un soggetto, persona fisica, in possesso della licenza di scuola elementare, può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No	Sì, previa autorizzazione della Banca d'Italia	Sì, purché dimostri di avere un'adeguata conoscenza in materie giuridiche, economiche, finanziarie e tecniche
883	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'autocertificazione del possesso di un'adeguata conoscenza in materie giuridiche, economiche, finanziarie e tecniche, esonera il soggetto che voglia iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria dal sostenere l'apposito esame?	No, salvi i casi di esonero dalla prova valutativa previsti dalla disciplina transitoria	Sì, ai sensi del DPR 445/2000	Sì, ma se l'Organismo accerta il mancato possesso della conoscenza nelle suddette materie provvede alla tempestiva cancellazione
884	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini della valutazione dei requisiti di professionalità per l'iscrizione delle persone giuridiche negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	L'amministratore unico deve essere in possesso di una specifica competenza in materia creditizia, finanziaria, mobiliare, maturata attraverso esperienze di lavoro in posizione di adeguata responsabilità per un periodo non inferiore a venti anni	L'iscrizione delle persone giuridiche è subordinata al possesso di specifici requisiti di professionalità da parte del presidente del consiglio di amministrazione	L'iscrizione delle persone giuridiche è subordinata al possesso di specifici requisiti di professionalità da parte dei soggetti con funzioni di amministrazione, direzione e controllo
885	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per l'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi:	Sono previsti requisiti di professionalità e di onorabilità	Sono previsti requisiti di onorabilità, ma non di professionalità	Non è previsto alcun requisito
886	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo alla disciplina degli agenti in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	L'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria è subordinata alla frequenza di un corso di formazione professionale nelle materie rilevanti nell'esercizio dell'agenzia in attività finanziaria	L'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria è subordinata alla previa iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi	L'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria è subordinata alla previa iscrizione nell'elenco dei promotori finanziari
887	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi, i soggetti con funzioni di amministrazione, direzione e controllo devono possedere requisiti di professionalità?	Sì e devono avere maturato, tra l'altro, un'esperienza professionale complessiva per almeno un triennio	No	Sì, devono avere maturato un'esperienza professionale complessiva per almeno trent'anni
888	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Salvi gli effetti della riabilitazione, la condanna con sentenza irrevocabile alla reclusione per un delitto contro il patrimonio comporta l'impossibilità di iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, se la pena detentiva non è inferiore a un anno	Sì, sempre, a prescindere dalla durata della pena detentiva	Dipende dalle attenuanti
889	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con l'attività di promotore finanziario prevista dal d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58?	No	Sì, sempre	Sì, ma solo previa autorizzazione della Banca d'Italia
890	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini del controllo del rispetto dell'aggiornamento professionale degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi, l'Organismo può richiedere:	Copia degli attestati rilasciati all'esito dei corsi di formazione	L'Organismo non può controllare il rispetto del dovere di aggiornamento professionale, non avendone i relativi poteri	Una dichiarazione autentica resa dai soggetti che tengono i corsi di aggiornamento professionale
891	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In caso di condanna, con sentenza irrevocabile, a pena detentiva di due anni per uno dei reati previsti dalle norme in materia di mercati e valori mobiliari, è possibile l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No, salvi gli effetti della riabilitazione	No, mai	Sì, sempre
892	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e in quello dei mediatori creditizi, il presidente del consiglio di amministrazione deve possedere requisiti di professionalità?	Sì, deve essere scelto secondo i criteri di professionalità e competenza stabiliti dalla legge	No, se è in possesso dei requisiti di onorabilità	No, mai
893	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio è stato condannato con sentenza non definitiva a una pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria. Tizio può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì	Sì, se la pena è inferiore a venti anni	No, mai
894	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi verifica la sussistenza dei requisiti di onorabilità per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	L'Organismo	La Consob	La Banca d'Italia
895	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Salvi gli effetti della riabilitazione, un soggetto condannato con sentenza irrevocabile a pena detentiva pari a un anno per un reato contro la pubblica amministrazione può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No	Dipende se sono state applicate misure di sicurezza	Sì
896	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un soggetto condannato con sentenza irrevocabile per una fattispecie penale disciplinata da un ordinamento straniero può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Dipende. La verifica del possesso dei requisiti di onorabilità viene effettuata mediante una valutazione di equivalenza sostanziale da parte dell'Organismo (OAM)	Sì, purché la sentenza sia stata emessa da un giudice italiano	Sì, sempre
897	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Esistono cause di incompatibilità con l'esercizio dell'agenzia in attività finanziaria?	Sì, sono previste cause di incompatibilità	No, ma la Consob può individuare eventuali cause di incompatibilità, con regolamento	No
898	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La contestuale iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi:	E' vietata	E' sempre consentita	E' consentita solo previa autorizzazione discrezionale dell'Organismo (OAM)

899	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Fermo restando quanto previsto dall'art. 128 -octies del d.lgs. n. 385/1993, è possibile prevedere ulteriori cause di incompatibilità con l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio?	Sì, con regolamento del Ministro dell'economia e delle finanze	Sì, mediante circolare della Banca d'Italia	Sì, mediante regolamento della Consob, previo parere del Ministro dell'economia e delle finanze
900	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Secondo la disciplina di cui all'art. 128-quinquies del d.lgs. 385/1993, gli agenti in attività finanziaria devono esercitare effettivamente l'attività per rimanere iscritti nell'elenco?	Sì	No, è sufficiente l'aggiornamento professionale, anche discontinuo, per la permanenza nell'elenco	No, è sufficiente il superamento di un esame annuale per la permanenza nell'elenco
901	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'art. 128- quater del d.lgs. n. 385/1993, gli agenti in attività finanziaria possono svolgere la propria attività su mandato diretto di istituti di moneta elettronica?	Sì, possono svolgere la propria attività anche su mandato diretto di istituti di moneta elettronica	Sì, ma solo se iscritti anche nell'elenco dei mediatori creditizi	No, mai
902	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di agenti in attività finanziaria e di mediatori creditizi, la permanenza nei rispettivi elenchi è subordinata tra gli altri requisiti:	All'esercizio effettivo dell'attività e all'aggiornamento professionale	Al superamento di un esame con cadenza settimanale	Al raggiungimento di soglie di fatturato
903	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un mediatore creditizio, iscritto nel relativo elenco, non esercita per due mesi la sua attività. In tale situazione:	Non viene disposta la cancellazione del mediatore dal relativo elenco	Viene sempre disposta la cancellazione del mediatore dal relativo elenco	Viene sempre disposta la cancellazione del mediatore dal relativo elenco e comminata una pena pecuniaria
904	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I requisiti di professionalità richiesti per l'iscrizione negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi sono accertati:	Dall'Organismo (OAM)	Dal Ministero dell'Economia e delle Finanze	Dalla Consob
905	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi, previsto dall'art. 128-septies del d.lgs. n 385/1993, è riservato:	Alle persone giuridiche	Solo alle persone giuridiche costituite in forma di società a responsabilità limitata	Sia alle persone fisiche sia alle persone giuridiche
906	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n 385/1993, l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi richiede, tra gli altri requisiti:	Alternativamente la forma di società a responsabilità limitata, di società cooperativa, di società in accomandita per azioni o di società per azioni	Alternativamente la forma di società a responsabilità limitata o di società cooperativa	Necessariamente la forma di società per azioni o di società in accomandita per azioni
907	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I soggetti comunitari possono iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi ?	Sì, qualora abbiano stabile organizzazione nel territorio della Repubblica	Sì, ma è necessaria la sede legale nel territorio della Repubblica per l'iscrizione nell'elenco	Sì, ma previa autorizzazione della Consob
908	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Ai sensi della legge, è possibile l'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Ai sensi della legge, è possibile l'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi	Ai sensi della legge, è possibile l'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco dei mediatori creditizi
909	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi prevede il possesso di requisiti di onorabilità. In capo a quali soggetti?	In capo a coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo e a coloro che detengono il controllo	Solo in capo a coloro che svolgono funzioni di direzione	In capo a coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo e a coloro che detengono il controllo, ma solo per le società per azioni e per le società in accomandita per azioni
910	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai mediatori creditizi, la stipula di una polizza di assicurazione della responsabilità civile:	E' condizione necessaria per l'efficacia dell'iscrizione nel relativo elenco	Non è condizione necessaria per l'efficacia dell'iscrizione nel relativo elenco	E' condizione necessaria per l'esonero dal pagamento del contributo per l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi
911	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Possono essere iscritti nell'elenco dei mediatori creditizi coloro che si trovano in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenze previste dall'art. 2382 del codice civile?	No, mai	Sì, ma solo previo parere favorevole della Banca d'Italia	Sì, l'Organismo (OAM) può procedere comunque all'iscrizione
912	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un soggetto condannato per uno dei reati previsti in materia fallimentare può iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi o degli agenti in attività finanziaria?	No, qualora sia stato condannato con sentenza irrevocabile e non sia stata concessa la riabilitazione	Può iscriversi nell'elenco dei mediatori ma non in quello degli agenti	Sì, ma solo se sono trascorsi almeno tre anni dal fallimento
913	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi è stato condannato a una pena che importa l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici può iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria?	No, in quanto non possiede i necessari requisiti di onorabilità	Dipende dalla natura del pubblico ufficio da cui è stato interdetto	Può iscriversi nell'elenco degli agenti ma non in quello dei mediatori
914	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi è stato condannato a una pena che importa l'incapacità ad esercitare uffici direttivi può iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria?	No, in quanto non possiede i necessari requisiti di onorabilità	Sì, previo parere favorevole dell'Organismo (OAM), sentita la Consob	Può iscriversi nell'elenco dei mediatori ma non degli agenti
915	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra i seguenti requisiti NON deve essere necessariamente posseduto per iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi?	Titolo di dottore di ricerca	Titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore, rilasciato a seguito di un corso di durata quinquennale ovvero quadriennale integrato dal corso annuale previsto per legge	Un'adeguata conoscenza in materie giuridiche, economiche, finanziarie e tecniche
916	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra i seguenti requisiti deve essere necessariamente posseduto da una società per essere iscritta nell'elenco dei mediatori creditizi?	Oggetto sociale con previsione dell'esercizio in via esclusiva dell'attività di mediazione creditizia o anche di attività connesse o strumentali e quelle definite compatibili dalla normativa	Necessariamente la forma giuridica di società in nome in collettivo	Possesso del titolo di dottore di ricerca da parte di chi svolge funzioni di amministrazione, direzione e controllo
917	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi, è sufficiente il possesso della licenza di scuola media da parte di coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione?	No	Sì, sempre	Sì, purché frequentino un corso di aggiornamento professionale nelle materie rilevanti nell'esercizio dell'attività
918	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi, chi è tenuto al superamento della prova d'esame?	La prova d'esame deve essere sostenuta da coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione della società	La prova d'esame deve essere sostenuta esclusivamente da coloro che detengono il controllo	La prova d'esame deve essere sostenuta da tutti i soci

919	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi, il richiedente deve dotarsi di una casella di posta elettronica certificata?	Sì, sempre	Il possesso di una casella di posta certificata è facoltativo	Il possesso di una casella di posta certificata è richiesto solo per i mediatori creditizi persone fisiche
920	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Salvi gli effetti della riabilitazione, la condanna con sentenza irrevocabile alla reclusione non inferiore a un anno per un delitto contro il patrimonio comporta l'impossibilità di iscrizione nell'elenco mediatori creditizi?	Sì	No, mai	Sì, ma la pena detentiva non deve essere superiore a tre anni
921	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Salvi gli effetti della riabilitazione, la condanna con sentenza irrevocabile a pena detentiva di tre anni per uno dei reati previsti dalle norme in materia di mercati e valori mobiliari è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Sì, perché determina la perdita di un requisito di onorabilità	No, mai	Sì, perché determina la perdita di un requisito di professionalità
922	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A chi si applicano i requisiti di onorabilità per l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	A tutti coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo e, secondo le previsioni di legge, a coloro che detengono il controllo	Solo al presidente del consiglio di amministrazione e all'amministratore unico	Solo a coloro che svolgono funzioni di amministrazione
923	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In quale dei seguenti casi NON è interdetta la possibilità di iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Quando coloro che detengono il controllo sono stati condannati con sentenza non definitiva a pena detentiva di sei mesi per un qualunque delitto non colposo	Quando coloro che detengono il controllo e che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo si trovano in stato di interdizione	Quando coloro che detengono il controllo e che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo sono stati condannati con sentenza irrevocabile a pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria
924	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna di un soggetto che detiene il controllo a pena detentiva pari a un anno per un reato contro la pubblica amministrazione è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Sì, se la sentenza è irrevocabile, salvi gli effetti della riabilitazione	No, la pena detentiva deve essere superiore a cinque anni	No, mai
925	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria, senza l'iscrizione nel relativo elenco, comporta:	Esercizio abusivo dell'attività, ma solo se l'attività è esercitata professionalmente nei confronti del pubblico	Esercizio legittimo dell'attività ma con l'impossibilità di svolgere l'attività oltre determinati volumi d'affari	Violazione del dovere di aggiornamento professionale
926	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Qualora un mediatore creditizio eserciti l'attività di mediazione creditizia senza essere iscritto nel relativo elenco, rischia:	La pena prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività, ossia la reclusione da sei mesi a quattro anni e la multa da euro 2.065 a euro 10.329	La pena prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività, ossia la reclusione da sei mesi a quattro anni, ma solo se ha esercitato abusivamente l'attività da più di cinque anni	La pena prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività, ossia la multa da euro 10.000 a euro 10.329
927	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile, salvi gli effetti della riabilitazione, al reato di aggravi, è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Sì	No	Sì, anche in caso di sentenza non definitiva e di intervenuta riabilitazione
928	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La condanna con sentenza irrevocabile a una pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Sì, salvi gli effetti della riabilitazione	Sì, a prescindere dalla riabilitazione	Sì, anche se la sentenza non è definitiva
929	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai requisiti di onorabilità per l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi, la condanna con sentenza irrevocabile per il reato di bancarotta semplice, salvi gli effetti della riabilitazione, di un soggetto che detiene il controllo, è ostativa all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi?	Sì, sempre	Sì, ma solo se ricorre una delle circostanze aggravanti previste dalla disciplina della bancarotta fraudolenta	No, mai
930	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'ambito della disciplina dei requisiti di onorabilità, l'applicazione di una misura di prevenzione:	È sempre condizione ostativa all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria, ma sono salvi gli effetti della riabilitazione	È condizione ostativa solo all'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	È sempre condizione ostativa all'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria
931	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo alla disciplina delle incompatibilità in materia di mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	E' vietata la contestuale iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi	E' vietata la contestuale iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi, ma non l'esercizio contemporaneo delle attività	E' vietata l'iscrizione dei mediatori creditizi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria ma non l'iscrizione dei mediatori creditizi nell'elenco delle persone giuridiche degli agenti in attività finanziaria
932	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi è incompatibile:	Con l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Esclusivamente con l'iscrizione nell'albo dei mediatori di assicurazione	Esclusivamente con l'esercizio dell'attività degli agenti iscritti nel ruolo speciale
933	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di mediatori creditizi, è corretto affermare che:	Il mediatore creditizio svolge la propria attività in modo indipendente dalle parti mediate	Il mediatore creditizio deve svolgere la propria attività in modo indipendente solo dalle banche e dagli intermediari finanziari	Il mediatore creditizio deve svolgere la propria attività in modo indipendente solo dalla clientela
934	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I collaboratori di mediatori creditizi possono svolgere contemporaneamente la propria attività a favore di più soggetti iscritti?	No	Possono svolgere contemporaneamente la propria attività a favore di non più di cinque soggetti iscritti	Sì
935	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di mediatori creditizi, la perdita di uno dei requisiti di onorabilità:	E' causa di cancellazione dal relativo elenco	Non è mai causa di cancellazione dal relativo elenco	Comporta esclusivamente l'irrogazione di una pena pecuniaria
936	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, l'agente in attività finanziaria:	Può svolgere la propria attività su mandato diretto di intermediari finanziari, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica, banche o Poste Italiane	Può agire, anche senza mandato, esclusivamente su richiesta di istituti di pagamento	Può svolgere la propria attività esclusivamente su mandato diretto di intermediari finanziari o istituti di pagamento

937	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria può esercitare attività connesse o strumentali a quelle di agenzia?	Sì	Può svolgere solo le attività connesse ma non quelle strumentali	No
938	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti nei servizi di pagamento, iscritti in una sezione speciale, possono svolgere la propria attività su mandato di più intermediari?	Sì	Sì, nei casi e secondo le modalità stabilite dalla Consob sentita la Banca d'Italia	No, mai
939	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria sono tenuti all'aggiornamento professionale?	Sì	Sì, ma solo gli agenti che svolgono la loro attività su mandato di più intermediari	Sì, ma solo gli agenti persone fisiche
940	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria, regolarmente iscritto, può svolgere l'attività di agenzia per conto di Poste Italiane o di banche?	Sì	Solo su mandato diretto di banche ma non di Poste Italiane S.p.A.	No
941	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, in materia di agenti in attività finanziaria, l'intermediario mandante:	È responsabile solidalmente dei danni cagionati dall'agente in attività finanziaria, anche se tali danni siano conseguenti a responsabilità accertata in sede penale	Non è mai responsabile dei danni cagionati dall'agente in attività finanziaria	È responsabile in via esclusiva dei danni cagionati dall'agente in attività finanziaria
942	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria possono svolgere la loro attività su mandato di più intermediari?	Sì, nei casi previsti dalla legge, gli agenti in attività finanziaria possono svolgere la loro attività su mandato di più intermediari appartenenti al medesimo gruppo	Sì, secondo le modalità stabilite dalla Consob	Sì, sempre
943	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria che prestano servizi di pagamento sono tenuti a iscriversi nell'elenco degli agenti previsto dall'art. 128-quater del d.lgs. n. 385/1993?	Sì, ma se prestano esclusivamente servizi di pagamento devono iscriversi in una sezione speciale dell'elenco, al ricorrere di specifici requisiti e condizioni	No, gli agenti in attività finanziaria non possono prestare servizi di pagamento	Gli agenti in attività finanziaria che prestano servizi di pagamento, anche in via non esclusiva, devono sempre iscriversi in una sezione speciale dell'elenco
944	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Le società di mediazione creditizia possono detenere partecipazioni in intermediari finanziari o in banche?	No	Solo in banche	Sì
945	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria può svolgere la propria attività su mandato diretto di intermediari finanziari previsti dal titolo V del d.lgs. 385/1993?	Sì, può agire su mandato diretto di intermediari finanziari previsti dal titolo V del d.lgs. 385/1993	Sì, ma deve essere iscritto anche nell'albo dei promotori finanziari	Solo nei casi tassativamente previsti dalla Consob
946	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria è compatibile con le attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione ovvero con l'attività di consulente finanziario?	No	È compatibile solo con l'attività di consulente finanziario ma non con le attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione	È compatibile solo con le attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione ma non con l'attività di consulente finanziario
947	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento ai mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Il mediatore creditizio svolge la propria attività senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti che ne possano compromettere l'indipendenza	Il mediatore creditizio svolge la propria attività senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti che ne possano compromettere l'onorabilità	Il mediatore creditizio svolge la propria attività senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti che ne possano compromettere la professionalità
948	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria persone fisiche hanno l'obbligo di aggiornamento professionale?	Sì	No, l'aggiornamento è vietato	No, mai
949	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di mediazione creditizia è compatibile con l'attività di agenzia di assicurazione prevista dal d.lgs. 209/2005?	No	Sì, previa autorizzazione, discrezionale, dell'Organismo (OAM)	Sì, ma solo se l'attività di agenzia di assicurazione viene esercitata in via non continuativa e previa autorizzazione della Consob
950	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini della disciplina dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria, per "collaboratori" si intende:	Coloro di cui i mediatori e gli agenti si avvalgono per il contatto con il pubblico e che operano sulla base di un incarico conferito ai sensi dell'articolo 1742 del codice civile, in tema di contratto di agenzia	Coloro che operano sulla base di un incarico stagionale	Coloro che operano sulla base di un incarico della durata massima di un mese
951	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'ambito della disciplina degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi, cosa si intende per "Organismo"?	Il soggetto competente per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi	Il soggetto competente per la gestione degli elenchi dei mediatori creditizi ma non degli agenti in attività finanziaria	Il soggetto competente per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria ma non dei mediatori creditizi
952	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione, da parte di una SICAV, di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì, ma solo se esercitato professionalmente presso il pubblico	Sì e comporta l'obbligo di iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria
953	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il rilascio di carte di credito integra l'esercizio di agenzia in attività finanziaria?	Sì	No, né il rilascio né la distribuzione di carte di credito	No, ma integra esercizio di mediazione creditizia
954	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per l'esercizio dell'attività di incasso di fondi su incarico di soggetti autorizzati alla prestazione di servizi di pagamento, è necessaria l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No, quando ricorrono le condizioni previste dalla legge	No, quando ricorrono le condizioni stabilite dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)	No, mai
955	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento:	Sono iscritti in una sezione speciale dell'elenco degli agenti quando ricorrono le condizioni e i requisiti stabiliti con regolamento dal Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia, che tengono conto del tipo di attività svolta.	Sono iscritti nell'Albo delle persone fisiche consulenti finanziari di cui al d.lgs. 58/1998	Sono iscritti nell'Albo unico dei promotori finanziari di cui al d.lgs. 58/1998

956	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, l'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di agente in attività finanziaria non è riservato agli agenti iscritti nell'apposito elenco quando, tra le altre ipotesi:	Gli agenti prestano servizi di pagamento per conto di istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento comunitari	Gli agenti prestano servizi di pagamento per conto di istituti di pagamento nazionali	Mai, non sono previste eccezioni alla riserva di attività
957	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A quali condizioni non è necessaria l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria per l'esercizio dell'attività di incasso di fondi su incarico di soggetti autorizzati alla prestazione di servizi di pagamento?	Quando tale attività venga svolta sulla base di un contratto di esternalizzazione, che ne predetermini le modalità di svolgimento, abbia carattere meramente materiale e in nessun caso sia accompagnata da poteri dispositivi	Quando tale attività abbia carattere meramente materiale	Quando tale attività non determini l'insorgere di rapporti di debito o di credito
958	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nei casi e alle condizioni previste dalla legge, non è necessaria l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria per l'attività di incasso di fondi esercitata su incarico:	Di soggetti autorizzati alla prestazione di servizi di pagamento	Di mediatori creditizi	Di istituti di pagamento, di istituti di moneta elettronica e di banche
959	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, è compatibile l'attività di agenzia in attività finanziaria con quella di mediazione creditizia?	No	Dipende. È compatibile solo qualora l'attività di agenzia in attività finanziaria venga esercitata da un soggetto non persona fisica	No, ma l'Organismo può prevedere ipotesi di compatibilità
960	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti attività è compatibile con l'attività di agenzia in attività finanziaria?	L'attività di agenzia di assicurazione	L'attività di mediazione di assicurazione o di riassicurazione di cui al d.lgs. 209/2005	L'attività di società di consulenza finanziaria di cui all'articolo 18-ter del d.lgs. 58/1998
961	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agente in attività finanziaria è compatibile con l'attività di agenzia di assicurazione e con quella di promotore finanziario?	Sì, è compatibile con entrambe le attività	È compatibile esclusivamente con l'attività di agenzia di assicurazione	È compatibile esclusivamente con l'attività di promotore finanziario
962	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, l'attività di agenzia in attività finanziaria deve essere svolta:	In via esclusiva, salve le eccezioni e le attività definite compatibili dalla normativa e l'esercizio di attività strumentali e connesse alla stessa attività	Anche in via non esclusiva	A giorni alterni
963	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e i collaboratori, di cui gli agenti in attività finanziaria si avvalgono per il contatto con il pubblico, devono superare una prova valutativa?	Sì, devono superare una prova valutativa i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo (OAM)	Solo i collaboratori	Solo i dipendenti
964	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di agenti in attività finanziaria persone fisiche che entrano in contatto con il pubblico devono superare l'apposito esame previsto dalla legge per gli agenti?	Sì, devono essere personalmente iscritti nell'elenco degli agenti e, pertanto, devono superare l'apposito esame previsto dalla legge per l'iscrizione nell'elenco degli agenti	No, mai	No, devono superare l'esame previsto per gli agenti assicurativi
965	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di agenti in attività finanziaria costituiti in forma di società di persone che entrano in contatto con il pubblico, devono essere personalmente iscritti nell'elenco degli agenti?	Sì e, pertanto, devono superare l'apposita prova d'esame prevista dalla legge per gli agenti	Solo i dipendenti	No, mai
966	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo agli obblighi degli agenti in attività finanziaria nei confronti dei dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	L'agente in attività finanziaria non è mai responsabile dei danni causati dall'attività svolta dai propri dipendenti e collaboratori	L'agente in attività finanziaria, persona fisica o persona giuridica, cura l'aggiornamento professionale dei propri dipendenti e collaboratori	L'agente in attività finanziaria, persona fisica o persona giuridica, è responsabile in solido dei danni causati dall'attività svolta dai dei dipendenti e collaboratori, anche in relazione a condotte penalmente sanzionate
967	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti o i collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria si avvalgono per il contatto con il pubblico, devono essere personalmente iscritti nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Solo i dipendenti o i collaboratori di cui si avvalgono gli agenti persone fisiche o le società di agenzia costituiti sotto forma di società di persone	Sì, sempre	Solo i dipendenti o i collaboratori di cui si avvalgono gli agenti diversi dalle persone fisiche o dalle società di agenzia costituiti sotto forma di società di persone
968	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti o i collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria si avvalgono per il contatto con il pubblico, devono possedere dei requisiti di professionalità e di onorabilità?	Sì, secondo le previsioni di legge	No, mai	Solo requisiti di professionalità
969	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I mediatori creditizi trasmettono l'elenco dei propri dipendenti e collaboratori:	All'Organismo (OAM)	Alla Consob	Alla Banca d'Italia e alla Consob
970	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Tizio, dipendente del mediatore creditizio Alfa S.p.A., cagiona un danno a un cliente nell'esercizio della sua attività. In tale situazione:	Il mediatore creditizio risponde solidalmente dei danni arrecati	Il mediatore creditizio risponde in via esclusiva dei danni arrecati	Il mediatore non risponde dei danni arrecati se il comportamento del dipendente è penalmente sanzionato
971	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria Tizio, persona fisica, si avvale del collaboratore Caio per il contatto con il pubblico. In tal caso Caio:	Deve essere iscritto nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Deve essere iscritto nell'elenco dei mediatori creditizi	Deve essere iscritto nell'elenco dei promotori finanziari
972	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di agenti in attività finanziaria, persone fisiche o costituiti in forma di società di persone, che entrano in contatto con il pubblico:	Sono tenuti all'aggiornamento professionale e devono superare l'apposita prova d'esame prevista dalla legge	Non sono tenuti all'aggiornamento professionale qualora iscritti a un'associazione di categoria	Sono tenuti all'aggiornamento professionale, ma in misura e con periodicità minore rispetto ai dipendenti e collaboratori di agenti in attività finanziaria costituiti in forma di società di capitale
973	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco dei mediatori creditizi sono indicati i nominativi dei dipendenti e dei collaboratori di cui i mediatori si avvalgono nello svolgimento della propria attività?	Sì	No, mai	No, sono indicati solo i nominativi dei dipendenti e non dei collaboratori
974	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco dei mediatori creditizi:	Sono indicati i nominativi dei dipendenti e dei collaboratori di cui il mediatore creditizio si avvale nello svolgimento della propria attività	Sono indicati i nominativi degli intermediari con cui il mediatore creditizio entra in contatto nello svolgimento della propria attività	Sono indicati i nominativi dei dipendenti, ma non dei collaboratori, di cui il mediatore creditizio si avvale nello svolgimento della propria attività

975	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il signor Rossi vuole lavorare presso l'agente in attività finanziaria Beta s.a.s., presso il quale eserciterebbe la sua attività a contatto con il pubblico. In tal caso, il signor Rossi:	Deve essere iscritto personalmente nell'elenco degli agenti in attività finanziaria e deve, pertanto, aver superato l'apposita prova d'esame prevista dalla legge	Deve aver superato una prova valutativa per l'accertamento dei requisiti di professionalità, i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo, senza essere iscritto personalmente nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Deve essere iscritto personalmente nell'elenco degli agenti in attività finanziaria senza dover superare, tuttavia, alcuna prova d'esame
976	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il signor Stravinskij, cittadino polacco, può iscriversi nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone fisiche?	Sì, qualora sia in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità previsti dalla legge e abbia domicilio nel territorio della Repubblica	Sì, sempre	Sì, qualora eserciti l'attività nel territorio polacco
977	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I collaboratori degli agenti in attività finanziaria possono svolgere contemporaneamente la loro attività in favore di più soggetti iscritti?	No	Sì, ma solo qualora stipolino più polizze assicurative	Sì, ma solo i collaboratori persone giuridiche
978	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A chi compete l'individuazione di ulteriori ed eventuali cause di incompatibilità con l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio?	Al Ministro dell'economia e delle finanze	Alla Banca d'Italia	Alla Banca d'Italia, sentita la Consob
979	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti, gli agenti o i collaboratori di banche e intermediari finanziari, possono svolgere attività di mediazione creditizia?	No	Sì, sempre	Solo i dipendenti, gli agenti o i collaboratori di banche, non quelli di intermediari finanziari
980	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	I dipendenti, gli agenti e i collaboratori di banche e intermediari finanziari non possono svolgere attività di mediazione creditizia	I dipendenti di banche non possono svolgere attività di mediazione creditizia. Tali incompatibilità non riguardano gli agenti e i collaboratori	Gli agenti di banche e di intermediari finanziari non possono svolgere attività di mediazione creditizia. Tali incompatibilità non riguardano i dipendenti e i collaboratori
981	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Le società di mediazione creditizia possono detenere partecipazioni in banche?	No	Sì, ma entro i limiti stabiliti dalla Consob	Sì, ma devono comunicare le partecipazioni alla Consob
982	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un mediatore creditizio detiene, direttamente, una partecipazione in un intermediario finanziario. È consentito, ai sensi della legge?	No, non è consentito né direttamente né indirettamente	No, è consentita la sola partecipazione indiretta	Sì, ma entro i limiti stabiliti dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)
983	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'iscrizione degli agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento, nella sezione speciale dell'elenco, è prevista:	Qualora ricorrano le condizioni e i requisiti, che tengono conto del tipo di attività svolta, stabiliti con regolamento adottato dal Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia	Qualora ricorrano le condizioni e i requisiti stabiliti con regolamento dall'Organismo (OAM)	Qualora ricorrano le condizioni e i requisiti stabiliti con delibera dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)
984	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Le banche e gli intermediari finanziari possono detenere partecipazioni nelle imprese o società che svolgono attività di mediazione creditizia?	Solo entro i limiti e alle condizioni stabiliti dalla normativa	Solo le banche	Sì, sempre
985	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A quali condizioni le banche e gli intermediari finanziari possono detenere partecipazioni nelle imprese o società che svolgono l'attività di mediazione creditizia?	Qualora le partecipazioni non rappresentino almeno il dieci per cento del capitale o non attribuiscono almeno il dieci per cento dei diritti di voto o comunque non consentano di esercitare un'influenza notevole	Qualora detengano partecipazioni che rappresentino almeno il cinquanta per cento del capitale	Le banche e gli intermediari finanziari non possono mai detenere partecipazioni nelle imprese o società che svolgono attività di mediazione creditizia
986	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Salve le ulteriori condizioni previste dalla legge, le banche e gli intermediari finanziari possono detenere partecipazioni che attribuiscono diritti di voto nelle imprese o società che svolgono l'attività di mediazione creditizia?	Sì, qualora siano rispettate le ulteriori condizioni previste dalla legge in tema di partecipazioni e le partecipazioni non attribuiscono almeno il dieci per cento dei diritti di voto	Solo gli intermediari finanziari	No, mai
987	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Salve le ulteriori condizioni previste dalla legge, quale percentuale del capitale può essere detenuta dalle banche e dagli intermediari finanziari nelle imprese o società che svolgono l'attività di mediazione creditizia?	Non più del dieci per cento del capitale	Non più del settanta per cento del capitale	Non più del cinquanta per cento del capitale
988	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Salve le ulteriori condizioni previste dalla legge, le banche e gli intermediari finanziari possono detenere partecipazioni che consentano di esercitare un'influenza notevole nelle imprese o società che svolgono l'attività di mediazione creditizia?	No	Sì, sempre	Sì, previo parere favorevole della Consob
989	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali sono i requisiti tecnico-informatici che un agente in attività finanziaria deve possedere per iscriversi nel relativo elenco?	Possesso di una casella di posta elettronica certificata e di una firma digitale con lo stesso valore legale della firma autografa ai sensi del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, e relative norme di attuazione	Il possesso di un sito web	Non è previsto alcun requisito tecnico-informatico
990	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi, è necessario, tra l'altro:	Munirsi di una casella di posta elettronica certificata (PEC) e di una firma digitale con lo stesso valore legale della firma autografa	Possedere un personal computer	Munirsi di una casella di posta elettronica, anche non certificata
991	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai requisiti patrimoniali richiesti ai mediatori creditizi, l'ammontare del capitale minimo previsto dalla legge può essere modificato:	Dal Ministro dell'economia e delle finanze, con decreto	Il capitale minimo non può essere modificato	Dall'Organismo, su delega della Banca d'Italia
992	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, chi è tenuto al superamento della prova d'esame?	Sia gli agenti persone fisiche sia, in caso di agenti persone giuridiche, coloro che svolgono attività di amministrazione e direzione	Solo i collaboratori	Solo gli agenti persone fisiche; l'iscrizione nell'elenco delle persone giuridiche non richiede il superamento di alcun esame

993	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, il mediatore creditizio:	È il soggetto che mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti che ne possano compromettere l'indipendenza	È il soggetto che mette in relazione banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, senza essere legato ad alcune delle parti da rapporti che ne possano compromettere la professionalità	È il soggetto che mette in relazione banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti che ne possano compromettere l'onorabilità
994	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società in nome collettivo può iscriversi nell'elenco dei mediatori creditizi previsto dall'art. 128-sexies del d.lgs. n. 385/1993?	No	Sì, qualora venga stipulata una polizza di assicurazione della responsabilità civile per ciascun socio	Sì, sempre
995	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Costituisce esercizio di mediazione creditizia la promozione e la conclusione, da parte di fornitori di beni e servizi, di contratti di finanziamento unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari?	No	Costituisce esercizio di attività di mediazione solo la conclusione e non la promozione	Sì, sempre
996	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Non costituisce esercizio di mediazione creditizia, né di agenzia in attività finanziaria, la promozione e la conclusione, da parte di fornitori di beni e servizi, di contratti di finanziamento conclusi unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari. In tali contratti non sono ricompresi quelli relativi al rilascio di carte di credito	Costituisce esercizio di mediazione creditizia e di agenzia in attività finanziaria la promozione e la conclusione, da parte di fornitori di beni e servizi, di contratti di finanziamento conclusi unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari. In tali contratti sono ricompresi quelli relativi al rilascio di carte di credito	Costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria ma non di mediazione creditizia, la promozione e la conclusione, da parte di fornitori di beni e servizi, di contratti di finanziamento conclusi unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari
997	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nella definizione di "intermediari del credito", sono ricompresi gli agenti in attività finanziaria ed i mediatori creditizi?	Sì, nella definizione sono ricompresi sia gli agenti sia i mediatori	Soltanto gli agenti in attività finanziaria	Soltanto i mediatori creditizi
998	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Nei contratti di finanziamento conclusi unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi da parte di fornitori, sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari, non sono ricompresi i contratti relativi al rilascio di carte di credito	Nei contratti di finanziamento conclusi unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi da parte di fornitori, sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari, sono ricompresi i contratti relativi al rilascio di carte di credito	Nei contratti di finanziamento conclusi unicamente per l'acquisto di propri beni e servizi da parte di fornitori, sulla base di apposite convenzioni stipulate con le banche e gli intermediari finanziari, non sono ricompresi i contratti relativi al rilascio delle carte di credito individuate dalla Consob
999	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione, da parte di un istituto di pagamento, di contratti relativi alla concessione di finanziamenti e alla prestazione di servizi di pagamento costituisce esercizio di mediazione creditizia?	No	No, tuttavia per la prestazione di servizi di pagamento è necessaria l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi da parte degli istituti di pagamento	Sì, ma con riguardo alla concessione di finanziamenti costituisce esercizio di mediazione creditizia solo l'esercizio in determinate modalità e forme
1000	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi è compatibile con l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	No	No, salvo le deroghe previste dall'Organismo	Sì, è vietato solo il contestuale esercizio delle rispettive attività
1001	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, l'attività di mediazione creditizia deve essere svolta:	In via esclusiva, salvo l'esercizio di attività strumentali e connesse alla stessa attività e le eccezioni e le attività definite compatibili dalla normativa, e indipendente	Anche in via non esclusiva quando viene esercitata in modo non indipendente	In via esclusiva e professionale
1002	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I Mediatori creditizi devono verificare che i collaboratori e i dipendenti di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico possiedono i requisiti di onorabilità previsti dalla legge?	Sì	No, mai	No, non sono previsti requisiti di onorabilità per i dipendenti e i collaboratori
1003	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai Mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	I Mediatori creditizi non devono verificare che i propri dipendenti e collaboratori curino l'aggiornamento professionale	I Mediatori creditizi sono responsabili in solido dei danni causati dall'attività svolta dai dipendenti e collaboratori, anche in relazione a condotte penalmente sanzionate	I Mediatori creditizi devono verificare che i propri dipendenti e collaboratori curino l'aggiornamento professionale
1004	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti o i collaboratori di cui i Mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico, devono possedere i requisiti di onorabilità?	Sì	Solo i dipendenti o i collaboratori di cui si avvalgono i Mediatori creditizi costituiti in forma di società in accomandita per azioni	Solo i dipendenti o i collaboratori di cui si avvalgono i Mediatori creditizi costituiti in forma di società a responsabilità limitata
1005	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti o i collaboratori di cui i Mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico devono possedere dei requisiti di professionalità?	Sì, secondo le previsioni di legge	No, mai	No, qualora curino costantemente l'aggiornamento professionale
1006	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra i seguenti requisiti NON deve essere posseduto dai dipendenti e dai collaboratori di cui i Mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico?	Requisiti patrimoniali e di forma organizzativa	Requisiti di onorabilità	Requisiti di professionalità
1007	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di Mediatori creditizi, costituiti in forma di società per azioni, che entrano in contatto con il pubblico:	Sono tenuti a superare una prova valutativa, i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo	Sono tenuti a superare una prova valutativa, i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo, qualora non abbiano frequentato un corso di formazione professionale nelle materie rilevanti nell'esercizio delle attività	Non sono mai tenuti a superare alcuna prova valutativa
1008	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I Mediatori creditizi devono provvedere a trasmettere all'Organismo l'elenco dei propri dipendenti, ai sensi del d.lgs. n. 385/1993?	Sì	No, mai	Sì, ma l'elenco deve essere trasmesso sia all'Organismo sia alla Consob
1009	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società con sede legale nel territorio dell'Unione europea può iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Sì, qualora abbia i requisiti previsti dalla legge e abbia stabile organizzazione nel territorio della Repubblica	No	Sì, qualora abbia i requisiti previsti dalla legge ed eserciti l'attività nel territorio della Repubblica

1010	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria possono concludere contratti relativi alla prestazione di servizi di pagamento?	Sì, tale attività rientra in quella di agenzia in attività finanziaria	No, mai	Sì, previa autorizzazione della Consob
1011	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, i soggetti che svolgono l'attività di mediazione creditizia possono essere persone fisiche?	No. La legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia alle società per azioni, alle società in accomandita per azioni, alle società a responsabilità limitata e alle società cooperative	No. La legge riserva lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia alle società per azioni, alle società in accomandita per azioni, alle società a responsabilità limitata, alle società cooperative e alle società di persone	Sì, sempre
1012	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento ai Mediatori creditizi, quale delle seguenti affermazioni è corretta?	I Mediatori creditizi sono solidalmente responsabili dei danni causati dall'attività svolta dai propri dipendenti e collaboratori, anche in relazione a condotte penalmente sanzionate	I Mediatori creditizi sono solidalmente responsabili dei danni causati dall'attività svolta dai propri dipendenti, anche in relazione a condotte penalmente sanzionate, ma non rispondono dei danni causati dall'attività svolta dai propri collaboratori	I Mediatori creditizi sono solidalmente responsabili dei danni causati dall'attività svolta dai propri dipendenti e collaboratori, ma non rispondono per le condotte penalmente sanzionate
1013	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Gli agenti nei servizi di pagamento possono svolgere la propria attività su mandato di più intermediari	Gli agenti nei servizi di pagamento possono svolgere la propria attività su mandato di più intermediari nei casi tassativamente previsti dalla Consob	Gli agenti nei servizi di pagamento non possono svolgere la propria attività su mandato di più intermediari, in quanto vige il divieto assoluto del plurimandato
1014	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Al fine di favorire l'accesso al credito delle imprese associate, le associazioni di categoria possono stipulare convenzioni con banche, intermediari finanziari o altri soggetti operanti nel settore finanziario?	Sì. Tale attività non costituisce esercizio di mediazione creditizia	Sì, ma tale attività costituisce esercizio di mediazione creditizia	No, solo i Confidi possono farlo
1015	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società di mediazione creditizia iscritta nel relativo elenco, deve, tra l'altro:	Rispettare le norme poste a garanzia della correttezza e della trasparenza dei rapporti con la clientela e la normativa antiriciclaggio (d.lgs. n. 231/2007)	Rispettare la normativa antiriciclaggio (d.lgs. n. 231/2007) ma non le norme poste a garanzia della correttezza e della trasparenza dei rapporti con la clientela	Rispettare le norme poste a garanzia della correttezza e della trasparenza dei rapporti con la clientela ma non la normativa antiriciclaggio (d.lgs. n. 231/2007)
1016	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento all'attività dei Mediatori creditizi, quale delle seguenti affermazioni è ERRATA?	Ai Mediatori creditizi è vietato raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti	Ai Mediatori creditizi è vietato effettuare per conto di banche l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito	Ai Mediatori creditizi è vietato concludere contratti per conto di banche
1017	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I Mediatori creditizi, nell'esercizio della propria attività, possono:	Raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti, svolgere una prima istruttoria per conto dell'intermediario erogante e inoltrare tali richieste a quest'ultimo	Raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti, svolgere una prima istruttoria per conto dell'intermediario erogante ed erogare finanziamenti per conto di quest'ultimo	Raccogliere le richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti ma non possono svolgere una prima istruttoria per conto dell'intermediario erogante
1018	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' corretto affermare che i Mediatori creditizi possono effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito?	No, non è corretto. I Mediatori creditizi non possono effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito	No, non è corretto. I Mediatori creditizi possono effettuare l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito solo per conto di banche ma non di intermediari finanziari	Sì, è corretto
1019	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I Mediatori creditizi possono effettuare incasso di denaro contante per conto di banche o intermediari finanziari?	No	No, ma possono effettuare incasso di altri mezzi di pagamento	Sì
1020	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Oltre all'iscrizione nel relativo elenco, l'esercizio dell'attività di mediazione creditizia è subordinata al possesso di una licenza?	No	Sì, è richiesto il possesso della licenza prevista dall'articolo 115 del testo unico delle leggi di pubblica sicurezza per l'esercizio dell'attività di mediazione creditizia	È richiesto il possesso della licenza prevista dall'articolo 115 del testo unico delle leggi di pubblica sicurezza solo per i Mediatori comunitari che vogliono esercitare l'attività nel territorio della Repubblica
1021	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale dei seguenti requisiti NON è necessariamente richiesto ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	La previa iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Forma di società per azioni, di società in accomandita per azioni, di società a responsabilità limitata o di società cooperativa	Sede legale e amministrativa o, per i soggetti comunitari, stabile organizzazione nel territorio della Repubblica
1022	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un'associazione può iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi?	No	Sì, ma l'oggetto sociale deve prevedere l'esercizio in via esclusiva dell'attività di mediazione creditizia o anche di attività connesse o strumentali	Sì, ma deve comunicare l'utile o la perdita di esercizio all'Organismo e alla Banca d'Italia
1023	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' previsto un ammontare minimo di capitale per le società per azioni che vogliono iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Sì, il capitale sociale versato deve essere almeno pari a quello previsto dall'art. 2327 del codice civile	Sì, il capitale sociale versato deve essere superiore a 200.000 euro	No
1024	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Qual è l'ammontare minimo di capitale previsto per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi?	Quello previsto dall'articolo 2327 del codice civile	Almeno pari a 500.000 euro	Non è previsto un minimo di capitale
1025	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento ai requisiti patrimoniali per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	Per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi il capitale sociale versato deve essere superiore a quello previsto dall'articolo 2327 del codice civile	Per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi il capitale sociale versato deve essere almeno pari a quello previsto dall'articolo 2327 del codice civile	L'ammontare del capitale minimo può essere modificato con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze
1026	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai requisiti patrimoniali richiesti ai Mediatori creditizi, l'ammontare del capitale minimo può essere modificato?	Sì, con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze	Sì, con regolamento della Banca d'Italia	Sì, con regolamento della Consob
1027	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di requisiti patrimoniali richiesti ai Mediatori creditizi e agli agenti in attività finanziaria, a chi compete la definizione dei massimali della polizza di assicurazione prevista dagli articoli 128-quinquies e 128-septies del d.lgs. 385/1993?	All'Organismo (OAM)	All'Organismo (OAM), sentita la Consob	Alla Banca d'Italia

1028	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In base a quale criterio, tra gli altri, l'Organismo definisce i massimali della polizza di assicurazione prevista dagli articoli 128-quinquies e 128-septies del d.lgs. n. 385/1993 per i Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria?	In base ai volumi di attività raggiunti dagli iscritti nell'esercizio precedente la stipula o il rinnovo della polizza assicurativa	In base ai volumi di attività degli iscritti degli ultimi dieci esercizi	In base al numero di clienti
1029	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di polizza di assicurazione della responsabilità civile per i danni arrecati nell'esercizio dell'attività di mediazione creditizia e di agenzia in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	L'Organismo (OAM) stabilisce i massimali, per sinistro, in base ai presunti volumi di attività degli iscritti e i massimali, per anno, in base al fatturato raggiunto da ciascun iscritto nell'esercizio precedente la stipula o il rinnovo della polizza assicurativa	I massimali della polizza di assicurazione sono definiti dall'Organismo in base ai volumi di attività raggiunti dagli iscritti nell'esercizio precedente la stipula o il rinnovo della polizza assicurativa	I massimali della polizza di assicurazione sono commisurati al fatturato raggiunto da ciascun iscritto nell'esercizio precedente la stipula o il rinnovo della polizza assicurativa
1030	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Può essere disposta in via cautelare la sospensione dagli elenchi degli agenti in attività finanziaria?	Sì, in caso di necessità e urgenza, può essere disposta in via cautelare la sospensione dagli elenchi qualora sussistano precisi elementi che facciano presumere gravi violazioni di norme legislative o amministrative che regolano l'attività di agenzia in attività finanziaria	Sì, anche nei casi di lievi irregolarità	No, mai
1031	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Può essere disposta in via cautelare la sospensione dagli elenchi dei Mediatori creditizi?	Sì, in caso di necessità e urgenza, può essere disposta in via cautelare la sospensione dagli elenchi qualora sussistano precisi elementi che facciano presumere gravi violazioni di norme legislative o amministrative che regolano l'attività di mediazione creditizia	Sì, sempre	No, mai
1032	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco dei Mediatori creditizi sono annotati eventuali provvedimenti di sospensione cautelare in essere nei confronti della società?	Sì	No, non può essere disposta la sospensione cautelare nei confronti dei Mediatori creditizi	No, mai
1033	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo alla disciplina degli agenti in attività finanziaria, nel caso in cui l'intermediario conferisca mandato solo per specifici prodotti o servizi:	E' consentito all'agente, al fine di offrire l'intera gamma di prodotti o servizi, di assumere due ulteriori mandati, secondo le previsioni di legge	E' consentito all'agente di assumere due ulteriori mandati previa autorizzazione della Consob, sentita la Banca d'Italia	Non è mai consentito all'agente di assumere due ulteriori mandati
1034	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un cittadino dell'Unione europea può ottenere l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Sì, se è in possesso dei requisiti previsti per l'iscrizione nell'elenco	Sì, se ha ottenuto la cittadinanza italiana	No
1035	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale titolo di studio è necessariamente richiesto per l'iscrizione delle persone fisiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore	Licenza elementare	Licenza di scuola media inferiore
1036	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di Mediatori creditizi, con riferimento al titolo di studio richiesto per l'iscrizione nel relativo elenco, quale delle seguenti affermazioni è FALSA?	L'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi è subordinata al possesso, per coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione, di un titolo di dottore di ricerca	L'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi è subordinata al possesso, da parte di coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione, di un titolo di studio uguale a quello richiesto per l'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, per coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione	L'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi è subordinata al possesso, per coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione, di un titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore, rilasciato a seguito di un corso di durata quinquennale ovvero quadriennale integrato dal corso annuale previsto per legge, o un titolo di studio estero ritenuto equipollente a tutti gli effetti di legge
1037	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale titolo di studio è richiesto per l'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria?	Titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore posseduto da coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione	Titolo di studio non inferiore alla licenza di scuola media inferiore posseduto da coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione	Titolo di studio inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore posseduto da coloro che svolgono funzioni di amministrazione e direzione
1038	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il leasing di autoveicoli e aeronavali è compreso tra i prodotti e servizi per i quali gli agenti in attività finanziaria possono ricevere il mandato da parte degli intermediari indicati dal primo comma dell'art. 128-quater del d.lgs. n. 385/1993?	Sì	Solo il leasing di autoveicoli	No
1039	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria può promuovere e concludere contratti di leasing su fonti rinnovabili?	Sì, ma può assumere non più di un mandato per tale prodotto, salvo quanto previsto dall'art. 128-quater, comma 4, d.lgs.385/1993	Sì può sempre assumere più di un mandato per tale prodotto	No, ma può promuovere e concludere contratti di leasing su altre tipologie di investimento
1040	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In base alla circolare n. 3/2012 dell'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM), gli agenti in attività finanziaria possono assumere più di un mandato per il rilascio di fidejussioni e garanzie?	No, salvo quanto previsto dall'art. 128-quater, comma 4, d.lgs.385/1993	Sì, sempre, ma non più di due mandati per il singolo servizio	Sì, ma solo previa autorizzazione da parte dell'Organismo, sentita la Banca d'Italia e la Consob
1041	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone giuridiche, sono annotati eventuali provvedimenti di sospensione cautelare in essere nei confronti della società?	Sì	Sì, su richiesta degli iscritti	No, mai
1042	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Poste italiane S.p.A. può dare mandato agli agenti in attività finanziaria per promuovere e concludere contratti relativi alla concessione di finanziamenti?	Sì	Può dare mandato solo agli agenti in attività finanziaria persone fisiche	No
1043	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	E' corretto affermare che agli agenti in attività finanziaria è sempre consentito il plurimandato?	No	Sì, sempre	Solo agli agenti in attività finanziaria persone fisiche
1044	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria la promozione e il collocamento di contratti relativi alla concessione di finanziamenti da parte degli agenti di assicurazione regolarmente iscritti nel relativo elenco su mandato diretto di banche ed intermediari finanziari previsti dal titolo V del TUB?	No	Sì, ma solo la promozione e il collocamento di contratti su mandato diretto di banche	Sì, ma solo la promozione e il collocamento di contratti su mandato diretto di intermediari finanziari

1045	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I collaboratori di un intermediario finanziario possono svolgere attività di mediazione creditizia?	No	Sì	Sì, ma solo se sono anche amministratori di una società di mediazione creditizia
1046	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria, regolarmente iscritto nel relativo elenco, può svolgere la propria attività su mandato diretto di banche?	Sì	No, mai	Sì, ma deve essere necessariamente iscritto anche nell'albo dei promotori finanziari
1047	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria possono svolgere la propria attività su mandato diretto della società Poste Italiane?	Sì	Sì, ma solo previo parere favorevole della Banca d'Italia	No, possono solo prestare consulenza relativamente su mandato diretto di Poste Italiane S.p.A.
1048	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente in attività finanziaria può ricevere mandato per la promozione e la conclusione di contratti di credito revolving?	Sì	Sì, ma solo in casi eccezionali previsti dalla legge	Sì, secondo le modalità previste dalla Consob
1049	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un dipendente di una banca può esercitare attività di promozione per conto di un soggetto diverso da quello per il quale presta la propria attività?	No	Sì, ma solo informalmente	No, solamente un collaboratore può farlo
1050	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria può svolgere la propria attività per più intermediari appartenenti a uno stesso gruppo?	Sì, secondo le previsioni di legge	Sì, previa segnalazione alla Consob	Sì, previa autorizzazione della Consob
1051	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di Mediatori creditizi, costituiti in forma di società cooperativa, che entrano in contatto con il pubblico sono tenuti a superare una prova valutativa?	Sì, sono tenuti a superare una prova valutativa i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo (OAM)	No, mai	Sì, sono tenuti a superare una prova valutativa i cui contenuti sono stabiliti dal Ministro dell'economia e delle finanze
1052	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di mediatore creditizio, senza l'iscrizione nel relativo elenco, comporta:	Esercizio abusivo dell'attività	L'impossibilità di iscriversi nel relativo elenco e di esercitare l'attività di mediazione creditizia per due anni	Esercizio abusivo dell'attività, ma solo se l'attività venga esercitata professionalmente nei confronti del pubblico da più di due anni
1053	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone fisiche, sono annotati eventuali provvedimenti di sospensione cautelare in essere nei confronti dell'iscritto?	Sì	No, mai	Sì, ma solo se la sospensione è superiore a cinque anni
1054	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di mediazione creditizia, senza l'iscrizione nel relativo elenco comporta:	La pena prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività, ossia la reclusione da 6 mesi a 4 anni e la multa da euro 2.065 a euro 10.329	La pena prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività, ossia la reclusione da 6 mesi a 10 anni	La pena prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività, o la reclusione da 6 mesi a 4 anni e la multa da euro 1.032 a euro 4.392
1055	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In materia di esercizio abusivo dell'attività di mediazione creditizia e di agenzia in attività finanziaria, quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	La pena prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività di mediazione creditizia è uguale a quella prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività di agenzia in attività finanziaria	La pena prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività di mediazione creditizia e di agenzia in attività finanziaria consiste nella reclusione da 3 mesi a 4 anni e la multa da euro 1.032 a euro 4.392	La pena prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività di mediazione creditizia è diversa da quella prevista per il reato di esercizio abusivo dell'attività di agenzia in attività finanziaria
1056	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di Mediatori creditizi, costituiti in forma di società in accomandita per azioni, che entrano in contatto con il pubblico sono tenuti a superare una prova valutativa?	Sì, sono tenuti a superare una prova valutativa i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo (OAM)	No, mai	Sì, sono tenuti a superare una prova valutativa i cui contenuti sono stabiliti dalla Banca d'Italia
1057	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di Mediatori creditizi, costituiti in forma di società a responsabilità limitata, che entrano in contatto con il pubblico:	Sono tenuti a superare una prova valutativa i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo	Sono tenuti a superare l'apposita prova valutativa prevista per l'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi	Sono tenuti a superare una prova valutativa, i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo, qualora non abbiano frequentato un corso di formazione professionale nelle materie rilevanti nell'esercizio delle attività
1058	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale sanzione è prevista nel caso in cui un agente in attività finanziaria non sia più in possesso di un requisito di onorabilità richiesto ai fini dell'iscrizione?	La cancellazione dal relativo elenco	La reclusione	Sempre il richiamo scritto
1059	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quali tra i seguenti provvedimenti vengono annotati negli elenchi dei Mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria?	provvedimenti di cancellazione e di sospensione	Non viene annotato alcun provvedimento	Provvedimenti con cui viene irrogata una sanzione pecuniaria
1060	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Per l'attività di consulenza e gestione dei crediti a fini di ristrutturazione e recupero degli stessi, svolta successivamente alla costituzione dell'Organismo (OAM):	Le banche e gli intermediari finanziari possono avvalersi di agenti in attività finanziaria iscritti nel relativo elenco	Le banche possono avvalersi di agenti in attività finanziaria iscritti nel relativo elenco, non gli intermediari finanziari	Gli intermediari finanziari possono avvalersi di agenti in attività finanziaria iscritti nel relativo elenco, non le banche
1061	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti parole può essere utilizzato da un mediatore creditizio nella denominazione o in qualsivoglia segno distintivo o comunicazione rivolta al pubblico?	Nessuna delle parole indicate	«Banco»	«Banca»
1062	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria può utilizzare, nella denominazione o in qualsivoglia segno distintivo o comunicazione rivolta al pubblico, le parole «banca», «banco», «credito» o «finanziaria»?	No	Sì, sempre	Solo le parole «credito» o «finanziaria»
1063	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori, di cui gli agenti in attività finanziaria e i Mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico, sono tenuti a superare una prova valutativa i cui contenuti:	Sono stabiliti dall'Organismo (OAM)	Sono stabiliti dal Ministro dell'economia e delle finanze, con decreto	Sono stabiliti dall'Organismo, sentita la Banca d'Italia

1064	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I dipendenti e collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria ed i Mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico sono tenuti a superare una prova valutativa che consiste, ai sensi della circolare n. 5/2012 dell'Organismo (OAM):	Nel superamento di un test di verifica della preparazione acquisita all'esito di un percorso formativo, che può consistere in corsi in aula o a distanza, inerente alle materie rilevanti per le attività di agenzia in attività finanziaria e mediazione creditizia	Nello svolgimento di uno tirocinio formativo presso un agente in attività finanziaria e/o mediatore creditizio per almeno 10 anni	Nel superamento di un test di verifica sulle materie rilevanti per l'attività di agenzia di assicurazione
1065	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria, prima di trasmettere all'Organismo l'elenco dei propri dipendenti e collaboratori, ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, devono verificare:	Che i propri dipendenti e collaboratori abbiano superato la prova valutativa e conseguito il relativo attestato	Che i propri dipendenti e collaboratori abbiano superato la prova valutativa con una votazione non inferiore a quella stabilita dall'Organismo	Che i propri dipendenti e collaboratori abbiano superato la prova valutativa con il massimo dei voti
1066	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti Autorità ha poteri di vigilanza sull'Organismo (OAM)?	La Banca d'Italia	Il Garante della Privacy	L'Antitrust
1067	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un mediatore creditizio può utilizzare, nella denominazione o in qualsivoglia segno distintivo o comunicazione rivolta al pubblico, le espressioni «istituto di pagamento» e «moneta elettronica»?	No	Solo l'espressione «moneta elettronica»	Sì, sempre
1068	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento ai requisiti che devono essere posseduti da una società ai fini dell'iscrizione nell'elenco dei Mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	Per iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi la società di mediazione creditizia deve avere un oggetto sociale con previsione di svolgimento di attività commerciali, anche non conformi all'esercizio dell'attività di mediazione creditizia in via esclusiva	Per iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi la società di mediazione creditizia deve avere un capitale sociale versato non inferiore a quello previsto per le società per azioni dall'art. 2327 del codice civile	Per iscriversi nell'elenco dei Mediatori creditizi la società di mediazione creditizia deve avere forma di società per azioni, di società in accomandita per azioni, di società a responsabilità limitata o di società cooperativa
1069	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria è compatibile con l'attività di promotore finanziario?	Sì, fermi restando i rispettivi obblighi di iscrizione nei relativi elenchi e albi, al ricorrere dei requisiti previsti ai sensi delle rispettive normative, e l'applicazione delle relative discipline di settore e la soggezione ai relativi controlli	Sì, ma l'esercizio di entrambe le attività sarà assoggettato alla disciplina relativa ai promotori finanziari prevista dal d.lgs. n. 58/1998	No
1070	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'attività di agenzia in attività finanziaria è compatibile con l'attività di agenzia di assicurazione?	Sì, l'esercizio delle attività rimane assoggettato alle rispettive discipline di settore e controlli	Sì, l'esercizio delle attività è assoggettato alla disciplina e al controllo dell'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)	Sì, in caso di contestuale esercizio delle attività è sufficiente l'iscrizione in un unico elenco o registro
1071	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Le società semplici possono essere iscritte nell'elenco dei Mediatori creditizi?	No, mai	Sì, sempre	Sì, ma l'oggetto sociale deve prevedere lo svolgimento dell'attività di mediazione creditizia
1072	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. n. 385/1993, il mediatore creditizio deve svolgere la propria attività senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti che ne possano compromettere	L'indipendenza	L'integrità patrimoniale	L'onorabilità
1073	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di agente in attività finanziaria:	E' riservato ai soggetti iscritti in un apposito elenco tenuto dall'Organismo (OAM)	Può essere effettuato da qualunque soggetto, in quanto non è attività riservata	E' riservato ai soggetti iscritti in un apposito elenco tenuto dalla Banca d'Italia
1074	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione, da parte di una impresa di investimento, di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma e alla prestazione di servizi di pagamento, costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria?	No	Sì, ma solo se l'impresa di investimento ha sede legale nel territorio della Repubblica	Sì, ma solo se l'impresa di investimento è comunitaria
1075	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I requisiti e le condizioni per l'iscrizione nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria da parte degli agenti che prestano esclusivamente i servizi di pagamento sono stabiliti, ai sensi dell'art. 128-quater del d.lgs. n. 385/1993:	Con regolamento adottato dal Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia	Con delibera dell'Organismo (OAM), sentita la Banca d'Italia	Con provvedimento adottato dalla Banca d'Italia
1076	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	A norma dell'art. 128-quater del d.lgs. n. 385/1993, gli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento:	Sono iscritti in un'apposita sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Sono iscritti sia nell'elenco degli agenti in attività finanziaria sia in un'apposita sezione speciale del citato elenco	Sono iscritti nell'elenco degli agenti in attività finanziaria
1077	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dell'iscrizione delle persone giuridiche nell'elenco degli agenti in attività finanziaria, l'oggetto sociale:	Deve prevedere l'esercizio in via esclusiva dell'attività di agenzia in attività finanziaria; possono essere previste attività connesse o strumentali e quelle definite compatibili dalla normativa	Deve prevedere l'esercizio in via esclusiva dell'attività di consulenza finanziaria	Non deve prevedere l'esercizio in via esclusiva dell'attività di agenzia in attività finanziaria
1078	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il Signor Rossi esercita professionalmente nei confronti del pubblico l'attività di agenzia in attività finanziaria pur non essendo iscritto nel relativo elenco. In tal caso, il Signor Rossi:	Esercita abusivamente l'attività di agenzia in attività finanziaria	Può legittimamente esercitare l'attività di agenzia in attività finanziaria	Può legittimamente esercitare l'attività di agenzia in attività finanziaria ma non può percepire compensi
1079	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti c.d. money transfer:	Sono gli agenti in attività finanziaria, persone fisiche o giuridiche, che offrono esclusivamente attività di prestazione di servizi di pagamento	Sono gli agenti in attività finanziaria, persone fisiche, che offrono esclusivamente attività di prestazione di servizi di pagamento per conto di istituti di pagamento extracomunitari	Sono gli agenti in attività finanziaria, persone fisiche o giuridiche, che offrono attività di prestazione di servizi di pagamento per conto di istituti di pagamento con sede legale in Francia
1080	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La promozione e la conclusione di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma o alla prestazione di servizi di pagamento, su mandato diretto di intermediari finanziari, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica, banche o Poste Italiane, costituisce:	Attività di agenzia in attività finanziaria	Attività di consulenza finanziaria	Attività di cambiavalute
1081	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La Banca d'Italia può effettuare ispezioni e convocare i componenti dell'Organismo (OAM)?	Sì, nell'ambito dei poteri di vigilanza ad essa affidati e al fine di verificare l'adeguatezza delle procedure interne adottate dall'Organismo per lo svolgimento dei propri compiti	No, mai	Sì, se munita di mandato da parte dell'autorità giudiziaria

1082	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società di mediazione creditizia può utilizzare la parola «finanziaria» nella denominazione o ragione sociale o in qualsivoglia segno distintivo o comunicazione rivolta al pubblico?	No, qualora sia idonea a trarre in inganno sulla legittimazione allo svolgimento dell'attività finanziaria oggetto di riserva	No, mai	Tale parola può essere utilizzata per comunicazioni rivolte al pubblico ma non nella denominazione o ragione sociale
1083	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il mediatore creditizio può avere rapporti di mediazione con più intermediari?	Sì, le società di mediazione creditizia possono svolgere la propria attività di mediazione nei confronti di più intermediari, operando senza essere legate ad alcune delle parti da rapporti che ne possano compromettere l'indipendenza	No, le società di mediazione creditizia non possono svolgere la propria attività di mediazione nei confronti di più intermediari, salvo i casi tassativamente previsti dalla Consob	Sì, le società di mediazione creditizia possono svolgere la propria attività di mediazione nei confronti di più intermediari, operando anche se legate alle parti da rapporti che ne possano compromettere l'indipendenza
1084	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Una società di mediazione creditizia che usi, nella denominazione o in qualsivoglia segno distintivo, le parole «banca», «credito», ovvero altre parole o locuzioni, anche in lingua straniera, idonee a trarre in inganno sulla legittimazione allo svolgimento dell'attività bancaria o finanziaria?	Può incorrere nella sanzione amministrativa pecuniaria da euro 5.164 a euro 51.645, per abuso di denominazione	Può incorrere nella sanzione amministrativa pecuniaria da euro 516 a euro 1.645, per abuso di denominazione	Può incorrere nella sanzione amministrativa pecuniaria da euro 5.164 a euro 51.645, per abuso di denominazione qualora usi la parola «banca», ma non «credito»
1085	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	Nella denominazione o ragione sociale di una società di mediazione creditizia non devono comparire espressioni quali «banca», «finanziaria», «credito», «risparmio» idonee a trarre in inganno sulla legittimazione allo svolgimento dell'attività bancaria o finanziaria riservata. La società può tuttavia utilizzare, nella denominazione sociale, l'espressione «moneta elettronica»	Nella denominazione o ragione sociale di una società di mediazione creditizia non devono comparire le parole «banca», «banco», «credito», «risparmio» ovvero altre parole o locuzioni, anche in lingua straniera, idonee a trarre in inganno sulla legittimazione allo svolgimento dell'attività bancaria	Nella denominazione o ragione sociale di una società di mediazione creditizia è vietato l'uso della parola «finanziaria» ovvero di altre parole o locuzioni, anche in lingua straniera, idonee a trarre in inganno sulla legittimazione allo svolgimento dell'attività finanziaria riservata. Le parole «credito» e «finanziaria» o locuzioni derivate possono tuttavia essere utilizzate se nella denominazione o ragione sociale è prevista anche l'indicazione «mediazione creditizia», che qualifica esattamente l'attività svolta dal soggetto
1086	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'agente nei servizi di pagamento:	E' il soggetto, iscritto nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria, che promuove e conclude esclusivamente contratti relativi alla prestazione di servizi di pagamento, su mandato diretto di intermediari. A tali soggetti è preclusa ogni forma di operatività nella concessione del credito, anche se connesso ai servizi di pagamento per i quali abbiano ricevuto mandato	E' il soggetto, iscritto nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria, che promuove e conclude esclusivamente contratti relativi alla prestazione di servizi di pagamento, su mandato diretto di intermediari finanziari. A tali soggetti è preclusa ogni forma di operatività nella concessione del credito, salvo che sia connessa ai servizi di pagamento per i quali abbiano ricevuto mandato	E' il soggetto, iscritto nella sezione speciale dell'elenco dei Mediatori creditizi, che promuove e conclude esclusivamente contratti relativi alla prestazione di servizi di pagamento, su mandato diretto di istituti di pagamento e di istituti di moneta elettronica. A tali soggetti è preclusa ogni forma di operatività nella concessione del credito, anche se connesso ai servizi di pagamento per i quali abbiano ricevuto mandato
1087	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Agli agenti in attività finanziaria e ai Mediatori creditizi si applicano le norme riguardanti la trasparenza e la correttezza delle condizioni contrattuali e nei rapporti con i clienti, previste dal Titolo VI, del d.lgs. n. 385/1993?	Sì, in quanto compatibili. La Banca d'Italia può stabilire ulteriori regole per garantire la trasparenza e la correttezza nei rapporti con la clientela	No	Sì, in quanto compatibili. Il Ministro dell'economia e delle finanze può stabilire ulteriori regole per garantire la trasparenza e la correttezza nei rapporti con la clientela
1088	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo (OAM) può effettuare controlli sugli agenti in attività finanziaria?	Sì, l'Organismo può effettuare i controlli previsti dalla legge sugli agenti in attività finanziaria iscritti nel relativo elenco	No, mai	Sì, l'Organismo può effettuare i controlli previsti dalla legge solo sugli agenti in attività finanziaria comunitari
1089	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo agli agenti in attività finanziaria, la Banca d'Italia ha il potere di stabilire ulteriori regole per garantire trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela?	Sì, tale potere è conferito dalla legge alla Banca d'Italia	No, tale potere è conferito dalla legge solo alla Consob	No, tale potere è conferito dalla legge solo al Ministro dell'economia e delle finanze
1090	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riguardo ai Mediatori creditizi, la Banca d'Italia ha il potere di stabilire ulteriori regole per garantire trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela?	Sì, tale potere è conferito dalla legge alla Banca d'Italia	No, i Mediatori creditizi non hanno obblighi di trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela	No, tale potere è conferito dalla legge solo alla Consob
1091	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Le verifiche ed i dovuti controlli sui Mediatori creditizi possono essere effettuati:	Con la collaborazione della Guardia di Finanza, su richiesta del soggetto preposto alla vigilanza	Con la collaborazione della Polizia di Stato	Con la collaborazione dei Carabinieri
1092	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi della legge, quale tra le seguenti forze dell'ordine può collaborare ai fini dell'esercizio del controllo sugli agenti in attività finanziaria?	Guardia di Finanza	Arma dei Carabinieri	Arma dei Carabinieri e Polizia di Stato
1093	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi della legge, quale tra le seguenti forze dell'ordine può collaborare ai fini dell'esercizio del controllo sui Mediatori creditizi?	Guardia di Finanza	Polizia di Stato e Arma dei Carabinieri	Esercito
1094	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'articolo 128-decies del d.lgs. n. 385/1993, in tema di vigilanza ispettiva nei confronti degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, la Guardia di Finanza può collaborare con la Banca d'Italia agendo con i poteri ad essa attribuiti:	Per l'accertamento dell'imposta sul valore aggiunto e delle imposte sui redditi, utilizzando strutture e personale esistenti in modo da non determinare oneri aggiuntivi	Per l'accertamento dell'imposta sul valore aggiunto e delle imposte sui redditi, utilizzando strutture e personale della Banca d'Italia e della Consob	Per l'accertamento dell'imposta sul valore aggiunto e delle imposte sui redditi, utilizzando strutture e personale dell'Organismo, in modo da non determinare oneri aggiuntivi
1095	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'art. 128-terdecies del d.lgs. n. 385/1993, la Banca d'Italia può esercitare attività di vigilanza sull'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, previsto dall'art. 128-undecies del d.lgs. n. 385/1993?	Sì, secondo modalità, dalla stessa stabilite, improntate a criteri di proporzionalità ed economicità dell'azione di controllo e con la finalità di verificare l'adeguatezza delle procedure interne adottate dall'Organismo per lo svolgimento dei compiti a questo affidati	Sì, secondo modalità, dalla stessa stabilite, improntate a criteri di proporzionalità ed economicità dell'azione di controllo e con la finalità di verificare la permanenza dei requisiti prescritti ai soggetti per l'iscrizione negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi	Sì, secondo modalità stabilite con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze, improntate a criteri di proporzionalità ed economicità dell'azione di controllo e con la finalità di verificare l'adeguatezza delle procedure interne adottate dall'Organismo per lo svolgimento dei compiti a questo affidati
1096	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi del d.lgs. 385/1993, chi può chiedere all'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) la comunicazione periodica di dati e notizie?	La Banca d'Italia	Le associazioni di categoria	Il Ministero dell'economia e delle finanze

1097	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La Banca d'Italia può effettuare ispezioni presso l'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM)?	Sì	No, salvi i casi tassativamente previsti dalla legge	No, mai
1098	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'articolo 128-terdecies del d.lgs. n. 385/1993, in tema di vigilanza sull'Organismo (OAM), la Banca d'Italia, nell'ambito delle sue competenze e delle finalità indicate dalla legge, può:	Richiedere all'Organismo la comunicazione periodica di dati e notizie e la trasmissione di atti e documenti, effettuare ispezioni, richiedere l'esibizione dei documenti e il compimento degli atti ritenuti necessari presso l'Organismo, convocare i componenti dell'Organismo e accedere al sistema informativo che gestisce gli elenchi in forma elettronica	Effettuare ispezioni e convocare i componenti dell'Organismo, ma solo nei casi di necessità e urgenza	Accedere al sistema informativo che gestisce gli elenchi in forma elettronica, richiedere all'Organismo la comunicazione periodica di dati e notizie e la trasmissione di atti e documenti, ma non può effettuare ispezioni o convocare i componenti dell'Organismo
1099	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nel caso di gravi irregolarità nell'amministrazione da parte dell'Organismo (OAM) e negli altri casi previsti dalla legge, la Banca d'Italia:	Può proporre lo scioglimento degli organi di gestione e di controllo dell'Organismo al Ministro dell'economia e delle finanze	Può sostituirsi definitivamente all'Organismo nella gestione degli elenchi	Può sciogliere l'Organismo
1100	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi può sciogliere, nei casi previsti dalla legge, gli organi di gestione e di controllo dell'Organismo (OAM)?	Il Ministro dell'economia e delle finanze, su proposta della Banca d'Italia	Qualsiasi autorità di vigilanza	La Banca d'Italia
1101	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'articolo 128-terdecies, d.lgs. n. 385/1993, la Banca d'Italia, qualora riscontri gravi inosservanze dei doveri assegnati dalla legge ai componenti degli organi di gestione e controllo dell'Organismo (OAM), può:	Disporre la rimozione di uno o più componenti dell'Organismo	Denunciare all'autorità giudiziaria competente le eventuali irregolarità riscontrate	Denunciare all'Organismo le eventuali irregolarità riscontrate
1102	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'esercizio delle sue funzioni, l'Organismo (OAM):	Informa tempestivamente la Banca d'Italia degli atti e degli eventi di maggior rilievo relativi all'esercizio delle proprie funzioni	Informa, entro trenta giorni, la Banca d'Italia degli atti e degli eventi di maggior rilievo relativi all'esercizio delle proprie funzioni	Informa tempestivamente il Ministro dell'economia e delle finanze degli atti e degli eventi di maggior rilievo relativi all'esercizio delle proprie funzioni
1103	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'articolo 128-terdecies del d.lgs. n. 385/1993, in materia di vigilanza della Banca d'Italia sull'Organismo (OAM), l'Organismo:	Trasmette alla Banca d'Italia, entro il 31 gennaio di ogni anno, una relazione dettagliata sull'attività svolta nell'anno precedente e sul piano delle attività predisposto per l'anno in corso	Trasmette alla Banca d'Italia, entro il 30 giugno di ogni anno, una relazione dettagliata sull'attività svolta nell'anno precedente e sul piano delle attività predisposto per l'anno in corso	Trasmette alla Banca d'Italia, entro il 20 febbraio di ogni anno, una relazione dettagliata sull'attività svolta nell'anno precedente
1104	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'art. 128-duodecies del d.lgs. n. 385/1993, chi è competente a sanzionare i soggetti iscritti negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi?	L'Organismo (OAM)	La Banca d'Italia	La Banca d'Italia, sentito l'Organismo
1105	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'art. 128-duodecies del d.lgs. n. 385/1993, qualora un mediatore creditizio o un agente in attività finanziaria non eserciti la propria attività per oltre un anno:	Viene cancellato dal rispettivo elenco	Rimane iscritto nell'elenco ma deve pagare in misura doppia il contributo dovuto all'Organismo per l'iscrizione	Viene cancellato dal rispettivo elenco, con possibilità di richiedere una nuova iscrizione decorsi cinque anni dalla cancellazione
1106	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In caso di inosservanza degli obblighi di aggiornamento professionale, l'Organismo può applicare nei confronti degli iscritti negli elenchi dei Mediatori creditizi:	Il richiamo scritto; la sospensione dall'esercizio dell'attività per un periodo non inferiore a sei mesi e non superiore a un anno; la cancellazione dagli elenchi	Una sanzione pecuniaria	La cancellazione dagli elenchi senza possibilità di nuova iscrizione
1107	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il mancato pagamento dei contributi o altre somme dovute all'Organismo, ai fini dell'iscrizione negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, comporta:	Una sanzione che va dal richiamo scritto e che può giungere fino alla cancellazione dagli elenchi	Una sanzione di sospensione cautelare non superiore a sei mesi	La radiazione dagli elenchi
1108	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi verifica il rispetto del dovere di aggiornamento professionale dei Mediatori creditizi iscritti negli elenchi?	L'Organismo (OAM)	La Banca d'Italia	La Banca d'Italia congiuntamente alla Consob
1109	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'inosservanza degli obblighi di aggiornamento professionale da parte degli iscritti negli elenchi dei Mediatori creditizi:	È sanzionata secondo le modalità previste dalla legge	Non è mai sanzionata, in quanto non sussiste l'obbligo di aggiornamento professionale da parte degli iscritti negli elenchi dei Mediatori creditizi	È sanzionata con sanzione pecuniaria disposta dall'autorità giudiziaria
1110	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo (OAM) può disporre la sospensione di un mediatore creditizio o di un agente in attività finanziaria dall'esercizio dell'attività, qualora siano state violate norme legislative o amministrative che regolano l'attività di agenzia in attività finanziaria o di mediazione creditizia, per un periodo:	Non inferiore a sei mesi e non superiore a un anno	Non inferiore a centoventi giorni e non superiore a nove mesi	Non inferiore a sessanta giorni e non superiore a sei mesi
1111	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo (OAM), in caso di necessità e urgenza, può disporre in via cautelare la sospensione dagli elenchi degli iscritti, qualora sussistano precisi elementi che facciano presumere gravi violazioni di norme legislative o amministrative che regolano l'attività di agenzia in attività finanziaria o di mediazione creditizia, per un periodo massimo di:	Otto mesi	Centoventi giorni	Un anno
1112	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Si consideri un agente in attività finanziaria che perde uno dei requisiti richiesti per l'esercizio dell'attività. In tale situazione, a norma dell'articolo 128-duodecies del d.lgs. n. 385/1993, l'agente finanziario:	Viene cancellato dall'elenco	Viene sanzionato con un richiamo scritto	Viene sospeso dall'elenco
1113	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Un agente in attività finanziaria o un mediatore creditizio cancellati dai rispettivi elenchi per aver violato, ai sensi dell'articolo 128-duodecies del d.lgs. n. 385/1993, norme legislative o amministrative che regolano l'attività di agenzia in attività finanziaria o di mediazione creditizia, possono richiedere una nuova iscrizione purché:	Siano decorsi cinque anni dalla pubblicazione della cancellazione	Siano decorsi cinque dall'accertamento della violazione	Siano decorsi due anni dalla pubblicazione della cancellazione

1114	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'inosservanza degli obblighi di aggiornamento professionale da parte degli iscritti negli elenchi degli agenti in attività finanziaria:	È sanzionata secondo le modalità previste dalla legge	È sanzionata secondo le modalità previste dalla Banca d'Italia, sentita la Consob	Non è mai sanzionata
1115	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In quali ipotesi, fra le altre, può essere disposta la cancellazione di un mediatore creditizio o di un agente in attività finanziaria dal relativo elenco?	Per inattività protrattasi per oltre un anno, per cessazione dell'attività, per perdita di uno dei requisiti richiesti per l'esercizio dell'attività	Solo per perdita di uno dei requisiti richiesti per l'esercizio dell'attività	Solo per cessazione dell'attività
1116	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi vigila sul rispetto del dovere di aggiornamento professionale degli agenti in attività finanziaria iscritti negli elenchi?	L'Organismo (OAM)	Qualsiasi autorità di vigilanza	La Banca d'Italia
1117	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria è affidata dalla legge:	A un organismo avente personalità giuridica di diritto privato, con autonomia organizzativa, statutaria e finanziaria	A un organismo di diritto privato privo di autonomia organizzativa	A un organismo di diritto pubblico, privo di autonomia organizzativa, statutaria e finanziaria
1118	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'articolo 128-undecies del d.lgs. n. 385/1993, l'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi:	È dotato di autonomia organizzativa, statutaria e finanziaria	Non è dotato di autonomia organizzativa, statutaria e finanziaria	È dotato di autonomia organizzativa, ma non statutaria e finanziaria
1119	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai sensi dell'articolo 128-undecies del d.lgs. n. 385/1993, l'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, nell'ambito delle proprie competenze:	È dotato di poteri sanzionatori nei confronti degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi	Non è dotato di poteri sanzionatori	È dotato di poteri sanzionatori sugli intermediari
1120	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Da chi sono nominati, ai sensi della legge, i primi componenti dell'organo di gestione dell'Organismo (OAM)?	Dal Ministro dell'economia e delle finanze, con decreto, su proposta della Banca d'Italia	Dalla Banca d'Italia	Dalla Consob
1121	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nella gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi:	L'Organismo provvede all'iscrizione negli elenchi, previa verifica dei requisiti previsti, e svolge ogni altra attività necessaria per la loro gestione; determina e riscuote i contributi e le altre somme dovute per l'iscrizione negli elenchi	La Banca d'Italia provvede all'iscrizione negli elenchi, previa verifica dei requisiti previsti, e svolge ogni altra attività necessaria per la loro gestione; determina e riscuote i contributi e le altre somme dovute per l'iscrizione negli elenchi. L'Organismo svolge gli altri compiti previsti dalla legge	La Banca d'Italia provvede all'iscrizione negli elenchi, previa verifica dei requisiti previsti, e svolge ogni altra attività necessaria per la loro gestione; l'Organismo determina e riscuote i contributi e le altre somme dovute per l'iscrizione negli elenchi
1122	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I Mediatori creditizi devono rispettare la normativa sulla trasparenza disciplinata dal titolo VI del d.lgs. n. 385/1993?	Sì, le norme sulla trasparenza si applicano, in quanto compatibili, ai Mediatori creditizi	No, mai	Sì, le norme sulla trasparenza si applicano ai Mediatori creditizi anche quando non sono compatibili
1123	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi stabilisce i termini e le modalità con cui l'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi può richiedere agli agenti e ai Mediatori la comunicazione di dati e notizie e la trasmissione di atti e documenti?	Lo stesso Organismo	Il Ministro dell'economia e delle finanze	La Banca d'Italia
1124	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi stabilisce i termini e le modalità con cui la Banca d'Italia, nell'ambito delle sue competenze di vigilanza, può chiedere all'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi la comunicazione periodica di dati e notizie e la trasmissione di atti e documenti?	La stessa Banca d'Italia	Il Ministro dell'economia e delle finanze	L'Organismo
1125	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli agenti in attività finanziaria devono rispettare la normativa sulla trasparenza disciplinata dal titolo VI del d.lgs. n. 385/1993?	Sì, le norme sulla trasparenza si applicano, in quanto compatibili, agli agenti in attività finanziaria	Solo gli agenti in attività finanziaria persone giuridiche devono rispettare la normativa sulla trasparenza disciplinata dal titolo VI del d.lgs. n. 385/1993	Solo gli agenti in attività finanziaria persone fisiche devono rispettare la normativa sulla trasparenza disciplinata dal titolo VI del d.lgs. n. 385/1993
1126	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I componenti dell'organo di gestione dell'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi sono scelti:	All'interno delle categorie degli agenti in attività finanziaria, dei Mediatori creditizi, delle banche, degli intermediari finanziari, degli istituti di pagamento e degli istituti di moneta elettronica	All'interno delle categorie degli agenti in attività finanziaria, dei Mediatori creditizi, delle banche, degli intermediari finanziari e delle associazioni di categoria dei promotori finanziari	All'interno delle categorie degli agenti in attività finanziaria, dei Mediatori creditizi, delle banche, degli intermediari finanziari, degli istituti di pagamento, degli istituti di moneta elettronica e delle associazioni dei consumatori
1127	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Secondo quali criteri sono scelti i componenti dell'organo di gestione dell'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi?	Tra persone dotate di comprovata competenza in materie finanziarie, economiche e giuridiche e di caratteristiche di indipendenza tale da assicurarne l'autonomia di giudizio	Altri incarichi contemporaneamente ricoperti	Tra persone dotate di significative esperienze direttive nelle pubbliche amministrazioni
1128	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nella scelta dei componenti dell'organo di gestione dell'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, è rilevante il requisito della indipendenza?	Sì, al fine di assicurare l'autonomia di giudizio	No	Sì, al fine di assicurare il merito reputazionale in ambito professionale
1129	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nella tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, l'Organismo (OAM), tra l'altro:	Adotta un efficace sistema di pubblicità delle proprie disposizioni sulle attività degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi e di procedure idonee a garantire la riservatezza delle informazioni ricevute	Verifica che l'Organismo per la tenuta dell'albo unico dei promotori finanziari eserciti le proprie funzioni di gestione dell'albo	Verifica periodicamente che la Banca d'Italia eserciti i relativi poteri di vigilanza
1130	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) è dotato di autonomia finanziaria?	Sì	No, è dotato solo di autonomia organizzativa	No, è dotato solo di autonomia statutaria
1131	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'ambito della propria autonomia finanziaria, l'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) può determinare la misura dei contributi dovuta dagli iscritti?	Sì, con delibera, nella misura necessaria a garantire lo svolgimento delle proprie attività	No, la misura dei contributi è determinata dalla Consob	No, mai

1132	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi determina i contributi e le altre somme dovute dagli iscritti e dai richiedenti l'iscrizione all'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi ?	Lo stesso Organismo, con delibera, nell'ambito della propria autonomia finanziaria e nella misura necessaria a garantire lo svolgimento delle proprie attività	L'Organismo, sentita la Banca d'Italia e il Ministro dell'economia e delle finanze	La Banca d'Italia
1133	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il provvedimento con cui l'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi ingiunge il pagamento dei contributi dovuti:	Ha efficacia di titolo esecutivo	Deve contenere il nome del responsabile del procedimento e deve essere sottoscritto da un rappresentante della Banca d'Italia	Deve essere tempestivamente pubblicato sul sito dell'Organismo
1134	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale dei seguenti soggetti verifica la permanenza dei requisiti prescritti per l'iscrizione negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi?	L'Organismo	La Banca d'Italia	La Consob, sentita la Banca d'Italia
1135	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento alle funzioni di tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	L'Organismo non verifica la permanenza dei requisiti necessari per l'iscrizione negli elenchi.	L'Organismo accerta la sussistenza dei requisiti di professionalità ai fini dell'iscrizione negli elenchi	L'Organismo stabilisce gli standard dei corsi di formazione che le società di mediazione e gli agenti in attività finanziaria sono tenuti a svolgere nei confronti dei propri dipendenti, collaboratori o lavoratori autonomi
1136	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento agli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, ai fini dell'accesso, chi stabilisce i contenuti della prova valutativa?	L'Organismo (OAM)	Nessuno dei soggetti indicati	La Banca d'Italia
1137	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La verifica dell'effettivo svolgimento dell'attività da parte degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi rientra tra le funzioni attribuite all'Organismo?	Sì, in quanto l'effettivo svolgimento dell'attività rileva ai fini della permanenza dell'iscrizione negli elenchi	Sì, anche se l'effettivo svolgimento dell'attività non rileva ai fini della permanenza dell'iscrizione negli elenchi	No, mai
1138	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento alla tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, chi verifica l'assenza di cause di incompatibilità nei confronti degli iscritti negli elenchi?	L'Organismo (OAM)	La Banca d'Italia	Il Ministro dell'economia e delle finanze
1139	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento alla tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, chi stabilisce gli standard dei corsi di formazione che le società di mediazione e gli agenti in attività finanziaria sono tenuti a svolgere nei confronti dei propri dipendenti o collaboratori?	L'Organismo (OAM)	L'Organismo degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi d'intesa con l'Organismo per la tenuta dell'albo dei promotori finanziari	La Banca d'Italia
1140	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento agli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, chi disciplina la struttura dell'Organismo (OAM) e delle eventuali sezioni territoriali?	Lo stesso Organismo (OAM)	Lo stesso Organismo (OAM), sentito il Ministro dell'economia e delle finanze	La Banca d'Italia
1141	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento agli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, chi verifica l'assenza di cause di sospensione degli iscritti negli elenchi?	L'Organismo (OAM)	La Banca d'Italia	Nessuno dei soggetti indicati
1142	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento agli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, chi verifica l'assenza di cause di cancellazione degli iscritti negli elenchi?	L'Organismo (OAM)	Ministro dell'economia e delle finanze	L'Organismo (OAM), sentita la Banca d'Italia
1143	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	In quale dei seguenti casi è prevista la cancellazione dagli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi?	In caso di perdita dei requisiti di onorabilità	In caso di inattività protrattasi per oltre cinque mesi	In caso di inattività protrattasi per oltre tre mesi
1144	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'ambito della propria autonomia finanziaria, l'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) può ingiungere il pagamento dei contributi dovuti dagli iscritti?	Sì, il provvedimento di ingiunzione del pagamento ha efficacia di titolo esecutivo	Sì, ma il provvedimento di ingiunzione del pagamento non ha efficacia di titolo esecutivo	No, mai
1145	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I requisiti prescritti per l'iscrizione negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi sono accertati:	Dall'Organismo (OAM)	Dalla Banca d'Italia	Dalla Banca d'Italia e dall'Organismo
1146	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi può essere articolato:	In sezioni territoriali individuate dall'Organismo	In sezioni territoriali stabilite dalla Banca d'Italia	In sezioni territoriali stabilite dalla Consob e dalla Banca d'Italia
1147	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Il funzionamento dell'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi è regolato:	Dallo Statuto, nel rispetto dei principi stabiliti dalla legge	Dalla legge	Dalla Banca d'Italia
1148	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi può istituire sezioni territoriali tenendo in considerazione:	Il numero e la distribuzione geografica degli iscritti al fine di garantire la funzionalità e l'efficienza	Il numero degli iscritti al fine di garantire la funzionalità e l'efficienza	La distribuzione geografica degli iscritti al fine di garantire la funzionalità e l'efficienza
1149	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi può essere articolato in sezioni territoriali?	Sì	Sì, numero non superiore a cinque	No
1150	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	La Banca d'Italia ha poteri di vigilanza sull'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM)?	Sì, secondo le previsioni di legge	No, l'Organismo (OAM) non è sottoposto alla vigilanza di alcuna autorità	No, l'Organismo (OAM) è sottoposto alla vigilanza della Consob

1151	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fini dello svolgimento delle funzioni di tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, l'Organismo può procedere ad audizione personale degli iscritti?	Sì, per lo svolgimento di taluni compiti può procedere anche ad audizione personale degli iscritti	No, e non può effettuare neanche ispezioni	Sì, ma deve essere autorizzato dalla Banca d'Italia
1152	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi può chiedere agli agenti in attività finanziaria e ai Mediatori creditizi la comunicazione di dati e notizie, nonché la trasmissione di atti e documenti?	L'Organismo (OAM)	L'Organismo (OAM) e l'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)	Solo il Ministro dell'economia e delle finanze
1153	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'attività di gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi:	L'Organismo (OAM) procede, previa verifica dei requisiti, all'iscrizione negli elenchi, verifica la permanenza dei requisiti richiesti per l'iscrizione, rigetta l'istanza di iscrizione negli elenchi in mancanza dei requisiti necessari e dispone la cancellazione nelle ipotesi disciplinate dalla legge, dandone comunicazione all'interessato	L'Organismo procede, previa verifica dei requisiti, all'iscrizione negli elenchi e verifica la permanenza dei requisiti richiesti per l'iscrizione; Il Ministro dell'economia e delle finanze rigetta l'istanza di iscrizione negli elenchi in mancanza dei requisiti necessari e dispone la cancellazione nelle ipotesi disciplinate dalla legge, dandone comunicazione all'interessato	La Banca d'Italia procede, previa verifica dei requisiti, all'iscrizione negli elenchi e verifica la permanenza dei requisiti richiesti per l'iscrizione; L'Organismo rigetta l'istanza di iscrizione negli elenchi in mancanza dei requisiti necessari e dispone la cancellazione nelle ipotesi disciplinate dalla legge, dandone comunicazione all'interessato
1154	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'attività di gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, l'Organismo (OAM) quando rigetta l'istanza di iscrizione negli elenchi, in mancanza dei requisiti necessari, deve darne comunicazione all'interessato?	Sì, sempre	Sì, qualora l'interessato ne faccia preventiva richiesta	No, salvo i casi tassativamente previsti dalla legge
1155	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Chi rilascia gli attestati di iscrizione e di cancellazione dagli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi?	L'Organismo (OAM)	L'Organismo, previa autorizzazione della Banca d'Italia	La Banca d'Italia rilascia gli attestati di cancellazione, l'Organismo quelli di iscrizione
1156	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	Tutte le affermazioni sono vere	Nell'attività di gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, l'Organismo (OAM) verifica la permanenza dei requisiti richiesti per l'iscrizione	Nell'attività di gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, l'Organismo (OAM) procede, previa verifica dei requisiti, all'iscrizione nei suddetti elenchi dei soggetti che ne facciano richiesta
1157	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	L'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) aggiorna tempestivamente gli elenchi:	Sulla base dei provvedimenti adottati dall'autorità giudiziaria, dalla Banca d'Italia e dallo stesso Organismo, nonché sulla base di comunicazioni ricevute dagli iscritti	Sulla base di comunicazioni ricevute dagli iscritti	Sulla base dei provvedimenti adottati dalla Banca d'Italia e dallo stesso Organismo
1158	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Con riferimento alla gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, la Banca d'Italia:	Non procede né alle iscrizioni né al diniego delle iscrizioni negli elenchi	Rilascia gli attestati di iscrizione e cancellazione dagli elenchi	Rigetta l'istanza di iscrizione negli elenchi in mancanza dei requisiti necessari
1159	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Ai fine di garantire l'efficienza e la trasparenza nell'attività di gestione degli elenchi, l'Organismo:	Predisporre e rende pubbliche le procedure adottate indicando, tra l'altro, i termini dei procedimenti di propria competenza e tiene a disposizione del pubblico gli elenchi aggiornati con modalità idonee ad assicurarne la massima diffusione	Predisporre e rende pubbliche le procedure adottate indicando, tra l'altro, il termine di trenta giorni per i procedimenti di propria competenza	Predisporre e rende pubbliche le procedure adottate indicando, tra l'altro, il termine di quarantacinque giorni per i procedimenti di propria competenza e tiene a disposizione del pubblico gli elenchi aggiornati con modalità idonee ad assicurarne la massima diffusione
1160	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Accertato il possesso dei requisiti, l'Organismo per la tenuta degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi dispone l'iscrizione nell'elenco entro il termine di:	Centoventi giorni dal ricevimento della domanda	Due giorni dal ricevimento della domanda	Trecento giorni dal ricevimento della domanda
1161	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi sono indicati:	Eventuali provvedimenti di sospensione cautelare in essere nei confronti degli iscritti o delle società, nonché ogni altro provvedimento incidente sull'esercizio dell'attività individuale o sociale	Solo con riguardo ai Mediatori creditizi, eventuali provvedimenti di sospensione cautelare in essere nei confronti delle società, nonché ogni altro provvedimento incidente sull'esercizio dell'attività sociale	Solo con riguardo agli agenti in attività finanziaria persone giuridiche, eventuali provvedimenti di sospensione cautelare in essere nei confronti delle società, nonché ogni altro provvedimento incidente sull'esercizio dell'attività sociale
1162	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi:	Sono tenuti aggiornati a disposizione del pubblico con modalità idonee ad assicurarne la massima diffusione	Non sono tenuti a disposizione del pubblico	Sono tenuti a disposizione del pubblico ma non vengono aggiornati
1163	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Gli iscritti negli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi comunicano all'Organismo ogni variazione dei dati registrati negli elenchi:	Entro dieci giorni	Entro trenta giorni	Entro due giorni
1164	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	Nell'elenco degli agenti in attività finanziaria persone fisiche, è indicato, tra l'altro:	Il codice fiscale	Denominazione sociale	Carichi pendenti
1165	Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: I Mediatori creditizi e gli Agenti in attività finanziaria. In particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistemi di vigilanza	I promotori finanziari, iscritti nel relativo albo, possono collaborare con una società di mediazione creditizia?	Sì, purché non operino per conto di alcun soggetto abilitato, ai sensi dell'art. 31 d.lgs. 58/1998 e non esercitino, dunque, effettivamente e contemporaneamente l'attività di promozione finanziaria e di mediazione creditizia	No, mai	Sì, sempre
1166	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I prestiti personali possono essere richiesti:	Per finanziare qualsiasi bisogno di una famiglia	Unicamente per finanziare l'acquisto di un bene durevole	Unicamente per finanziare l'acquisto di un bene di consumo
1167	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia su base annua dei prestiti personale è:	È indicato specificamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per i crediti personali	Non è previsto	Il medesimo del credito finalizzato
1168	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso effettivo globale medio (TEGM) su base annua dei prestiti personale è:	È indicato specificamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze	È calcolato da ciascuna banca ed esposto presso i punti di contatto con il pubblico	È specificamente indicato dall'IVASS
1169	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini della verifica del tasso usurario di un prestito personale, il tasso soglia si calcola sulla base del:	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso Annuo Netto (TAN)	Indicatore sintetico di Costo (ISC)
1170	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia per i prestiti personali deve essere confrontato con il:	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Tasso interno di rendimento (TIR)	Indicatore sintetico di Costo (ISC)

1171	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM per i prestiti personali è:	Il medesimo per tutto il credito personale a prescindere dall'ammontare	Differente per finanziamenti a tasso fisso e a tasso variabile	Differente per i finanziamenti con durata maggiore e inferiore a 5 anni
1172	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito personale può essere concesso a:	chiunque, a prescindere dal tipo di lavoro svolto	Unicamente ai lavoratori dipendenti privati	Unicamente ai lavoratori dipendenti pubblici
1173	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata dei prestiti personali:	non ha vincoli normativi. Essa dipende dalle caratteristiche dell'operazione e dal merito creditizio del richiedente	Non può superare i 5 anni	Non può superare i 36 mesi
1174	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un lavoratore autonomo con partita IVA e sei mesi di attività può ottenere un prestito personale?	Si	No, occorre un periodo di attività di almeno due anni	No, occorre essere dipendenti o un periodo di attività di almeno un anno
1175	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di estinzione anticipata di un prestito personale, il consumatore:	Deve restituire, unicamente, il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'estinzione e pagare, se del caso, un indennizzo non superiore all'1 per cento	Deve restituire il capitale residuo e tutti gli interessi previsti dal piano di ammortamento originale	Deve restituire il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'estinzione e in nessun caso deve pagare una penale
1176	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale del credito in un prestito personale è pari a:	Il limite massimo o la somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore	La somma di tutte le rate che il debitore deve pagare al finanziatore	Il totale dei costi e del capitale versati dal consumatore
1177	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale dovuto da un consumatore nel caso di prestito personale comprende:	La somma del costo totale del credito e dell'importo totale del credito, cioè dell'importo messo a disposizione del debitore	Il costo totale del credito come definito dalla normativa	L'insieme dei costi indicati nei fogli pubblicitari
1178	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli interessi corrisposti dal dipendente nell'ambito di un prestito contro cessione del quinto:	non sono deducibili o detraibili dal consumatore italiano	Sono detraibili nel limite del 19 per cento con una franchigia di 250 euro	Sono deducibili interamente se per finalità necessarie alla vita familiare (previa idonea certificazione di tali spese)
1179	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intervento di un intermediario del credito (agente in A.F. o mediatore creditizio) nella richiesta di un prestito personale	Non è, in nessun caso, obbligatorio	E' obbligatorio nel caso si tratti di consumatore con scarsa capacità di indebitamento	E' necessario nel caso si tratti di consumatore con elevato rischio di credito
1180	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un prestito personale	E' tenuto, in ogni caso, ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza	Non è tenuto ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza se l'importo è inferiore a 10.000 euro	Deve consegnare il foglio pubblicitario eventualmente utilizzato dall'intermediario finanziario
1181	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un prestito personale	Deve fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" prima che il consumatore sia vincolato da un contratto di credito o da una proposta irrevocabile	E' tenuto a consegnare il prospetto IEBCC solo se l'importo complessivo della cessione è superiore a 20.000 euro	Non deve, in nessun caso, fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"
1182	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito di una pratica per la richiesta di un prestito personale, se l'intermediario del credito vuole richiedere al consumatore il pagamento di un compenso per i suoi servizi, deve	Comunicare al consumatore, in forma scritta o altro supporto durevole, l'importo del compenso prima della conclusione del contratto di credito	Comunicare unicamente al finanziatore, in forma scritta, l'importo del compenso al momento della conclusione del contratto	Comunicare verbalmente l'importo del compenso al consumatore prima della conclusione del contratto
1183	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito personale erogato da un intermediario finanziario non bancario	E' sempre soggetto alla normativa antiusura	E' soggetto alla normativa antiusura se le condizioni economiche non sono state visionate dalla Banca d'Italia	E' soggetto alla normativa antiusura solo se erogato a un consumatore
1184	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore a cui stato concesso un prestito personale può accedere ai dati detenuti dalle centrali rischi (SIC) che lo riguardano?	Si, in ogni momento per verificarne la correttezza	No, poiché i dati elaborati dalle Centrali Rischi (SIC) sono a disposizione solo degli intermediari finanziari e delle banche	Si, in caso di contenzioso con il finanziatore
1185	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera stipulare un contratto relativo a un prestito personale ha il diritto di ottenere, gratuitamente, una copia della bozza di contratto:	Sempre, salvo che il finanziatore al momento della richiesta, non intenda procedere alla conclusione del contratto di credito	No, la consegna è a discrezione del finanziatore	Sempre, ma solo se si è rivolto direttamente al finanziatore
1186	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito personale di 20.000 euro destinato all'acquisto di un diritto di proprietà su un immobile residenziale:	Non è, in nessun caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori	E', in ogni caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori	E' sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori solo se la durata è pari o inferiore a 5 anni
1187	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In un prestito personale per cui è pattuito un tasso d'interesse fisso per il periodo iniziale, al termine del quale è fissato un nuovo tasso d'interesse, adeguato periodicamente in base a un parametro di indicizzazione, il calcolo del TAEG si basa sull'assunto che al termine del periodo di applicazione del tasso d'interesse fisso,:	il nuovo tasso d'interesse sia identico a quello vigente al momento del calcolo del TAEG (in base al valore del parametro di indicizzazione in quel momento)	il nuovo tasso d'interesse sia identico al TEGM	il nuovo tasso d'interesse sia pari alla media annua del parametro di indicizzazione
1188	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini della determinazione della soglia quantitativa minima di 200 euro, superata la quale un prestito personale è soggetto dalla disciplina del credito ai consumatori	si prendono in considerazione anche i crediti frazionati concessi attraverso più contratti, se questi sono riconducibili ad una medesima operazione economica	è vietato prendere in considerazione i crediti frazionati concessi attraverso più contratti, in particolare quando questi sono riconducibili alla stessa operazione economica	non si prendono in considerazione anche i crediti frazionati concessi attraverso più contratti, anche se questi sono riconducibili ad una medesima operazione economica
1189	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di credito ai consumatori, il contratto attraverso cui viene erogato un prestito personale deve essere considerato:	un contratto di credito	un valore mobiliare	un contratto di debito
1190	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di credito ai consumatori, in quale delle seguenti definizioni deve essere fatto rientrare il contratto attraverso cui viene erogato un prestito personale:	contratto di credito	contratto di indebitamento	contratto di assicurazione
1191	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Entro quale termine il consumatore può recedere da un prestito personale:	entro 14 giorni dalla conclusione del contratto	entro 15 giorni dalla conclusione del contratto	non è mai possibile recedere da un prestito personale
1192	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	E' possibile il recesso dal contratto attraverso cui viene erogato un prestito personale?	si, entro 14 giorni dalla conclusione del contratto	si, entro 21 giorni dalla conclusione del contratto	il recesso non è possibile
1193	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il consumatore riceve, in un momento successivo alla conclusione del contratto, le condizioni e le informazioni che gli devono essere comunicate a norma di legge:	il termine per il recesso dal contratto di prestito personale decorre dal momento in cui riceve tali condizioni e informazioni	il termine per il recesso dal contratto di prestito personale decorre comunque dal momento in cui il contratto è stato concluso	è impossibile il recesso dal contratto di prestito personale
1194	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che recede da un contratto di prestito personale:	deve darne comunicazione al finanziatore, entro i termini fissati dalla legge, inviandogli una comunicazione nelle modalità previste dal contratto, scelte tra quelle indicate dal Codice del consumo	può darne comunicazione al finanziatore, ma non è obbligato a farlo, in ogni caso entro il termine di sei mesi dalla conclusione del contratto	deve darne comunicazione al finanziatore entro 21 giorni dalla conclusione del contratto nella forma scelta dallo stesso consumatore in modo del tutto discrezionale
1195	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La comunicazione che il consumatore è tenuto a dare al finanziatore nel caso di recesso dal contratto di prestito personale deve essere inviata:	prima della scadenza del termine entro il quale il recesso può essere esercitato, e cioè entro quattordici giorni dalla conclusione del contratto	prima della scadenza del termine entro il quale il recesso può essere esercitato, e cioè entro quindici giorni dalla conclusione del contratto	prima della scadenza del termine entro il quale il recesso può essere esercitato, e cioè entro dodici mesi dalla conclusione del contratto

1196	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il consumatore recede da un contratto di prestito personale che ha avuto esecuzione in tutto o in parte:	Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, deve restituire il capitale e pagare gli interessi maturati fino al momento della restituzione	Entro dodici mesi dall'invio della comunicazione di recesso, deve restituire il capitale e pagare gli interessi maturati fino al momento della restituzione	Entro sei mesi dall'invio della comunicazione di recesso, deve restituire il capitale e pagare gli interessi maturati fino al momento della restituzione
1197	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il consumatore recede da un contratto di prestito personale che ha avuto esecuzione in tutto o in parte:	Il finanziatore non può pretendere somme ulteriori rispetto al capitale, agli interessi maturati fino al momento della restituzione, oltre alle eventuali somme non ripetibili che il finanziatore abbia corrisposto alla pubblica amministrazione (ad es. imposta di bollo)	Il finanziatore può pretendere esclusivamente il pagamento degli interessi maturati, ma non la restituzione del capitale	Il finanziatore può pretendere esclusivamente la restituzione del capitale, ma non il pagamento degli interessi maturati fino al momento della restituzione
1198	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quali somme fra le seguenti può pretendere il finanziatore nel caso di recesso del consumatore da un contratto di prestito personale?	la restituzione del capitale, il pagamento degli interessi fino al momento della restituzione, calcolati secondo quanto stabilito nel contratto, e la restituzione delle somme non ripetibili che lo stesso finanziatore ha corrisposto alla pubblica amministrazione	soltanto la restituzione delle somme ripetibili che il finanziatore ha pagato alla pubblica amministrazione	soltanto il pagamento degli interessi, calcolati ad un tasso indicato dalla legge
1199	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che intende rimborsare in anticipo l'importo dovuto al finanziatore in forza di un prestito personale:	può farlo in qualunque momento, in tutto o in parte	può farlo, ma solo parzialmente e comunque dopo che sono trascorsi almeno sei mesi dalla conclusione del contratto	può farlo, ma solo totalmente e comunque dopo che sono trascorsi almeno otto mesi dalla conclusione del contratto
1200	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che il consumatore può rimborsare in anticipo l'importo dovuto al finanziatore in forza di un prestito personale:	si, ed il rimborso può avvenire in qualunque momento, in tutto o in parte	no, perché il rimborso anticipato è espressamente vietato dalla legge	si, ma solo a condizione che il rimborso sia parziale e che avvenga entro otto mesi dalla conclusione del contratto
1201	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il consumatore rimborsa in anticipo al finanziatore le somme dovute in forza di un prestito personale:	il finanziatore ha diritto ad un indennizzo equo ed oggettivamente giustificato per eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito	il finanziatore ha diritto di chiedere al consumatore, a titolo di indennizzo, il solo pagamento di 50 euro, che sono determinati in modo forfetario dalla legge a prescindere dall'importo del prestito	il finanziatore ha diritto di chiedere al consumatore, a titolo di indennizzo, la somma che è indicata nel contratto e che viene fissata da finanziatore in modo assolutamente discrezionale
1202	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'indennizzo che il finanziatore ha diritto di chiedere al consumatore nel caso di rimborso anticipato di un prestito personale:	non può superare l'1 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore ad un anno	non può superare l'1,75 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore ad un anno	non può superare l'1,50 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore ad un anno
1203	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'indennizzo che il finanziatore ha diritto di chiedere al consumatore nel caso di rimborso anticipato di un prestito personale:	non può superare lo 0,5 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno	non può superare lo 0,75 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno	non può superare l'1,25 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno
1204	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'indennizzo che il finanziatore ha diritto di chiedere al consumatore nel caso di rimborso anticipato di un prestito personale:	in ogni caso, non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto	può anche superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto, purché contenuto nel limite del 2 per cento dell'importo rimborsato, quando la vita residua del contratto è inferiore ad un anno	può anche superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del contratto, purché contenuto nel limite dell'1 per cento dell'importo rimborsato, quando la vita residua del contratto è inferiore ad un anno
1205	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il consumatore rimborsa in anticipo le somme dovute in forza di un prestito personale con una vita residua superiore ad un anno, l'indennizzo che il finanziatore può pretendere:	non può superare l'1 per cento dell'importo rimborsato in anticipo	non può superare l'importo fisso di 75 euro, nel caso di prestiti fino a 10.000 euro, e l'importo fisso di 120 euro per i prestiti che superano i 10.000 euro	non può superare l'1 per cento dell'importo complessivo del prestito, a prescindere dall'entità dell'importo rimborsato in anticipo
1206	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale è l'importo da considerare ai fini del calcolo dell'indennizzo dovuto al finanziatore nel caso in cui il consumatore provvede a rimborsare in anticipo un prestito personale:	il calcolo viene eseguito facendo riferimento all'importo rimborsato in anticipo, a prescindere dalla vita residua del contratto	il calcolo viene eseguito facendo riferimento all'importo rimborsato in anticipo, quando la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno, e facendo riferimento all'importo complessivo del prestito quando la vita residua del contratto è superiore ad un anno	il calcolo viene eseguito facendo riferimento all'importo complessivo del prestito
1207	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'indennizzo che il finanziatore ha diritto di chiedere al consumatore nel caso di rimborso anticipato di un prestito personale:	non è dovuto quando l'importo rimborsato in anticipo corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro	non è dovuto quando l'importo rimborsato in anticipo corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 500 euro	è sempre dovuto, non essendo previsti dalla legge casi nei quali il finanziatore non ha diritto all'indennizzo
1208	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito personale di 20.000 euro destinato all'acquisto di un diritto di proprietà su un immobile residenziale:	Non è, in nessun caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori	È sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori solo se la durata è pari o inferiore a 5 anni	È, in ogni caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori
1209	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito personale del valore di 70.000 euro è credito al consumo?	Si, ma solo se il debitore è un consumatore	Si, sempre	No, mai
1210	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il costo totale di un prestito personale include:	Gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, le imposte e le altre spese, a eccezione di quelle notarili, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza	Tutte le spese e gli interessi, incluse le spese notarili di cui il finanziatore è a conoscenza	Solo gli interessi le commissioni che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito, richieste dal finanziatore
1211	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito personale di 45.000 euro con durata di 5 anni prevede spese per interessi pari a 6.000, commissioni e oneri per 2.000, spese di mediazione 3.000, imposte 100, oneri notarili 2.000, spese istruttoria 500. Il costo totale del credito sarà pari a euro:	11600	9500	13600
1212	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'offerta di un prestito personale di 25.000 euro per l'acquisto di un autovettura con durata di 5 anni prevede spese per interessi pari a 3.000, commissioni e oneri per 300, spese di mediazione 400, polizza incendio e furto non obbligatoria 450, imposte 15, spese istruttoria 250, penale ritardato pagamento 20 euro. Il costo totale del credito sarà pari a euro:	3965	4400	3950
1213	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata di UN prestito personale è:	Stabilita per contratto dalle parti	Stabilita dallo statuto del finanziatore	Stabilita dalla normativa sul credito ai consumatori
1214	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito personale è sottoposto alle disposizioni sul credito ai consumatori se è erogato a:	Un commerciante, che richiede un finanziamento per scopi estranei alla propria attività commerciale	Una persona fisica a prescindere dalla finalità del finanziamento	Un professionista con un reddito annuo lordo non superiore ai 75.000 euro per l'acquisto della propria attrezzatura
1215	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un cliente che richiede un prestito personale ha diritto ad essere assistito dalla propria banca, ciò significa che:	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al prodotto, agli effetti sul suo bilancio e alle conseguenze della mancata restituzione del finanziamento	La banca deve aiutare il cliente a compilare correttamente la modulistica relativa alla richiesta di finanziamento	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al "ruolo" del finanziatore e all'ampiezza dei propri poteri
1216	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I prestiti personali, se di durata inferiore a 5 anni, devono essere:	Indifferentemente a tasso fisso, variabile o con qualunque altra forma legale di calcolo degli interessi	Obbligatoriamente a tasso fisso e con ammortamento alla francese	Obbligatoriamente a tasso fisso

1217	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se il Ministero dell'economia e delle finanze ha indicato, per i prestiti personali, un TEGM pari al 11.40 per cento, quale sarà il tasso soglia usurario?	18.25 per cento	14.25 per cento	17.10 per cento
1218	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM, per il credito personale, è:	Il medesimo per tutte le tipologie di finanziamento	Differente per il credito personale erogato dalle banche e dagli intermediari finanziari non bancari	Differente per il credito personale a tasso fisso e a tasso variabile
1219	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa rappresenta il TAEG di un prestito personale?	È il costo totale del credito espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito	È lo spread applicato al tasso di interesse nominale dalle banche sull'erogazione di un mutuo a tasso variabile	L'importo complessivo da pagare a fronte del prestito espresso attraverso un tasso percentuale
1220	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TAEG di un prestito personale è pari all'9.50 per cento, esso indica:	Il tasso di costo effettivo del finanziamento	Il netto ricavo percentualizzato erogato al consumatore	Il ricavo percentualizzato del finanziatore
1221	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un consumatore che ha ricevuto un prospetto (IEBCC) delle Informazioni Europee di Base del Credito al Consumo, riceve ulteriori informazioni dal finanziatore. Esse sono:	Inserite in un documento distinto, eventualmente allegato al prospetto IEBCC	Inserite direttamente nel contratto	Inserite direttamente nel prospetto IEBCC già fornito
1222	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'offerta di prestiti personali a un consumatore, un agente finanziario deve:	Specificare preventivamente al cliente il proprio compenso e a quale titolo egli operi	Rinviare al finanziatore per l'adempimento di tutti gli obblighi informativi	Specificare il proprio ruolo e la natura del proprio intervento, se ciò è rilevante per la conclusione del contratto di credito
1223	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Una centrale rischi o un sistema di informazione creditizia (SIC):	Raccoglie tutte le informazioni ricevute, le elabora e le rende disponibili in forma aggregata per ciascun soggetto	Raccoglie solo le informazioni positive, le elabora e le rende disponibili in forma aggregata solo per le famiglie	Raccoglie tutte le informazioni ricevute, le elabora e le rende disponibili in forma aggregata solo per le famiglie
1224	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli interessi relativi ai prestiti personali sono detraibili per il debitore:	No, mai per le famiglie	Sì, ma solo per i nuclei familiari che possiedono un ISEE inferiore ai limiti di legge	Sì, senza limiti di importo se connessi a spese necessarie
1225	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel piano di rimborso (alla francese) di un prestito personale a tasso variabile, la quota di interessi della rata periodica:	È proporzionale al capitale residuo	È maggiorata nelle prime rate, rispetto al capitale residuo	Posticipa il pagamento degli interessi, rispetto al capitale residuo
1226	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I prestiti personali sono finanziamenti:	Che fanno riferimento al contratto del mutuo	Che fanno riferimento al contratto del mutuo, per legge non assistito da alcuna garanzia	Che fanno riferimento al contratto di mutuo, per legge assistito solo da garanzie di tipo personale
1227	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il prestito personale è un finanziamento:	Che viene erogato direttamente nelle mani del soggetto che ne ha fatto richiesta	Che viene erogato direttamente nelle mani di un venditore di beni o prestatore di servizi	Che viene erogato direttamente nelle mani del soggetto che ne ha fatto richiesta solo successivamente all'acquisto del bene o del servizio
1228	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il prestito personale è un contratto di credito collegato:	Sì, se nel contratto di credito è indicato esplicitamente il bene o il servizio alla cui fornitura è finalizzato il finanziamento	No, in nessun caso	Mai, anche se il finanziatore si avvale del fornitore del bene o del prestatore del servizio per promuovere o concludere il contratto di credito
1229	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera stipulare un contratto di credito personale ha il diritto di ottenere, gratuitamente, una copia della bozza di contratto:	Sempre, salvo che il finanziatore al momento della richiesta, non intenda procedere alla conclusione del contratto di credito	Sempre, ma solo se si è rivolto direttamente al finanziatore	Sempre, salvo che non abbia già ricevuto il prospetto delle Informazioni europee di base per il credito al consumo
1230	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui un consumatore, cliente da oltre venti anni della banca Alfa, richieda un nuovo finanziamento, la banca:	Deve verificare il merito creditizio, salvo che non si tratti di un aumento non significativo dell'importo totale del credito già concesso;	Deve valutarne il merito creditizio solo se è un soggetto fallibile	Deve in ogni caso valutarne il merito creditizio
1231	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale dovuto dal un consumatore nel caso di prestito personale comprende:	La somma del costo totale del credito e dell'importo totale del credito, cioè dell'importo messo a disposizione del debitore,	Il costo totale del credito come definito dalla normativa	La somma del costo totale del credito e dell'importo totale del credito, cioè dell'importo indicato nel contratto di credito
1232	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale del credito in un prestito personale è pari a:	Il limite massimo o la somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore	Il costo totale del credito come definito dalla normativa	Il netto ricavo anticipato al consumatore dal finanziatore
1233	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di un consumatore che abbia bisogni finanziari non prevedibili legati al proprio reddito irregolare, la forma di finanziamento più adeguata è:	Un apertura di credito in conto corrente	Un prestito finalizzato	Un mutuo chirografario di liquidità
1234	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La previsione dei cosiddetti "interessi di mora" in caso di ritardato pagamento delle rate di un prestito personale:	Dipende dalla volontà delle parti	E', in ogni caso, illecita per la legge antiusura	E' obbligatoria per legge
1235	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il foglio informativo relativo ad un finanziamento nella forma del prestito personale deve riportare, fra l'altro:	Un Indicatore Sintetico di Costo (ISC)	Il Tasso Medio Praticato (TMP)	Il Tasso Medio di Mercato (TMM)
1236	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'Indicatore Sintetico di Costo:	Deve, salvo che il cliente sia un cliente al dettaglio nel qual caso è denominato TAEG, essere riportato nei fogli informativi e nei documenti di sintesi relativi ai contratti di prestito personale	Non riguarda mai i contratti di prestito personale	Deve essere riportato nei fogli informativi e nei documenti di sintesi relativi ai contratti di prestito personale conclusi con i clienti al dettaglio
1237	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando un contratto di prestito personale prevede un tasso di interesse usurario:	E' nulla la clausola che lo prevede e nulla è dovuto al finanziatore	E' nulla la clausola che lo prevede ed è dovuto esclusivamente l'interesse legale	Il contratto è annullabile su richiesta del cliente
1238	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui un contratto di prestito personale preveda un tasso di tipo usurario il debitore:	Non deve pagare alcun interesse	Deve limitarsi a pagare nella misura dell'interesse legale	Deve limitarsi a pagare nella misura dell'Euribor
1239	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel contratto di prestito personale il tasso applicato è considerato usurario nel caso in cui:	Il suo costo complessivo (escluse imposte e tasse) sia superiore al TEGM relativo ai crediti personali, aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali	Il tasso di interesse nominale sia superiore al TEGM relativo ai crediti personali, aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori cinque punti percentuali	Il tasso di interesse nominale sia superiore al TEGM relativo ai crediti personali, aumentato della metà
1240	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I fogli informativi sui prestiti personali devono sempre contenere:	L'informazione che il cliente può consultare nella sede dell'intermediario lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio	L'informazione esplicita che il tasso praticato dall'intermediario non è usurario	La tabella relativa ai diversi specifici Tassi Effettivi Globali Medi
1241	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di offerta fuori sede di contratti di prestito personale i Mediatori creditizi:	Osservano gli obblighi di trasparenza previsti per gli intermediari committenti	Non hanno obblighi specifici in materia di trasparenza	Osservano gli obblighi previsti per i promotori finanziari
1242	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il soggetto che proceda all'offerta fuori sede di un contratto di credito personale:	Consegna al cliente anche un documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) a fini antiusura	Consegna al cliente esclusivamente il foglio informativo relativo al contratto di mutuo	Consegna al cliente esclusivamente un documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) a fini antiusura
1243	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il cliente che, in generale, desidera concludere un contratto di prestito personale ha diritto:	A ricevere uno schema del contratto privo delle condizioni economiche gratuitamente o una copia del contratto idonea alla stipula pagando le spese di istruttoria	A ricevere uno schema del contratto privo delle condizioni economiche pagando le eventuali spese	Nella fase che precede la conclusione del contratto il cliente non ha diritto ad avere il contratto, che però gli dovrà obbligatoriamente essere consegnato al momento della stipula

1244	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera concludere un contratto di prestito personale ha diritto:	A ricevere una copia completa gratuita del contratto idonea per la stipula qualora ne faccia richiesta	A ricevere uno schema del contratto privo delle condizioni economiche gratuitamente o una copia del contratto idonea alla stipula pagando le spese di istruttoria	Nella fase che precede la conclusione del contratto il consumatore non ha diritto ad avere il contratto, che però gli dovrà obbligatoriamente essere consegnato al momento della stipula
1245	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La consegna della copia del contratto idonea alla stipula di un contratto di prestito personale:	Non impegna le parti alla stipula del contratto	Impegna il cliente che la riceve a stipulare il contratto	Impegna la banca a tenere ferme le condizioni contrattuali proposte
1246	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il diritto del cliente ad ottenere copia dello schema contrattuale relativo ad un contratto per la concessione di un prestito personale, privo delle condizioni economiche:	Non può essere sottoposto a termini o condizioni	Può essere oggetto di rinuncia da parte del cliente	Sorge al momento della stipula del contratto
1247	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera concludere un contratto di prestito personale ha il diritto di ottenere gratuitamente, su richiesta, una copia del testo contrattuale idonea per la stipula?	Si ma questo diritto non sussiste se il finanziatore, al momento della richiesta, ha già comunicato al consumatore la propria intenzione di rifiutare la domanda di credito	Si ma questo diritto non sussiste se il contratto è concluso attraverso un mediatore creditizio	No mai, gratuitamente ha solo diritto ad ottenere una copia del contratto priva delle condizioni economiche
1248	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di offerta fuori sede di un contratto avente ad oggetto la concessione di un prestito personale, prima della conclusione del contratto, il cliente in generale:	Può chiedere uno schema del contratto privo delle condizioni economiche gratuitamente o una copia del contratto idonea alla stipula pagando le spese di istruttoria	Può chiedere esclusivamente uno schema del contratto privo delle condizioni economiche, pagando le spese	Può, per praticità, rinunciare in forma scritta alla copia del contratto idonea alla stipula
1249	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I prestiti personali rientrano nell'ambito di applicazione delle norme sul credito ai consumatori se erogati ad un consumatore?	Solo se di importo superiore a 200 euro ed inferiore a 75.000 euro	Solo se di importo inferiore a 100.000 euro	Solo se di importo inferiore a 30.000 euro
1250	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I prestiti personali rientrano nell'ambito di applicazione delle norme sul credito ai consumatori?	Solo se erogati ad una persona fisica che agisce per scopi estranei alla sua attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale	Sole se erogati ad una persona fisica che agisce per scopi in parte personali e in parte collegati alla sua attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale	Sole se erogati ad una persona fisica o giuridica che agisce per scopi in parte personali e in parte collegati alla sua attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale
1251	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di contratti che prevedono l'erogazione di un prestito personale il mediatore creditizio è tenuto, fra l'altro, ad informare chiaramente il cliente in merito alle conseguenze alle quali egli può andare incontro in caso di mancato pagamento di una o più rate?	Si nel caso in cui il debitore sia un cliente-consumatore	No in nessun caso	Si sempre
1252	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio è tenuto a fornire al cliente al quale proponga un contratto di prestito personale il documento chiamato "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"?	Si, se il cliente è qualificabile come consumatore	No, il documento si riferisce esclusivamente ai contratti di prestito finalizzato	No
1253	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio che proponga un contratto di prestito personale ad un cliente deve fornirgli chiarimenti adeguati, in modo che questi possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle proprie esigenze e alla propria situazione finanziaria?	Si, vi è tenuto se il cliente è un consumatore	No non vi è mai tenuto, anche se deve informarlo su tutte le condizioni contrattuali	No, è un obbligo che spetta esclusivamente al finanziatore al momento della conclusione del contratto
1254	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio che proponga un contratto di prestito personale ad un cliente è tenuto ad illustrargli gli effetti specifici che tale contratto può avere su di lui, incluse le conseguenze del mancato pagamento?	Si, vi è tenuto se il cliente è un consumatore	No, non vi è mai tenuto, anche se deve informarlo su tutte le condizioni contrattuali	No, è un obbligo che spetta esclusivamente al finanziatore al momento della conclusione del contratto
1255	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM):	Non è comprensivo degli interessi di mora contrattualmente previsti per i casi di ritardato pagamento delle rate di rimborso del prestito personale	E' comprensivo delle penali previste in caso di estinzione anticipata del prestito personale, laddove consentite	E' comprensivo di tutti gli interessi dovuti, compresi gli interessi di mora contrattualmente previsti per i casi di ritardato pagamento delle rate di rimborso del prestito personale
1256	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel contratto di erogazione di un prestito personale devono essere indicate le commissioni spettanti al mediatore creditizio?	Si, sempre	Si, se si tratta di un contratto concluso con un cliente al dettaglio	Solo se si tratta di un contratto concluso con un consumatore
1257	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui sia rifiutata una domanda per la concessione di un prestito personale ad un consumatore, questi ha diritto:	Se la domanda di credito è stata rifiutata dopo la consultazione di una banca dati, di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda e degli estremi della banca dati consultata	Di chiedere una revisione della sua pratica	Di avere un resoconto completo in relazione a tutte le ragioni per le quali la domanda di credito sia stata rifiutata
1258	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio è tenuto a comunicare al finanziatore l'ammontare del compenso che il consumatore è tenuto a versargli?	Si e in tempo utile affinché il finanziatore possa includerlo nel calcolo del TAEg	Si, ma solo nel caso di concessione da parte del finanziatore di un prestito personale	Si, dopo la conclusione del contratto di credito
1259	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei contratti di concessione di un prestito personale conclusi da un consumatore questi ha diritto di recedere dal contratto?	Si, entro 14 giorni dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui riceve tutte le condizioni e le informazioni a cui ha diritto	No, ha solo eventualmente diritto al rimborso anticipato	Si, entro 10 giorni dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui riceve tutte le condizioni e le informazioni a cui ha diritto
1260	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La clausola con cui sia stabilito il pagamento di un compenso in caso di estinzione anticipata di un prestito personale concesso ad un cliente non nella sua qualità di consumatore:	E' legittima purché l'entità del compenso sia specificatamente indicata nel contratto	E' nulla e non comporta la nullità del contratto	E' sempre legittima
1261	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La clausola contrattuale con cui si stabilisce il pagamento di un indennizzo in caso di estinzione anticipata di un prestito personale concesso ad un consumatore:	E' valida solo se l'indennizzo non supera l'1 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,5 per cento del medesimo importo ed inoltre il debito rimborsato è pari o inferiore a 10.000 euro	E' sempre nulla, ma non comporta la nullità del contratto	E' sempre valida poiché è prevista dal contratto
1262	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'estinzione anticipata di un prestito personale concesso ad un cliente non nella sua qualità di consumatore:	E' possibile gratuitamente o a fronte del pagamento all'intermediario di un costo che deve essere specificatamente indicato nel contratto	E' sempre possibile gratuitamente	Non è possibile
1263	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può concludere un contratto per la concessione di un prestito personale?	No	Sempre	Solo previo consenso scritto del mutuatario
1264	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può raccogliere richieste di concessione di un prestito personale dal cliente?	Si	Solo se si tratta di clienti non al dettaglio	No, solo richieste di tipo informale e non sottoscritte
1265	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può svolgere una prima istruttoria per la concessione di un prestito personale per conto dell'intermediario erogante?	Si	E' una attività che spetta in via esclusiva all'intermediario erogante	E' una attività non permessa

1266	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può:	Raccogliere richieste di concessione di un prestito personale sottoscritte dal cliente e svolgere una prima istruttoria per la concessione del prestito	Esclusivamente raccogliere richieste di concessione di un prestito personale sottoscritte dal cliente	Raccogliere richieste di concessione di un prestito personale sottoscritte dal cliente, svolgere l'attività istruttoria e concludere il contratto di mutuo
1267	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La raccolta di richieste di concessione di un prestito personale sottoscritte dal cliente:	E' consentita al mediatore creditizio	E' vietata al mediatore creditizio	E' consentita al mediatore creditizio esclusivamente se il cliente non è un cliente al dettaglio
1268	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Al mediatore creditizio è vietato:	Effettuare, per conto di banche, intermediari finanziari o clienti ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante	Raccogliere richieste di concessione di un prestito personale sottoscritte dal cliente e svolgere una prima istruttoria per la concessione del prestito	Effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, proposte contrattuali per la concessione di un prestito personale
1269	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può effettuare operazioni in contanti per la raccolta del pagamento delle rate di un prestito personale?	No, mai	Solo se si tratta di un contratto di prestito personale da lui concluso	No, ma se il debitore è in ritardo nei pagamenti la regola fa eccezione
1270	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un consumatore può richiedere un prestito finalizzato	per finanziare l'acquisto di un bene o servizio di consumo	Unicamente per finanziare l'acquisto di un bene immobile	Per finanziare qualsiasi bisogno finanziario di una famiglia
1271	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia su base annua del credito finalizzato è:	È indicato specificamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per il credito finalizzato	Non è previsto	Il medesimo del credito personale
1272	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso effettivo globale medio (TEGM) su base annua del credito finalizzato è:	È indicato specificamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze	È calcolato da ciascuna banca ed è esposto presso i punti di contatto con il pubblico	È specificamente indicato dalla Banca d'Italia
1273	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di credito collegato, il tasso soglia si determina sulla base del:	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Tasso Annuo Netto (TAN)
1274	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia per il credito finalizzato deve essere confrontato con il:	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Tasso interno di rendimento (TIR)	Tasso Effettivo Globale (TEG)
1275	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM per il credito finalizzato è:	Differente per i finanziamenti di importo inferiore e superiore a 5.000 euro	Differente per finanziamenti a tasso fisso e a tasso variabile	Il medesimo per tutte le tipologie di finanziamento
1276	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito finalizzato può essere concesso a:	chiunque, a prescindere dal tipo di lavoro svolto	Unicamente ai lavoratori dipendenti pubblici e lavoratori autonomi con partita IVA	Unicamente ai lavoratori dipendenti con contratto a tempo indeterminato
1277	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata dei prestiti finalizzati:	non ha vincoli normativi. Essa dipende dalle caratteristiche dell'operazione e dal merito creditizio del richiedente	Non può superare i 5 anni	Non può superare i 36 mesi
1278	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un lavoratore autonomo con partita IVA e sei mesi di attività può ottenere un prestito finalizzato?	Si	No, occorre essere dipendenti	No, occorre un periodo di attività di almeno due anni
1279	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di estinzione anticipata di un prestito finalizzato, il consumatore:	Deve restituire, unicamente, il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'estinzione e pagare, se del caso, un indennizzo non superiore all'1 per cento	Deve restituire unicamente il capitale residuo e una penale di estinzione anticipata pari a un quinto della somma ancora dovuta	Deve restituire il capitale residuo e tutti gli interessi previsti dal piano di ammortamento originale
1280	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale del credito in un prestito finalizzato è pari a:	Il limite massimo o la somma totale degli importi trasferiti al rivenditore del bene o prestatore dei servizi	Il totale dei costi e del capitale versati dal consumatore	La somma di tutte le rate che il debitore deve pagare al finanziatore
1281	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale dovuto da un consumatore nel caso di prestito finalizzato comprende:	La somma del costo totale del credito e dell'importo totale del credito, cioè dell'importo messo a disposizione del debitore	La somma di tutte le rate che il debitore deve pagare al finanziatore	La somma degli interessi e dell'importo indicato nel contratto di credito
1282	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli interessi corrisposti dal dipendente nell'ambito di un prestito contro cessione del quinto:	non sono deducibili o detraibili dal consumatore italiano	sono sempre deducibili o detraibili dal consumatore italiano	Sono detraibili nel limite del 19 per cento con una franchigia di 250 euro
1283	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intervento di un intermediario del credito (agente in A.F. o mediatore creditizio) nella richiesta di un credito finalizzato	Non è, in nessun caso, obbligatorio	E' obbligatorio nel caso si tratti di consumatore titolare di pensione sociale	E' obbligatorio nel caso si tratti di consumatore con grado di istruzione primario
1284	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un credito finalizzato	E' tenuto, in ogni caso, ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza	Non è tenuto, in nessun caso, ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza, spettando tali obblighi al finanziatore	E' tenuto a comunicare il costo totale del debito e il proprio compenso
1285	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un credito finalizzato	Deve fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" prima che il consumatore sia vincolato da un contratto di credito o da una proposta irrevocabile	E' tenuto a consegnare il prospetto IEBCC solo se l'importo complessivo della cessione è superiore a 20.000 euro	Deve predisporre il prospetto IEBCC durante il primo incontro con il consumatore a prescindere che effettui una proposta di un contratto di credito
1286	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito di una pratica per la richiesta di un credito finalizzato, se l'intermediario del credito vuole richiedere al consumatore il pagamento di un compenso per i suoi servizi, deve	Comunicare al consumatore, in forma scritta o altro supporto durevole, l'importo del compenso prima della conclusione del contratto di credito	Comunicare verbalmente l'importo del compenso al consumatore prima della conclusione del contratto	Comunicare l'importo del compenso al consumatore, anche verbalmente, unicamente al momento della conclusione del contratto
1287	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito finalizzato erogato da un intermediario finanziario non bancario	È sempre soggetto alla normativa antiusura	È soggetto alla normativa antiusura solo se di importo superiore a 10.000 euro	È soggetto alla normativa antiusura solo se erogato a un consumatore
1288	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore a cui è stato concesso un prestito finalizzato può accedere ai dati detenuti dalle centrali rischi (SIC) che lo riguardano?	Si, in ogni momento per verificarne la correttezza	Si, in ogni momento per verificarne la correttezza ma solo su autorizzazione della banca	No, poiché i dati elaborati dalle Centrali Rischi (SIC) sono a disposizione solo degli intermediari finanziari e delle banche
1289	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito finalizzato del valore di 25.000 euro è credito al consumo:	Si, ma solo se il debitore è un consumatore	Solo se destinato all'acquisto di un'automobile	Si, sempre a prescindere dalla finalità
1290	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il costo totale di un credito finalizzato include:	Gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, le imposte e le altre spese, a eccezione di quelle notarili, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza	Tutte le spese e gli interessi, incluse le spese notarili di cui il finanziatore è a conoscenza	Solo gli interessi e le commissioni che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito, richieste dal finanziatore
1291	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera stipulare un contratto relativo a un prestito finalizzato ha il diritto di ottenere, gratuitamente, una copia della bozza di contratto:	Sempre, salvo che il finanziatore al momento della richiesta, non intenda procedere alla conclusione del contratto di credito	No, la consegna è a discrezione del finanziatore	Si, entro tre giorni lavorativi dalla richiesta
1292	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata di un prestito finalizzato è:	Stabilita per contratto dalle parti	Stabilita dalle disposizioni di vigilanza emanate dalla Banca d'Italia	Stabilita dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ogni trimestre
1293	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un cliente che richiede un prestito finalizzato ha diritto ad essere assistito dalla propria banca, ciò significa che:	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al prodotto, agli effetti sul suo bilancio e alle conseguenze della mancata restituzione del finanziamento	La banca deve aiutare il cliente a compilare correttamente la modulistica relativa alla richiesta di finanziamento	La banca deve fornire al cliente un foglio informativo completo di tutte le domande più frequenti, arricchite dove possibile con esempi numerici
1294	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa rappresenta il TAEG di un prestito finalizzato?	È il costo totale del credito espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito	Il rapporto fra gli interessi da corrispondere e l'importo del credito	È il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario

1295	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se un agente in attività finanziaria propone un prestito finalizzato a un consumatore, deve:	Specificare preventivamente al cliente il proprio compenso e a quale titolo egli operi	Comunicare al consumatore prima della conclusione del contratto il proprio compenso affinché, nella decisione di indebitamento, egli lo possa sommare al TAEG fornito dal finanziatore	Specificare il proprio ruolo e la natura del proprio intervento, se ciò è rilevante per la conclusione del contratto di credito
1296	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un contratto di credito finalizzato esclusivamente a finanziare la fornitura di un bene specifico può essere definito come "contratto di credito collegato" ai fini delle norme in materia di credito ai consumatori:	se ricorre almeno una delle seguenti condizioni: a) il finanziatore si avvale del fornitore del bene per promuovere o concludere il contratto di credito, b) il bene specifico è esplicitamente individuato nel contratto di credito	solo quando il bene specifico non è esplicitamente individuato nel contratto di credito	in ogni caso
1297	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La risoluzione di un contratto di credito collegato:	non comporta l'obbligo del consumatore di rimborsare al finanziatore l'importo che sia stato già versato al fornitore del bene	comporta l'obbligo del consumatore di rimborsare al finanziatore l'importo che sia stato versato al fornitore del bene, aumentato di due punti percentuali	comporta l'obbligo del consumatore di rimborsare al finanziatore l'importo che sia stato già versato al fornitore del bene
1298	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di risoluzione di un contratto di credito collegato, il consumatore non ha l'obbligo di rimborsare al finanziatore l'importo che sia già stato versato al fornitore del bene:	ma il finanziatore ha diritto di ripetere detto importo nei confronti del fornitore stesso	ed ha inoltre diritto di ricevere dal finanziatore il doppio della somma versata al fornitore stesso	ed il finanziatore non ha diritto di ripetere detto importo nei confronti del fornitore stesso
1299	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I diritti che la legge riconosce ai consumatori in relazione ai contratti di credito collegati nel caso di inadempimento del fornitore:	possono essere fatti valere anche nei confronti del terzo al quale il finanziatore abbia ceduto i diritti derivanti dal contratto di concessione del credito	non possono essere fatti valere anche nei confronti del terzo al quale il finanziatore abbia ceduto i diritti derivanti dal contratto di concessione del credito	possono essere fatti valere anche nei confronti del terzo al quale il finanziatore abbia ceduto i diritti derivanti dal contratto di concessione del credito, ma solo nel caso di inadempimento del contratto di fornitura di beni
1300	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In presenza di quali condizioni l'inadempimento del contratto di fornitura di un bene opera il diritto del consumatore alla risoluzione del contratto di credito collegato?	Il consumatore deve avere inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore, e l'inadempimento di questo non deve avere scarsa importanza avuto riguardo all'interesse del consumatore	E' sufficiente la costituzione in mora del fornitore, anche quando l'inadempimento di questo ha scarsa importanza avuto riguardo all'interesse del consumatore	La risoluzione opera sempre e comunque
1301	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei contratti di credito collegati, in caso di inadempimento da parte del fornitore dei beni, il consumatore che abbia inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore:	se l'inadempimento non ha scarsa importanza avuto riguardo al suo interesse, ha diritto alla risoluzione del contratto di credito collegato	se l'inadempimento non ha scarsa importanza avuto riguardo al suo interesse, ha diritto all'annullamento del contratto di credito collegato	se l'inadempimento non ha scarsa importanza avuto riguardo al suo interesse, ha diritto a domandare al giudice di accertare l'inesistenza del contratto di credito collegato
1302	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il diritto alla risoluzione del contratto di credito collegato spettante consumatore che abbia inutilmente costituito in mora il fornitore inadempiente è disciplinato:	all'interno del d.lgs. 385/1993 (c.d. Testo unico bancario)	all'interno del d. lgs. 58/1998 (c.d. Testo unico della finanza)	all'interno del codice di commercio
1303	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo quanto previsto dal testo unico bancario, quando l'inadempimento del fornitore ha scarsa importanza avuto riguardo all'interesse del consumatore:	non sorge il diritto del consumatore alla risoluzione del contratto di credito collegato	al consumatore spetta il diritto alla risoluzione del contratto di credito collegato, ma solo quando il contratto di fornitura aveva per oggetto un servizio	al consumatore spetta comunque il diritto alla risoluzione del contratto di credito collegato
1304	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I FIN possono essere erogati:	Per finanziare la fornitura di beni e la prestazione di servizi	Per coprire un fabbisogno finanziario generico di un consumatore	Unicamente per finanziare l'acquisto di beni, durevoli e non
1305	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia, per il credito finalizzato è determinato sulla base del TEGM rilevato per i prestiti personali?	No	Si, ma solo per i finanziamenti di importo superiore a 1.500 euro	Si
1306	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il credito finalizzato è:	Versato direttamente dal finanziatore al venditore di un bene	Versato dal finanziatore al consumatore che si impegna di consegnare il denaro al venditore del bene	Istruito e versato direttamente dal venditore di un bene al consumatore e, contestualmente, richiesto al finanziatore
1307	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Al credito finalizzato si applica la disciplina dei contratti collegati:	Se il credito è erogato con la partecipazione del venditore del bene o del prestatore di servizi	Se nella pubblicità viene indicato che il finanziamento è finalizzato all'acquisto di un bene anche se nel contratto non ne è fatta menzione	In ogni caso se il credito è erogato direttamente dalla banca per l'acquisto di un bene anche se ciò non è indicato nel contratto
1308	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM, per il credito finalizzato, è:	Differente per il credito finalizzato di importo inferiore e superiore a 5.000 euro	Differente per il credito finalizzato a tasso fisso e a tasso variabile	Il medesimo per tutte le tipologie di finanziamento
1309	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel credito finalizzato, prima che il consumatore sia vincolato da un contratto di credito, il finanziatore deve fornire le seguenti informazioni:	L'indicazione del bene o del servizio oggetto del contratto e il relativo prezzo in contanti	L'indicazione del bene o del servizio oggetto del contratto e il relativo prezzo medio di mercato	L'indicazione del bene o del servizio oggetto del contratto e il miglior prezzo disponibile sul mercato
1310	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I venditori di beni e di servizi possono erogare credito finalizzato?	Si, nella sola forma della dilazione del prezzo con esclusione del pagamento degli interessi e di altri oneri	No, in nessun caso	Si, ma solo se si tratta di finanziamenti rateali
1311	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel calcolo del TAEG di un credito finalizzato all'acquisto di un autovettura devono essere inclusi:	Il compenso percepito dal venditore del bene per la proposizione del contratto di credito	La polizza assicurativa RC auto anche se la polizza non è offerta dal finanziatore	Le spese, diverse dal prezzo d'acquisto, che competono al consumatore all'atto dell'acquisto, indipendentemente dal fatto che si tratti di acquisto tramite pagamento in contanti o a credito
1312	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un consumatore ha bisogno di chiarimenti e informazioni prima della stipula del contratto di credito finalizzato al finanziamento di cure mediche. Detti chiarimenti e informazioni devono essere forniti:	Dal finanziatore	Prima dal prestatore di servizi e successivamente dal finanziatore che verifica l'operato del primo.	Indifferentemente dal prestatore del servizio o dal finanziatore
1313	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le banche estere possono erogare credito finalizzato?	Si, tramite proprie filiali oppure in regime di prestazione di servizi senza stabilimento attraverso proprio personale incaricato anche in modo occasionale	Si, solo se hanno una propria rete di sportelli in Italia	Si, solo se hanno accordi di collaborazione con banche italiane
1314	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai sensi dell'applicazione delle regole in materia di credito al consumo si intende per "contratto di credito collegato":	Un contratto di credito finalizzato esclusivamente a finanziare la fornitura di un bene, se il finanziatore si avvale del fornitore del bene per promuovere o concludere il contratto di credito ed il bene specifico è esplicitamente individuato nel contratto di credito	Un contratto di credito collegato in qualche misura all'acquisto di un bene	Ogni contratto di credito finalizzato esclusivamente a finanziare la fornitura di un bene
1315	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei contratti di credito collegati, in caso di inadempimento da parte del fornitore dei beni o dei servizi, il consumatore che ha inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore:	Ha diritto alla risoluzione del contratto di credito, se l'inadempimento del fornitore non ha scarsa importanza avuto riguardo all'interesse del consumatore.	Resta comunque obbligato nei confronti del finanziatore del bene o servizio acquistati	Ha sempre diritto alla risoluzione del contratto di credito ma non alla restituzione della parte di credito eventualmente già pagata
1316	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei contratti di credito collegati, in caso di mancata consegna da parte del fornitore del bene acquistato, il consumatore che abbia inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore:	Ha diritto alla risoluzione del contratto di credito	Resta comunque obbligato nei confronti del finanziatore del bene acquistato	Ha sempre diritto alla risoluzione del contratto di credito ma non alla restituzione della parte di credito eventualmente già pagata
1317	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei contratti di credito collegati, in caso di mancata consegna da parte del fornitore del bene acquistato, se il consumatore ha inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore, il finanziatore:	E' l'obbligato a rimborsare al consumatore le rate già pagate, nonché ogni altro onere eventualmente applicato	Ha diritto al pagamento di un indennizzo da parte del consumatore che non superi l'1 per cento dell'importo finanziato	Ha diritto di trattenerne la parte di credito eventualmente già rimborsata dal debitore

1318	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La risoluzione del contratto di credito finalizzato a causa di inadempimento del fornitore del bene, comporta l'obbligo del consumatore di rimborsare al finanziatore l'importo che sia stato già versato al fornitore del bene stesso?	No	Si ma solo se un tale obbligo è specificatamente previsto dal contratto	Si
1319	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei contratti di concessione di un prestito finalizzato concluso da un consumatore questi ha diritto di recedere dal contratto?	Si entro 14 giorni dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui riceve tutte le condizioni e le informazioni a cui ha diritto	Si entro 10 giorni dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui riceve tutte le condizioni e le informazioni a cui ha diritto	Si entro 7 giorni dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui riceve tutte le condizioni e le informazioni a cui ha diritto
1320	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore ha il diritto di recesso dal contratto di credito previsto dall'art. 125-ter del Testo Unico Bancario nel caso di contratto di credito finalizzato?	Si	No, a meno che non receda anche dal contratto di acquisto	Solo nel caso di inadempimento da parte del fornitore del bene acquistato
1321	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che eserciti il diritto di recesso dal contratto di credito previsto dall'art. 125-ter del Testo Unico Bancario nel caso di contratto di credito finalizzato all'acquisto di una automobile:	Non recede automaticamente anche dal contratto di vendita dell'automobile, che resta concluso	Non è possibile l'esercizio del diritto di recesso ai sensi dell'art. 125ter nel contratto di credito finalizzato	Non è possibile l'esercizio del diritto di recesso ai sensi dell'art. 125ter nel contratto di credito finalizzato all'acquisto di un bene mobile registrato
1322	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore ha il diritto di estinzione anticipata del debito nel caso di contratto di credito finalizzato?	Si	Solo se un tale diritto è previsto dal contratto	No, a meno che non decida di restituire il bene acquistato
1323	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La clausola contrattuale con cui si stabilisce il pagamento di un indennizzo in caso di estinzione anticipata di un prestito finalizzato concesso ad un consumatore:	E' valida solo se l'indennizzo non supera l'1 per cento dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,5 per cento del medesimo importo ed inoltre il debito rimborsato è pari o inferiore a 10000 euro	E' sempre valida poiché è prevista dal contratto	E' sempre nulla ma non comporta la nullità del contratto
1324	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'estinzione anticipata di un prestito finalizzato concesso ad un cliente non nella sua qualità di consumatore:	E' possibile gratuitamente o a fronte del pagamento all'intermediario di un costo che deve essere specificatamente indicato nel contratto	E' sempre possibile gratuitamente	E' possibile ma sempre a fronte del pagamento all'intermediario di un compenso che sarà convenuto al momento dell'estinzione
1325	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che abbia esercitato il diritto di recesso dal contratto di vendita – nel rispetto delle forme e delle modalità previste dalla disciplina relativa alla vendita – ha diritto di recedere automaticamente dal contratto di finanziamento finalizzato, senza il pagamento di una penale?	Si	No, mai	Può recedere, ma ha diritto ad un'equa riduzione del costo del credito
1326	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di un contratto di credito finalizzato, il contratto deve contenere l'indicazione del bene o del servizio oggetto del contratto e il relativo prezzo in contanti?	Si se si tratta di contratto di credito collegato concluso con un consumatore	No mai, a meno che non sia specificatamente richiesto dal consumatore	Si ma solo nel caso di contratto di credito per un valore pari o superiore a 10000 euro
1327	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio è tenuto a fornire al cliente al quale propone un contratto di prestito finalizzato il documento chiamato "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"?	Si, se il cliente è qualificabile come consumatore	No, il documento si riferisce esclusivamente ai contratti di mutuo	Si, se il cliente è qualificabile come cliente al dettaglio
1328	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio che propone un contratto di prestito finalizzato ad un cliente deve fornirgli chiarimenti adeguati, in modo che questi possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle proprie esigenze e alla propria situazione finanziaria?	Si, vi è tenuto se il cliente è un consumatore	No non vi è mai tenuto, anche se deve informarlo su tutte le condizioni contrattuali	Si, sempre
1329	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio che propone un contratto di prestito finalizzato ad un cliente è tenuto ad illustrargli gli effetti specifici che tale contratto può avere su di lui, incluse le conseguenze del mancato pagamento?	Si, vi è tenuto se il cliente è un consumatore	No non vi è mai tenuto, anche se deve informarlo su tutte le condizioni contrattuali	Si, sempre
1330	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera concludere un contratto di prestito finalizzato ha diritto:	A ricevere una copia completa gratuita del contratto idonea per la stipula qualora ne faccia richiesta	A ricevere uno schema del contratto privo delle condizioni economiche gratuitamente o una copia del contratto idonea alla stipula pagando le spese di istruttoria	A ricevere uno schema del contratto privo delle condizioni economiche pagando le eventuali spese
1331	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Prima che il consumatore sia vincolato da un contratto di credito o da una proposta irrevocabile, deve essere informato in relazione al prezzo in contanti?	Si, nel caso di contratti di credito collegati	Viene informato o meno a discrezione del venditore	Non ne ha diritto ma può chiedere al venditore di sapere quale sia il prezzo in contanti
1332	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che riceva una proposta in relazione alla concessione di un prestito finalizzato deve essere informato circa l'eventuale limite temporale di validità dell'offerta illustrata nelle informazioni precontrattuali?	Si	Si, ma solo se si impegni alla conclusione del contratto	No, mai
1333	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso del prestito finalizzato il consumatore deve essere informato circa la possibilità di ricorrere all'Arbitro Bancario e Finanziario?	Si	No, poiché questo non ha competenza in materia di fornitura di beni e servizi	No, a meno che non si tratti di un prestito personale
1334	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui sia rifiutata una domanda per la concessione di un prestito finalizzato ad un consumatore, questi ha diritto:	Se la domanda di credito è stata rifiutata dopo la consultazione di una banca dati, di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda e degli estremi della banca dati consultata	Non ha nessun diritto	Di avere un resoconto completo in relazione a tutte le ragioni per le quali la domanda di credito sia stata rifiutata
1335	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che veda rifiutare la sua domanda di concessione di un prestito finalizzato all'acquisto di un determinato bene:	Ha diritto ad essere informato immediatamente del fatto che sia stata consultata una banca dati nonché a conoscerne gli estremi	Ha diritto di conoscere tutte le ragioni in base alle quali la sua richiesta non è stata accolta	Non ha alcun diritto
1336	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può concludere un contratto per la concessione di un credito finalizzato?	No	Solo se si tratta di offerta fuori sede	Sempre
1337	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può raccogliere richieste di concessione di credito finalizzato dal cliente?	Si	Solo se si tratta di clienti non al dettaglio	No, solo richieste di tipo informale e non sottoscritte
1338	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può svolgere una prima istruttoria per la concessione di un credito finalizzato per conto dell'intermediario erogante?	Si	E' una attività non permessa	E' una attività che spetta in via esclusiva all'intermediario erogante
1339	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può:	Raccogliere richieste di concessione di un credito finalizzato sottoscritte dal cliente e svolgere una prima istruttoria per la concessione del prestito	Esclusivamente raccogliere richieste di concessione di un prestito personale informali, non sottoscritte dal cliente	Esclusivamente raccogliere richieste di concessione di un prestito personale sottoscritte dal cliente

1340	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La raccolta di richieste di concessione di un credito finalizzato sottoscritte dal cliente:	E' consentita al mediatore creditizio	E' consentita al mediatore creditizio la raccolta di richieste di concessione di un prestito finalizzato, ma non sottoscritte se si tratta di un cliente consumatore	E' vietata al mediatore creditizio
1341	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Al mediatore creditizio è vietato:	Effettuare, per conto di banche, intermediari finanziari o clienti ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante	Raccogliere richieste di concessione di un credito finalizzato sottoscritte dal cliente e svolgere una prima istruttoria per la concessione del prestito	Effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, proposte contrattuali per la concessione di un credito finalizzato
1342	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può effettuare operazioni in contanti per la raccolta del pagamento delle rate di un credito finalizzato?	No, mai	No, ma se il debitore è in ritardo nei pagamenti la regola fa eccezione	Sì
1343	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai sensi del codice civile nei soli contratti di credito finalizzati in cui sia stato concesso un diritto reale di garanzia (a favore del finanziatore) sul bene acquistato dal consumatore, il mancato pagamento di una sola rata, che non superi l'ottava parte del prezzo:	Non dà luogo alla risoluzione del contratto e il consumatore conserva il diritto di pagare le somme ancora dovute alle scadenze prestabilite	Dà luogo alla risoluzione del contratto ed il bene andrà in proprietà al finanziatore	Dà luogo alla risoluzione del contratto ed il bene ritornerà al venditore
1344	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un contratto di credito finalizzato esclusivamente a finanziare la fornitura di un bene specifico può essere definito come "contratto di credito collegato" ai fini delle norme in materia di credito ai consumatori:	quando il finanziatore si avvale del fornitore del bene per promuovere o concludere il contratto di credito	solo quando il finanziatore non si avvale del fornitore del bene per promuovere o concludere il contratto di credito	quando il finanziatore si avvale del fornitore del bene per promuovere o concludere il contratto di credito, ma non quando il bene specifico è esplicitamente individuato nel contratto di credito
1345	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un contratto di credito finalizzato esclusivamente a finanziare la fornitura di un bene specifico può essere definito come "contratto di credito collegato" ai fini delle norme in materia di credito ai consumatori:	quando il bene specifico è esplicitamente individuato nel contratto di credito	in ogni caso	quando il bene specifico è esplicitamente individuato nel contratto di credito, ma non quando il finanziatore si avvale del fornitore del bene per promuovere o concludere il contratto di credito
1346	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un consumatore può richiedere un prestito contro delegazione dello stipendio:	Per finanziare qualsiasi bisogno di una famiglia	Unicamente per finanziare l'acquisto di un bene durevole	Unicamente per finanziare l'acquisto di un diritto reale di proprietà
1347	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia, per i prestiti contro delegazione di pagamento si calcola sulla base del:	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Tasso Annuo Netto (TAN)
1348	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia per i prestiti con delegazione di pagamento deve essere confrontato con il:	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indicatore sintetico di Costo (ISC)	Tasso Effettivo Globale (TEG)
1349	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di estinzione anticipata di un prestito con delegazione di pagamento, il consumatore:	Deve restituire, unicamente, il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'estinzione e pagare, se del caso, un indennizzo non superiore all'1 per cento	Deve sempre pagare una penale non superiore al 2 per cento	Deve restituire il capitale residuo e tutti gli interessi previsti dal piano di ammortamento originale
1350	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale dovuto da un consumatore nel caso di prestito con delegazione di pagamento comprende:	La somma del costo totale del credito e dell'importo totale del credito, cioè dell'importo messo a disposizione del debitore	La somma media ponderata delle rate che il debitore deve pagare al finanziatore	L'importo messo a disposizione del debitore
1351	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli interessi corrisposti dal dipendente nell'ambito di un prestito contro cessione del quinto:	non sono deducibili o detraibili per le famiglie italiane	Sono deducibili e il datore di lavoro ne tiene conto nella busta paga del dipendente a condizione che l'ISEE sia inferiore ai limiti previsti dalla normativa	Sono deducibili ma solo se il dipendente, tramite idonea documentazione, certifica che il prestito è destinato a spese necessarie
1352	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intervento di un intermediario del credito (agente in A.F. o mediatore creditizio) nella richiesta di un prestito con delegazione di pagamento	Non è, in nessun caso, obbligatorio	E' obbligatorio, qualora si tratti di dipendente pubblico	E' obbligatorio, qualora si tratti di pensionato
1353	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un prestito con delegazione di pagamento	E' tenuto, in ogni caso, ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza	Deve consegnare il foglio pubblicitario eventualmente utilizzato dall'intermediario finanziario	Effettua obbligatoriamente la verifica del merito creditizio del consumatore se si tratta del primo finanziamento richiesto e nel caso sia un soggetto fallibile
1354	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un prestito con delegazione di pagamento	Deve fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" prima che il consumatore sia vincolato da un contratto di credito o da una proposta irrevocabile	E' tenuto a consegnare il prospetto IEBCC solo se l'importo complessivo della cessione è superiore a 20.000 euro	E' tenuto a consegnare il prospetto IEBCC solo se l'importo complessivo della cessione è superiore a 20.000 euro
1355	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito di una pratica per la richiesta di un prestito con delegazione di pagamento, se l'intermediario del credito vuole richiedere al consumatore il pagamento di un compenso per i suoi servizi, deve	Comunicare al consumatore, in forma scritta o altro supporto durevole, l'importo del compenso prima della conclusione del contratto di credito	Comunicare l'importo del compenso al consumatore, anche verbalmente, unicamente al momento della conclusione del contratto	Comunicare verbalmente l'importo del compenso al consumatore prima della conclusione del contratto
1356	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito con delegazione di pagamento erogato da un intermediario finanziario non bancario	E' sempre soggetto alla normativa antiusura	E' soggetto alla normativa antiusura solo se erogato a un consumatore dipendente pubblico	E' soggetto alla normativa antiusura solo se erogato a un consumatore dipendente pubblico e privato ma non a un pensionato
1357	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore a cui è stato concesso un prestito con delegazione di pagamento può accedere ai dati detenuti dalle centrali rischi (SIC) che lo riguardano?	Sì, in ogni momento per verificarne la correttezza	Sì, in ogni momento per verificarne la correttezza ma solo su autorizzazione della banca	Sì, in ogni momento su mandato dell'AGCM
1358	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito con delegazione di pagamento del valore di 30.000 euro è credito al consumo:	Sì, ma solo se il debitore è un consumatore	No, mai	Sì, sempre
1359	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il costo totale di un prestito con delegazione di pagamento include:	Gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, le imposte e le altre spese, a eccezione di quelle notarili, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza	Tutte le spese e gli interessi, incluse le spese notarili di cui il finanziatore è a conoscenza	Solo le spese e gli interessi e il costo delle polizze assicurative
1360	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera stipulare un contratto relativo a prestito con delegazione di pagamento ha il diritto di ottenere, gratuitamente, una copia della bozza di contratto:	Sempre, salvo che il finanziatore al momento della richiesta, non intenda procedere alla conclusione del contratto di credito	Sempre, in ogni caso	Sì, entro tre giorni lavorativi dalla richiesta
1361	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito con delegazione di pagamento di 40.000 euro destinato all'acquisto di un diritto di proprietà su un immobile residenziale:	Non è, in nessun caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori	E' sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori solo se la durata è pari o inferiore a 5 anni	E', in ogni caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori
1362	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un cliente che richiede un prestito con delegazione di pagamento ha diritto ad essere assistito dalla propria banca, ciò significa che:	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al prodotto, agli effetti sul suo bilancio e alle conseguenze della mancata restituzione del finanziamento	La banca deve aiutare il cliente a compilare correttamente la modulistica relativa alla richiesta di finanziamento	La banca deve fornire al cliente un foglio informativo completo di tutte le domande più frequenti, arricchite dove possibile con esempi numerici
1363	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa rappresenta il TAEG di un prestito con delegazione di pagamento?	E' il costo totale del credito espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito	Il tasso d'interesse nominale con cui si calcolano gli interessi	E' lo spread applicato al tasso di interesse nominale dalle banche sull'erogazione di un mutuo a tasso variabile

1364	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'offerta di prestiti personali a un consumatore, un agente in attività finanziaria deve:	Specificare preventivamente al cliente il proprio compenso e a quale titolo operi	Rinviare al finanziatore per l'adempimento di tutti gli obblighi informativi	Specificare il proprio ruolo e la natura del proprio intervento, se ciò è rilevante per la conclusione del contratto di credito
1365	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le vigenti norme in materia, attraverso la delegazione di pagamento convenzionale, il pubblico dipendente:	può pagare i premi delle assicurazioni sulla vita o per la copertura dei rischi professionali, o per la costituzione di posizioni previdenziali integrative dell'assicurazione generale obbligatoria	non può pagare i premi delle assicurazioni per la copertura dei rischi professionali	non può pagare i premi delle assicurazioni sulla vita
1366	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il prestito con delegazione di pagamento e la cessione del quinto dello stipendio:	sono forme di finanziamento differenti. Pertanto, il ricorso alla delegazione di pagamento è possibile anche nel caso in cui il dipendente abbia in corso la cessione del quinto	sono la stessa forma di finanziamento. Il diverso nome dipende solo dal fatto che la cessione del quinto vede come soggetto delegato la pubblica amministrazione	sono la stessa forma di finanziamento. Il diverso nome dipende solo dal fatto che la cessione del quinto vede come soggetto delegato una società per azioni
1367	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le vigenti disposizioni in materia, la delegazione convenzionale di pagamento:	non può essere conferita dal dipendente all'Amministrazione di appartenenza per il pagamento di polizze per l'assicurazione della responsabilità civile connessa alla circolazione di autoveicoli (c.d. RC auto)	può essere conferita dal dipendente all'Amministrazione di appartenenza per il pagamento di polizze per l'assicurazione della responsabilità civile connessa alla circolazione di autoveicoli (c.d. RC auto)	può essere conferita dal dipendente all'Amministrazione di appartenenza per il pagamento di polizze per l'assicurazione contro il rischio di furto relativamente all'automobile
1368	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La Pubblica Amministrazione è tenuta a dare esecuzione alla richiesta di delegazione di pagamento, previa verifica dei soli presupposti di legge (c.d. Delegazione legale):	con riferimento alle trattenute concernenti il pagamento delle quote del prezzo o della pigione afferenti ad alloggi popolari o economici costruiti dagli enti e dalle società indicati dalla legge	con riferimento alle trattenute concernenti i premi delle polizze per l'assicurazione contro il rischio di furto relativamente all'abitazione	con riferimento alle trattenute concernenti i premi delle polizze per l'assicurazione contro il rischio di furto relativamente all'auto
1369	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il rimborso dei prestiti con delegazione di pagamento:	avviene mediante delega di pagamento al datore di lavoro del debitore	facoltativamente mediante RID o MAV postali o bancari pagati dal conto corrente del debitore	mediante delegazione di pagamento alla propria banca
1370	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei prestiti con delegazione di pagamento, l'importo mensile della quota delegabile non può superare:	il quinto dello stipendio mensile comprensivo dell'indennità integrativa speciale al netto delle ritenute di legge e fiscali	in media, nell'anno, il quinto dello stipendio mensile comprensivo dell'indennità integrativa speciale al netto delle ritenute di legge e fiscali	il quinto dello stipendio mensile al lordo delle ritenute di legge e fiscali
1371	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei prestiti con delegazione di pagamento, la quota mensile delegabile:	può essere cumulata alla quota di stipendio mensile ceduta nell'ambito di prestiti contro cessione del quinto della stipendio, entro il limite del 40per cento dello stipendio, salvo casi straordinari	può essere cumulata alla quota di stipendio mensile ceduta nell'ambito di prestiti contro cessione del quinto della stipendio, rispettando comunque il limite del quinto dello stipendio	è sempre alternativa alla quota di stipendio mensile ceduta nell'ambito di prestiti contro cessione del quinto
1372	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di concorso della delegazione convenzionale con la cessione del quinto dello stipendio, il totale delle somme trattenute:	non può superare il 40per cento dello stipendio mensile al netto delle ritenute previdenziali e fiscali, salvo casi straordinari che l'amministrazione delegata deve valutare	non può mai superare il 30per cento dello stipendio mensile al netto delle ritenute previdenziali e fiscali	non può mai superare il 40per cento dello stipendio mensile al netto delle ritenute previdenziali e fiscali
1373	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il prestito con delegazione di pagamento consente al dipendente che ha in corso un prestito contro cessione del quinto:	di accedere ad un ulteriore finanziamento	di surrogare il precedente creditore con il proprio datore di lavoro	di rinnovare il precedente prestito contro cessione del quinto
1374	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il prestito con delegazione di pagamento convenzionale si riferisce:	al rimborso rateale di finanziamenti o al pagamento dei premi relativi a polizze assicurative (vita, rischi professionali) e/o previdenziali integrative	unicamente al pagamento di oneri periodici individuati dalla normativa	unicamente al pagamento dei premi relativi a polizze assicurative (vita, rischi professionali) e/o previdenziali integrative
1375	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il prestito con delegazione di pagamento "legale" si riferisce:	unicamente al pagamento di oneri periodici specificamente individuati dalla normativa	al rimborso rateale di finanziamenti o al pagamento dei premi relativi a polizze assicurative (vita, rischi professionali) e/o previdenziali integrative	unicamente al rimborso rateale di finanziamenti
1376	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il prestito con delegazione di pagamento convenzionale:	è soggetto all'accettazione dell'amministrazione delegata	è soggetto all'accettazione dell'amministrazione delegata unicamente nel caso in cui il creditore sia un intermediario finanziario ex. Art. 106 del Testo Unico Bancario	non è, in nessun caso, soggetto ad accettazione dell'amministrazione delegata
1377	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il prestito con delegazione di pagamento legale:	non è, in nessun caso, soggetto ad accettazione dell'amministrazione delegata	è soggetto all'accettazione dell'amministrazione delegata unicamente nel caso in cui il creditore sia un intermediario finanziario ex. Art. 106 del Testo Unico Bancario	è soggetto all'accettazione dell'amministrazione delegata
1378	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel prestito con delegazione di pagamento convenzionale, l'Amministrazione pubblica delegata svolge la propria attività:	A fronte del pagamento degli oneri sostenuti, in ogni caso	Gratuitamente, in ogni caso	Gratuitamente, solo nel caso di istituti di credito di natura pubblica
1379	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel prestito con delegazione di pagamento legale, l'Amministrazione pubblica delegata svolge la propria attività:	Gratuitamente, in ogni caso	A fronte del pagamento degli oneri sostenuti, in ogni caso	Gratuitamente, solo nel caso di istituti di credito di natura pubblica
1380	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata dei prestiti con delegazione di pagamento convenzionale:	non può superare i 10 anni	non può superare i 36 mesi	non può superare i 5 anni
1381	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un dipendente pubblico con un contratto di lavoro a tempo determinato può richiedere la delegazione di pagamento:	Sì, se il rimanente periodo di lavoro sia superiore a 12 mesi	Sì, se il rimanente periodo di lavoro sia almeno pari a 6 mesi	No, in nessun caso
1382	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo massimo di un prestito con delegazione di pagamento è:	determinato dal reddito mensile, dalla durata massima del finanziamento tenuto conto del rimanente periodo del contratto di lavoro ovvero del periodo per il conseguimento del diritto al trattamento di quiescenza	determinato dal reddito mensile e dalla durata massima del finanziamento e, comunque, non può essere superiore a 75.000 euro	determinato unicamente dal reddito mensile
1383	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo il codice civile la delegazione di pagamento:	è l'incarico che il debitore dà ad un terzo di estinguere il suo debito mediante il pagamento al delegatario	è un'espressione con cui nella pratica viene indicato il pagherò	è un'espressione con cui nella pratica viene indicato la ricognizione di un credito
1384	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo il codice civile nella delegazione di pagamento, salvi eventuali usi diversi:	il delegato non è tenuto ad accettare l'incarico, anche se debitore del delegante	il delegato è tenuto ad accettare l'incarico solo se è debitore del delegatario	il delegato è tenuto ad accettare l'incarico solo se è debitore del delegante
1385	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo il codice civile nella delegazione di pagamento, il terzo delegato:	può obbligarsi verso il creditore del delegante	deve obbligarsi verso il creditore, ma solo se questo è creditore anche del delegato	deve obbligarsi verso il creditore del delegante
1386	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo il codice civile la delegazione di pagamento:	può essere revocata fino a quando il delegato non abbia eseguito il pagamento	può essere sempre revocata	può essere revocata anche dopo l'esecuzione del pagamento da parte del delegato
1387	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo il codice civile, nel caso in cui il delegante sia diventato incapace dopo il conferimento dell'incarico:	il delegato può comunque eseguire il pagamento a favore del delegatario	il delegato non può eseguire il pagamento a favore del delegatario, salvo che sia egli stesso debitore di questo	il delegato non può eseguire il pagamento a favore del delegatario, salvo che sia debitore del delegante
1388	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel piano di rimborso (alla francese) di un mutuo a tasso fisso, gli interessi corrisposti periodicamente dal debitore sono:	Proporzionali al capitale residuo	Costanti, rispetto al capitale residuo	Posticipati, rispetto al capitale residuo
1389	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel mutuo a tasso fisso:	il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del mutuo	rimane fissa la durata ma non l'importo delle rate e il tasso d'interesse	rimane fisso il tasso di interesse ma non l'importo delle singole rate e la durata del mutuo

1390	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel mutuo a tasso variabile:	il tasso di interesse e l'importo delle singole rate possono variare in relazione all'andamento del parametro di indicizzazione	rimane sempre fisso il tasso di interesse ma non l'importo delle singole rate e la durata del mutuo in relazione all'andamento del parametro di indicizzazione	rimane fisso l'importo delle singole rate e la durata ma varia il tasso d'interesse in relazione all'andamento del parametro di indicizzazione
1391	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mutuo a tasso misto:	il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del mutuo	rimane fisso l'importo delle singole rate ma può variare la durata del mutuo in relazione al tasso d'interesse	rimane fissa la durata ma non l'importo delle rate e il tasso d'interesse
1392	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mutuo a tasso fisso è più adatto:	a chi teme che i tassi di mercato possano crescere e vuole essere certo degli importi delle singole rate e del costo del debito	a chi vuole sfruttare le possibili variazioni del costo della liquidità sul mercato	chi vuole un tasso sempre in linea con il mercato e ha capienza per sostenere eventuali aumenti delle rate
1393	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mutuo a tasso variabile è più adatto:	chi vuole un tasso sempre in linea con il mercato e ha capienza per sostenere eventuali aumenti delle rate	a chi teme che i tassi di mercato possano diminuire e vuole essere certo del costo del debito	a chi vuole evitare le possibili variazioni del costo della liquidità sul mercato
1394	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel mutuo a tasso misto:	il tasso di interesse può passare da fisso a variabile (o viceversa) a scadenze e/o a condizioni stabilite nel contratto	il tasso di interesse è sempre variabile ma è previsto un IRS (Interest rate swap) a favore del sottoscrittore per compensarne il costo	il tasso di interesse è sempre fisso ma è previsto un IRS (Interest rate swap) a favore del sottoscrittore per compensarne il costo
1395	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il Mutuo a due tipi di tasso è:	un mutuo è suddiviso in due parti, una con il tasso fisso, una con il tasso variabile	un mutuo a tasso fisso il cui costo dipende dalla media ponderata dei due tassi (fissi) indicati nel contratto	un mutuo a tasso variabile con due parametri di indicizzazione
1396	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel mutuo a tasso variabile, il parametro di indicizzazione è:	il parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse	la formula di matematica finanziaria secondo cui è ricalcolato il tasso d'interesse	un tasso indicato a scadenze predefinite dalla banca
1397	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel piano di ammortamento "francese" di un mutuo a tasso fisso:	La rata è composta da una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente.	È prevista una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano	La rata è composta da una quota di capitale sempre uguale e una quota interessi che diminuisce nel tempo
1398	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel piano di ammortamento "italiano" di un mutuo a tasso fisso:	La rata è composta da una quota di capitale sempre uguale e una quota interessi che diminuisce nel tempo	La quota interessi e la quota capitale sono entrambe decrescenti	La rata è composta da una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente.
1399	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel piano di ammortamento "tedesco" di un mutuo a tasso fisso:	È prevista una rata costante e il pagamento degli interessi in anticipo, cioè all'inizio del periodo in cui maturano	La rata è composta da una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente.	La rata è composta da una quota di capitale sempre uguale e una quota interessi che diminuisce nel tempo
1400	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La quota capitale della rata di un mutuo indica	l'importo del finanziamento restituito	il capitale residuo da restituire	gli interessi maturati
1401	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La quota interessi della rata di un mutuo indica	gli interessi maturati	il capitale residuo da restituire	l'importo del finanziamento restituito
1402	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'accollo di un mutuo è:	il contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore	il contratto tra un creditore e una terza persona che si impegna a gestire il recupero del credito	il contratto tra un debitore e il creditore per la riduzione del costo del debito
1403	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di accolto di un mutuo	chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.	chi acquista un immobile gravato da ipoteca ha sempre diritto ad una riduzione del tasso d'interesse relativo al mutuo in essere	chi acquista un immobile gravato da ipoteca non è tenuto a restituire all'intermediario il debito residuo.
1404	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'espressione "importo massimo finanziabile" con riferimento a un mutuo indica:	la percentuale massima del valore di perizia dell'immobile che la banca è disponibile a finanziare	la migliore offerta che la banca è in grado di proporre al richiedente	l'importo massimo dei mutui destinati all'acquisto della prima abitazione stabilito dalla Direttiva Europea
1405	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso di interesse di preammortamento in un mutuo è:	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata indicato nell'informativa precontrattuale	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata dovuti obbligatoriamente sulle prime 24 rate
1406	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso di mora in un mutuo è:	la maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate	Il tasso degli interessi dovuti sulla rata finale del piano di ammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata indicato nell'informativa precontrattuale
1407	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Lo spread nel calcolo degli interessi di un mutuo è:	la maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione nei mutui a tasso variabile	La maggiorazione applicata al valore di perizia dell'immobile ipotecato	La maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione nei mutui a tasso variabile
1408	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini dell'adempimento degli obblighi di trasparenza, gli intermediari devono mettere a disposizione apposite guide relative a:	i mutui ipotecari	i prestiti contro cessione del quinto dello stipendio	i prestiti contro cessione del quinto della pensione
1409	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per i contratti di mutuo garantito da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale:	il foglio comparativo si aggiunge al foglio informativo e agli altri documenti informativi previsti	il foglio comparativo sostituisce il foglio informativo ma non gli altri documenti informativi previsti	il foglio comparativo non è previsto
1410	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per i contratti di mutuo garantito da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale:	il foglio comparativo indica in modo chiaro le caratteristiche e i rischi tipici dei mutui, agevolando la comprensione delle principali differenze tra i diversi prodotti offerti	il foglio comparativo indica in modo chiaro i mutui in promozione offerti dalla banca	il foglio comparativo indica in modo chiaro le altre tipologie di prodotto che possono interessare il cliente
1411	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I fogli informativi relativi ai contratti di mutuo ipotecario per i consumatori sono:	redatti in conformità dei modelli indicati dalle disposizioni di vigilanza	redatti in coerenza agli obiettivi creditizi e alla policy dell'intermediario finanziario	redatti in conformità dei contenuti indicati dalla Direzione Generale
1412	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'onerosità di un mutuo garantito da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale è sintetizzata da	Il TAEG	L'ISC	Il TAN
1413	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il documento di sintesi riporta in calce il piano di ammortamento	per i contratti di mutuo che sono o potrebbero rimanere a tasso fisso per tutta la durata del contratto	solo per i contratti di mutuo con due tipi di tasso	solo per i contratti di mutuo a tasso misto
1414	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	A parità di importo concesso, la scelta della durata del mutuo produce la seguente conseguenza economico-finanziaria:	durate più brevi determinano rate più elevate e minori interessi	durate più brevi determinano rate meno elevate e maggiori interessi	durate più brevi determinano rate più elevate e maggiori interessi
1415	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	A parità di importo concesso, la scelta della durata del mutuo produce la seguente conseguenza economico-finanziaria:	durate più lunghe determinano rate meno elevate e maggiori interessi	durate più lunghe determinano rate più elevate e maggiori interessi	durate più lunghe determinano rate più elevate e minori interessi
1416	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Una famiglia che vuole sfruttare il futuro andamento dei tassi di mercato, limitando il rischio che la rata superi la propria capacità di rimborso dovrebbe scegliere:	un mutuo a tasso capped	un mutuo a doppio tasso	un mutuo a tasso fisso
1417	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mutuo a tasso variabile a rate costanti prevede che	Le variazioni del tasso di interesse modifichino la durata del mutuo	Le variazioni del tasso d'interesse superiori al 10per cento diano la facoltà all'intermediario finanziario di recedere dal contratto	Le variazioni del tasso di interesse modifichino le commissioni applicate al piano di rimborso del mutuo
1418	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un consumatore, una volta completato il rimborso del mutuo, per estinguere l'ipoteca:	non deve fare nulla poiché la cancellazione della garanzia una conseguenza automatica dell'avvenuta estinzione del mutuo	deve recarsi presso il Pubblico registro per consegnare una quietanza attestante la data di estinzione del mutuo	deve recarsi dal notaio per consegnare una quietanza attestante la data di estinzione del mutuo
1419	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In un mutuo il tasso a regime è	Il tasso a cui verranno calcolati gli interessi successivamente a una fase iniziale con un tasso promozionale	Il tasso che si sarà sul mercato e a cui è indicizzato il mutuo	Il tasso medio applicato nel corso del piano di ammortamento
1420	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le banche possono offrire un tasso promozionale che, successivamente, viene sostituito dal "tasso a regime":	Sì	No, mai	Solo con le imprese

1421	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Cosa si intende per "esdebitazione" di una persona fisica	L'esdebitazione è il beneficio della liberazione dei debiti non onorati, al termine di una procedura fallimentare, che si concede al fallito, persona fisica, in presenza di particolari condizioni, per permettergli di intraprendere nuove attività economiche e non	Il rimborso di tutti i debiti senza interessi, al termine di una procedura fallimentare, da parte del fallito, persona fisica, in presenza di particolari condizioni, per permettergli di intraprendere nuove attività economiche e non	Il consolidamento del debito che si concede al fallito, persona fisica, in presenza di particolari condizioni, per permettergli di intraprendere nuove attività economiche e non
1422	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Una situazione di sovra indebitamento, che determina la rilevante difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente, è qualificata dalla legge come una situazione di perdurante squilibrio tra:	tutte le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte	l'importo mensile delle obbligazioni assunte e il reddito mensile complessivo della famiglia	tutte le obbligazioni assunte e il reddito annuo della famiglia
1423	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La legge 17 dicembre 2012, n. 221 recante disposizioni in materia composizione delle crisi da sovra indebitamento dei consumatori e le successive modifiche hanno previsto la possibilità per i consumatori sovra indebitati di scegliere tra due procedure alternative:	di ristrutturazione del debito o di liquidazione del patrimonio	di pignoramento dello stipendio o di lavoro coatto per un periodo necessario alla restituzione del 75per cento del debito	di rimborso del 75per cento del debito o di vendita di tutti i beni immobili e mobili registrati
1424	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il Loan to Value (LTV) di un mutuo indica:	il rapporto fra importo del mutuo e valore del bene oggetto di ipoteca	il rapporto fra importo del mutuo e importo complessivo sostenuto per l'acquisto di un'abitazione	il rapporto fra valore attuale del mutuo e valore attuale dei redditi attesi dal debitore
1425	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto con il quale una parte consegna all'altra una determinata quantità di danaro, che l'altra parte si obbliga a restituire:	è un contratto di mutuo	è un contratto di sconto bancario	è un contratto di deposito bancario
1426	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto di mutuo:	è il contratto con il quale una parte consegna all'altra una determinata quantità di danaro, che l'altra parte si obbliga a restituire	è il contratto con il quale una parte trasferisce all'altra una determinata quantità di titoli di credito per un certo prezzo e quest'ultima si obbliga a trasferire alla prima la proprietà di altrettanti titoli, verso rimborso del prezzo, che può essere aumentato o diminuito	è il contratto con il quale una parte previa deduzione dell'interesse, anticipa all'altra l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso
1427	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il danaro dato a mutuo:	passa in proprietà del mutuatario	rimane di proprietà del mutuante	diventa di proprietà comune del mutuante e del mutuatario, nella misura del 50 per cento ciascuno
1428	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il codice civile stabilisce che quando il contratto di mutuo prevede interessi usurari:	la relativa clausola è nulla, e non sono dovuti interessi	la relativa clausola è annullabile	il contratto è nullo
1429	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo il codice civile, il mutuatario:	deve corrispondere gli interessi al mutuante, salvo diversa volontà delle parti	non deve corrispondere gli interessi al mutuante, ed è vietato l'eventuale patto contrario	deve corrispondere al mutuante esclusivamente una somma forfettaria determinata dalla legge in base alla durata del mutuo, ed è vietata la previsione di qualsiasi altro onere a suo carico
1430	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di mutuo rientrante nell'ambito di applicazione delle norme in materia di credito fondiario, la banca può invocare come causa di risoluzione del contratto:	il ritardato pagamento, quando questo si sia verificato almeno sette volte, anche non consecutive	il ritardato pagamento, quando questo si sia verificato almeno due volte, anche non consecutive	il ritardato pagamento, quando questo si sia verificato almeno tre volte, anche non consecutive
1431	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di mutuo rientrante nell'ambito di applicazione delle norme in materia di credito fondiario, per stabilire se la banca possa invocare come causa di risoluzione del contratto il ritardato pagamento:	occorre che il ritardato pagamento si sia verificato almeno sette volte, anche non consecutive, intendendosi per ritardato pagamento quello effettuato tra il trentesimo ed il centottantesimo giorno dalla scadenza della rata	occorre che il ritardato pagamento si sia verificato almeno una volta, intendendosi per ritardato pagamento quello effettuato tra il secondo ed il quindicesimo giorno dalla scadenza della rata	occorre che il ritardato pagamento si sia verificato almeno tre volte, anche non consecutive, intendendosi per ritardato pagamento quello effettuato tra il venticinquesimo ed il quarantacinquesimo giorno dalla scadenza della rata
1432	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di mutuo rientrante nell'ambito di applicazione delle norme in materia di credito fondiario, l'ipoteca a garanzia del finanziamento non è soggetta a revocatoria fallimentare:	quando è stata iscritta dieci giorni prima della sentenza dichiarativa di fallimento	quando è stata iscritta lo stesso giorno della sentenza dichiarativa di fallimento	quando è stata iscritta tre mesi prima della sentenza dichiarativa di fallimento
1433	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di mutuo rientrante nell'ambito di applicazione delle norme in materia di credito fondiario, gli onorari notarili:	sono ridotti alla metà	sono ridotti di un quarto	sono aumentati della metà
1434	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Di quanto sono ridotti gli onorari notarili nel caso di un contratto di mutuo rientrante nell'ambito di applicazione delle norme in materia di credito fondiario?	sono ridotti alla metà	sono ridotti ad un quarto	non sono dovuti
1435	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando un mutuo rientra nell'ambito di applicazione delle norme in materia di credito fondiario, il debitore ha diritto ad una riduzione proporzionale della somma per cui è stata iscritta ipoteca:	ogni volta che abbia estinto la quinta parte del debito originario	mai	quando ha estinto integralmente il debito originario
1436	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La clausola con la quale si conviene che il mutuatario è tenuto al pagamento di un compenso a favore del soggetto mutuante per l'estinzione anticipata dei mutui stipulati per l'acquisto di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività professionale da parte di persone fisiche:	è nulla, e non comporta la nullità del contratto	è risolvibile	è annullabile
1437	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La nullità della clausola con la quale si conviene che il mutuatario è tenuto al pagamento di una penale a favore del soggetto mutuante per l'estinzione anticipata dei mutui stipulati per l'acquisto di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività professionale da parte di persone fisiche:	non comporta la nullità del contratto	comporta la nullità del contratto	comporta l'annullabilità del contratto
1438	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che nei mutui stipulati per l'acquisto di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività professionale da parte di persone fisiche è nulla la clausola con la quale si conviene che il mutuatario sia tenuto al pagamento di un compenso a favore del soggetto mutuante per l'estinzione anticipata del mutuo:	si	no, perché tale clausola deve essere in ogni caso considerata valida ed efficace	no, perché in tal caso la legge prevede la nullità delle sole clausole che contemplano una prestazione, diversa da un compenso o da una penale, a carico del mutuatario
1439	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il mutuatario si avvale della facoltà di surrogazione, il mutuante surrogato:	subentra nelle garanzie, personali e reali, accessorie al credito cui la surrogazione si riferisce	subentra nelle sole garanzie personali accessorie al credito cui la surrogazione si riferisce	subentra nelle sole garanzie reali accessorie al credito cui la surrogazione si riferisce

1440	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il mutuatario intende avvalersi della facoltà di surrogazione:	resta salva la possibilità del finanziatore originario e del debitore di pattuire la variazione senza spese delle condizioni del contratto in essere	è espressamente vietato al finanziatore originario e al debitore di pattuire la variazione delle condizioni del contratto in essere, sotto pena di annullabilità della variazione	è espressamente vietato al finanziatore originario e al debitore di pattuire la variazione delle condizioni del contratto in essere, sotto pena di nullità della variazione
1441	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In che cosa consiste la facoltà di surrogazione che la legge riconosce al debitore?	è la facoltà che la legge riconosce al debitore che prende a mutuo una somma di danaro al fine di pagare un debito, di surrogare il mutuante nei diritti del creditore, anche senza il consenso di questo	è l'espressione con la quale viene indicato il diritto di rescindere i contratti di mutuo	è l'espressione con la quale viene indicato il diritto di recesso dai contratti di mutuo
1442	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le norme in materia di credito fondiario, l'ipoteca iscritta a garanzia delle obbligazioni derivanti da contratto di mutuo stipulato o accollato a seguito di frazionamento:	si estingue automaticamente alla data di estinzione dell'obbligazione garantita	è disciplinata esclusivamente dalle norme generali in materia, contenute nel codice di commercio	non si estingue alla data di estinzione dell'obbligazione garantita
1443	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le norme in materia di credito fondiario, quale obbligo sorge a carico del creditore quando, estinguendosi l'obbligazione garantita, si verifica l'estinzione automatica dell'ipoteca iscritta a garanzia delle obbligazioni derivanti da contratto di mutuo stipulato o accollato a seguito di frazionamento?	il creditore deve rilasciare al debitore quietanza attestante la data di estinzione dell'obbligazione e trasmettere al Conservatore la relativa comunicazione, senza oneri per il debitore	esclusivamente l'obbligo di rilasciare al debitore quietanza attestante la data di estinzione dell'obbligazione	nessun obbligo
1444	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando un mutuo rientra nell'ambito di applicazione delle norme in materia di credito fondiario, se il contratto prevede una clausola di indicizzazione:	l'adeguamento dell'ipoteca all'importo effettivamente dovuto per effetto dell'applicazione di tale clausola si verifica automaticamente, se la nota di iscrizione menziona la clausola di indicizzazione	l'ipoteca garantisce esclusivamente quanto dovuto dal debitore in base alle condizioni di mercato in essere nel giorno successivo della stipula del mutuo	l'ipoteca garantisce esclusivamente quanto dovuto dal debitore in base alle condizioni di mercato in essere nel giorno della stipula del mutuo
1445	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai sensi dell'art. 120quater del tub la surrogazione deve perfezionarsi entro:	Il termine di trenta giorni dalla data in cui il cliente chiede al mutuante surrogato di acquisire dal finanziatore originario l'esatto importo del proprio debito residuo	Il termine di sessanta giorni dalla data in cui il cliente chiede al mutuante surrogato di acquisire dal finanziatore originario l'esatto importo del proprio debito residuo	Non è previsto un termine preciso ma entro un tempo ragionevole da quando il cliente chiede al mutuante surrogato di acquisire dal finanziatore originario l'esatto importo del proprio debito residuo
1446	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un mutuo di 30.000 euro destinato all'acquisto o alla conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o progettato:	Non è, in nessun caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori	È, in ogni caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori	È sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori solo se la durata è superiore a 10 anni
1447	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un mutuo di 20.000 euro, garantito da ipoteca su beni immobili non destinato all'acquisto o alla conservazione di un diritto di proprietà su un terreno o su un immobile edificato o progettato:	È sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori solo se la durata è pari o inferiore a 5 anni	È sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori solo se la durata è pari o superiore a 10 anni	È, in ogni caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori
1448	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I mutui possono essere erogati da una banca:	Per qualsiasi finalità ritenuta legittima dal finanziatore	Solo per l'acquisto di un bene immobile	Solo per l'acquisto di un'abitazione
1449	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata del mutuo è:	Stabilita per contratto dalle parti	Stabilita dallo statuto del finanziatore	Stabilita dal codice civile
1450	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mutuo chirografario è:	Un contratto di mutuo non garantito	Un contratto di mutuo assistito da garanzie personali	Un contratto di mutuo garantito da ipoteca
1451	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo del mutuo fondiario relativo all'acquisto dell'abitazione principale può essere superiore all'80per cento del valore dell'abitazione su cui è costituita l'ipoteca:	Si, ma solo se esistono garanzie integrative sufficienti	No, in nessun caso	Si, in ogni caso
1452	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il concetto di fondiarietà è legato:	Alla durata a medio-lungo termine, al limite dell'importo del mutuo pari al massimo all'80per cento dell'immobile in garanzia e all'esistenza di un'ipoteca di primo grado	Al limite dell'importo del mutuo pari al massimo all'80 per cento dell'immobile finanziato e all'esistenza di una fideiussione integrativa oltre all'ipoteca di primo grado	Unicamente alla durata a medio-lungo termine e al limite dell'importo del mutuo pari al massimo all'80 per cento dell'immobile finanziato
1453	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Può essere definito fondiario:	Un mutuo del valore di 100.000 euro, con durata di 10 anni, relativo all'acquisto di un'abitazione residenziale (valore 200.000 euro) su cui è stata iscritta un'ipoteca di primo grado	Un mutuo del valore di 100.000 euro, con durata di 25 anni, relativo all'acquisto di un'abitazione residenziale (valore 150.000 euro) su cui è stata iscritta un'ipoteca di secondo grado	Un mutuo del valore di 150.000 euro, con durata di 20 anni, relativo all'acquisto di un'abitazione residenziale (valore 150.000 euro) su cui è stata iscritta un'ipoteca di primo grado
1454	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per una famiglia è preferibile scegliere un mutuo a tasso fisso?	Nei periodi in cui il livello dei tassi d'interesse è basso ma si prevede un aumento futuro	Nei periodi in cui il livello dei tassi d'interesse è alto ma si prevede una riduzione futura	In ogni caso, perché è sempre più conveniente
1455	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per una famiglia è preferibile scegliere un mutuo a tasso variabile?	Nei periodi in cui il livello dei tassi d'interesse è alto ma si prevede una riduzione futura	Nei periodi in cui il livello dei tassi d'interesse è basso ma si prevede un aumento futuro	In ogni caso, perché è sempre più conveniente
1456	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Lo spread in un contratto di mutuo a tasso variabile è:	Una maggiorazione fissa nominale annua con cui la banca determina il tasso d'interesse e calcola la rata	Il margine di guadagno della banca	Il premio per i rischi relativi all'abitazione finanziata
1457	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'EURIBOR è:	Il tasso a cui le banche di primary standing creditizio sono disponibili a scambiare denaro fra loro con differenti scadenze, pubblicato dalla Federazione Bancaria Europea	Il nuovo Tasso Ufficiale di Sconto	Un tasso indicato dalla Banca Centrale Europea a cui è disponibile a finanziare le banche dell'Eurosistema
1458	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea è:	Un tasso indicato dalla Banca Centrale Europea a cui è disponibile a finanziare le banche dell'Eurosistema	Il nuovo Tasso Ufficiale di Sconto	Il tasso con cui alcuni contratti derivati fissano lo scambio delle differenti tipologie di tasso d'interesse, su differenti scadenze
1459	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'EURIRS è:	Il tasso con cui alcuni contratti derivati fissano lo scambio delle differenti tipologie di tasso d'interesse, su differenti scadenze	Un tasso indicato dalla Banca d'Italia	Un tasso indicato dalla Banca Centrale Europea
1460	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un mutuo con un capped rate è:	Un mutuo a tasso variabile con un limite superiore predefinito che non può essere superato dal tasso d'interesse applicato	Un mutuo a tasso fisso	Un mutuo a tasso variabile con un limite inferiore predefinito del tasso d'interesse applicato
1461	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia, per i mutui bancari, è determinato sulla base del:	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso Annuo Netto (TAN)	Indicatore sintetico di costo
1462	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se il tasso soglia per i mutui a tasso fisso è pari a 12per cento, sarà usurario il mutuo con TAEG pari a:	13per cento	9per cento	6per cento
1463	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se il Ministero dell'economia e delle finanze ha indicato, per i mutui a tasso fisso, un TEGM pari al 6per cento, quale sarà il tasso soglia usurario:	11.50per cento	9.00per cento	12.00per cento
1464	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM, relativo ai mutui, è:	È differente per i mutui a tasso fisso e a tasso variabile	Esiste solo per i mutui a tasso fisso, mentre non esiste per quelli a tasso variabile	Esiste solo per i mutui a tasso variabile, mentre non esiste per quelli a tasso fisso
1465	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM, relativo ai mutui, è:	È il medesimo per le banche e per gli intermediari finanziari non bancari	È differente per le banche e per gli intermediari finanziari non bancari	Esiste solo per gli intermediari finanziari non bancari, per le banche non esiste
1466	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM, relativo ai mutui, è:	È il medesimo per i mutui di importo inferiore a 5.000 euro e superiore a 5.000 euro	Esiste solo per i mutui di importo superiore a 75.000 euro	È differente per i mutui di importo inferiore a 5.000 euro e superiore a 5.000 euro

1467	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il pre ammortamento del mutuo :	E' costituito da rate composte dalla sola quota interessi senza quota capitale	E' costituito da rate composte dalla sola quota capitale senza quota interessi	E' costituito da rate pagate prima dell'erogazione del denaro
1468	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il pre ammortamento del mutuo :	E un maggiore costo per il debitore e incide sul costo complessivo del debito	Non è un costo e non incide, in nessun caso, sul costo complessivo del debito	Non è un costo poiché anticipa il rimborso del finanziamento
1469	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ammortamento alla francese di un mutuo a tasso fisso prevede:	Rate costanti e durata costante	Rate crescenti e durata costante	Rate costanti e durata variabile
1470	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ammortamento alla francese di un mutuo a tasso variabile prevede:	Rate variabili e durata costante	Rate costanti e durata costante	Rate costanti e durata variabile
1471	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se un cliente chiede un mutuo fondiario ventennale per l'acquisto della sua prima abitazione di 100.000, quale sarà l'importo effettivamente erogato al netto dell'imposta sostitutiva?	99.750 euro	99.500 euro	99.000 euro
1472	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se un cliente vi chiede un mutuo fondiario ventennale per l'acquisto della abitazione secondaria di 100.000 euro, quale sarà l'importo effettivamente erogato al netto dell'imposta sostitutiva?	98.000 euro	99.750 euro	99.000 euro
1473	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli interessi relativi ai mutui per l'acquisto dell'abitazione principale sono detraibili per il debitore:	Si, con un limite di importo e a patto che il debitore abbia la propria dimora principale, salvo alcune eccezioni specifiche	Si, in ogni caso senza limiti, per le famiglie	No, mai per le famiglie
1474	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel piano di rimborso (alla francese) di un mutuo a tasso fisso, gli interessi corrisposti periodicamente dal debitore sono:	Proporzionali al capitale residuo	Costanti, rispetto al capitale residuo	Posticipati, rispetto al capitale residuo
1475	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mutuo è:	Un contratto reale	Un contratto consensuale	Un contratto che può avere esclusivamente carattere oneroso
1476	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mutuo è un contratto che può essere:	A titolo oneroso o gratuito	A titolo oneroso ma con la possibilità per la parte debole di invocare la nullità	A solo a titolo gratuito
1477	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In base al codice civile quando un contratto di mutuo prevede un tasso di interesse usurario:	E' nulla la clausola che lo prevede e nulla è dovuto dal mutuatario	Il contratto è annullabile su richiesta del mutuatario	E' nulla la clausola che lo prevede ed è dovuto esclusivamente l'interesse legale
1478	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui un contratto di mutuo preveda un tasso di tipo usurario il mutuatario:	Non deve pagare alcun interesse	Deve limitarsi a pagare nella misura dell'interesse legale	Deve limitarsi a pagare nella misura del tasso effettivo globale medio
1479	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il foglio comparativo dei mutui ipotecari:	Deve sempre essere messo a disposizione del cliente che voglia concludere un contratto di mutuo garantito da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale	E' il foglio informativo sul mutuo in generale	Deve sempre essere messo a disposizione del cliente prima della conclusione del contratto
1480	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il foglio comparativo dei mutui ipotecari:	E' un documento elenca tutti i prodotti della specie offerti da un intermediario	E' un documento che elenca tutti i prodotti della specie offerti dal mercato	E' un documento elenca tutti i tassi di interesse offerti dal mercato
1481	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il foglio comparativo dei mutui ipotecari:	Indica in modo chiaro le caratteristiche e i rischi tipici dei mutui ipotecari, secondo modalità che agevolano alla clientela la comprensione delle principali differenze tra i diversi prodotti offerti	Indica in modo generale le caratteristiche dei mutui ipotecari, secondo modalità che favoriscano la vendita del prodotto	Fornisce le informazioni tipiche di una brochure pubblicitaria, al fine di invogliare il cliente all'acquisto del mutuo ipotecario
1482	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il foglio comparativo dei mutui ipotecari riporta almeno, per ciascun mutuo:	Il tasso di interesse, la durata minima e massima del mutuo, le modalità di ammortamento, la periodicità delle rate, il TAEG	I tassi di interesse praticati dall'intermediario e le spese	Le caratteristiche del contratto che l'intermediario valuta più significative e per tutte le altre informazioni è possibile fare rinvio ai fogli informativi
1483	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I fogli informativi sui mutui devono sempre contenere:	L'informazione che il cliente può consultare nella sede dell'intermediario lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio	La tabella relativa ai diversi specifici Tassi Effettivi Globali Medi	L'informazione che in Gazzetta Ufficiale il cliente troverà l'indicazione dello specifico Tasso Effettivo Globale Medio
1484	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di offerta fuori sede di contratti di mutuo ipotecario i Mediatori creditizi:	Osservano gli obblighi di trasparenza previsti per gli intermediari committenti	Si limitano ad informare il cliente in relazione ai tassi di interesse praticati dall'intermediario committente	Osservano gli obblighi previsti per i promotori finanziari
1485	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il soggetto che proceda all'offerta fuori sede di un contratto di mutuo ipotecario:	Deve consegnare al cliente, in tempo utile prima che il contratto sia concluso o che il cliente sia vincolato da un'offerta, il documento generale denominato "Principali diritti del cliente", o la "Guida" ai mutui ipotecari se si tratta di un consumatore, e il foglio informativo	Deve consegnare al cliente, in tempo utile prima che il contratto sia concluso o che il cliente sia vincolato da un'offerta, esclusivamente il foglio informativo	Il soggetto che procede all'offerta deve consegnare a tutti i clienti, in tempo utile prima che il contratto sia concluso o che il cliente sia vincolato da un'offerta, esclusivamente una copia del contratto idonea alla stipula
1486	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il soggetto che proceda all'offerta fuori sede di un contratto di mutuo ipotecario:	Consegna al cliente anche un documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) a fini antiusura	Consegna al cliente anche un documento contenente i Tassi Medi di Mercato (TMM) per una scelta consapevole	Consegna al cliente esclusivamente il foglio informativo relativo al contratto di mutuo
1487	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il cliente ha diritto:	A ricevere uno schema del contratto di mutuo privo delle condizioni economiche gratuitamente o una copia del contratto idonea alla stipula pagando le spese di istruttoria	A ricevere una copia gratuita del contratto di mutuo qualora ne faccia richiesta, in tempi ragionevoli	Nella fase che precede la conclusione del contratto il cliente non ha diritto ad avere il contratto di mutuo, che però gli dovrà obbligatoriamente essere consegnato al momento della stipula
1488	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Con riferimento ai contratti di mutuo ipotecario offerti ai clienti al dettaglio, il cliente ha diritto ad avere una copia completa del contratto:	A partire dal momento in cui viene concordata la data per la stipula presso il notaio	A partire dal momento in cui la banca delibera la concessione del mutuo	In ogni momento su semplice richiesta
1489	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La consegna della copia del contratto idonea alla stipula di un contratto di mutuo:	Non impegna le parti alla stipula del contratto	Impegna la banca a tenere ferme le condizioni contrattuali proposte	Impegna il cliente che la riceve a stipulare il contratto
1490	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il diritto del cliente ad ottenere copia dello schema contrattuale relativo ad un contratto di mutuo, privo delle condizioni economiche:	Non può essere sottoposto a termini o condizioni	Può essere oggetto di rinuncia da parte del cliente	Sorge al momento della stipula del contratto
1491	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di offerta fuori sede di un contratto di mutuo, prima della conclusione del contratto, il cliente:	Può chiedere uno schema del contratto privo delle condizioni economiche gratuitamente o una copia del contratto idonea alla stipula pagando le spese di istruttoria	Può, per praticità, rinunciare alla copia del contratto idonea alla stipula	Può chiedere esclusivamente uno schema del contratto privo delle condizioni economiche, pagando le spese
1492	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il documento di sintesi riporta in calce il piano di ammortamento:	Nei contratti di mutuo che sono o potrebbero rimanere a tasso fisso per tutta la durata del contratto	Nei contratti di mutuo conclusi con i clienti al dettaglio per l'acquisto della propria abitazione	Nei contratti di mutuo che sono a tasso fisso per tutta la durata del contratto
1493	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il foglio informativo ed il documento di sintesi relativo ai contratti di mutuo conclusi con una SPA riportano, fra l'altro:	L'Indicatore Sintetico di Costo (ISC)	Il Tasso Medio di Mercato (TMM)	Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)
1494	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'Indicatore Sintetico di Costo:	Deve, salvo l'offerta ai clienti al dettaglio in cui è denominato TAEG, essere riportato nei fogli informativi e nei documenti di sintesi relativi ai contratti di mutuo ipotecario	Deve essere riportato nei fogli informativi e nei documenti di sintesi relativi ai contratti di mutuo ipotecario conclusi con i consumatori	Non riguarda i contratti di mutuo ipotecario

1495	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei contratti di mutuo offerti ai clienti al dettaglio:	L'ISC è denominato Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Deve sempre essere indicato il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Non deve essere indicato alcun ISC
1496	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM):	Non è comprensivo degli interessi di mora contrattualmente previsti per i casi di ritardato pagamento della rata del mutuo	E' comprensivo di tutti gli interessi dovuti, compresi gli interessi di mora contrattualmente previsti per i casi di ritardato pagamento della rata del mutuo	Non è comprensivo delle spese di istruttoria e di gestione della pratica per la concessione del mutuo
1497	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto di mutuo:	Deve essere redatto in forma scritta a pena di nullità relativa, che può essere fatta valere solo dal cliente	In base ai principi generali dell'ordinamento può essere concluso in forma scritta o orale	Deve essere redatto in forma scritta a pena di nullità
1498	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui un contratto di mutuo preveda condizioni contrattuali sfavorevoli al cliente rispetto a quelle pubblicizzate ad obbligo dell'intermediario finanziatore:	Le clausole sfavorevoli sono nulle	In caso di contratto concluso con un consumatore le clausole sfavorevoli sono nulle, restano valide in tutti gli altri casi.	Il contratto di mutuo è nullo
1499	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mutuo è un contratto il cui tasso è usurario nel caso in cui:	Il suo costo complessivo (escluse imposte, tasse e spese notarili) sia superiore al TEGM relativo ai mutui, aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali	Il tasso di interesse nominale sia superiore al TEGM relativo ai mutui, aumentato della metà	Il suo costo complessivo (escluse imposte, tasse e spese notarili) sia superiore al TEGM relativo ai mutui, aumentato della metà
1500	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'estinzione anticipata senza oneri né spese del mutuo ipotecario è un diritto:	Che può essere esercitato in caso di mutuo concesso per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche	Che può essere esercitato in caso di mutuo concesso per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari	Che può essere esercitato esclusivamente in caso di mutuo concesso ad un cliente-consumatore
1501	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La clausola con cui sia stabilito il pagamento di un compenso o penale in caso di estinzione anticipata di un mutuo concesso per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche:	E' nulla e non comporta la nullità del contratto	E' legittima purché l'entità del compenso o penale siano specificatamente indicati nel contratto	E' nulla e comporta la nullità del contratto
1502	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La clausola contrattuale con cui sia stabilito il pagamento di un compenso o penale in caso di estinzione anticipata di un mutuo ipotecario:	E' nulla nel caso di mutuo concesso per l'acquisto o per la ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione ovvero allo svolgimento della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche	E' nulla e comporta la nullità del contratto	E' sempre nulla ma non comporta la nullità del contratto
1503	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'estinzione anticipata di un mutuo ipotecario:	E' sempre possibile, gratuitamente, nel caso di acquisto della propria abitazione o di immobile da adibire all'esercizio della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche	Non è possibile	E' possibile ma sempre a fronte del pagamento all'intermediario di un compenso che sarà convenuto al momento dell'estinzione
1504	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'estinzione parziale di un contratto di mutuo ipotecario:	E' sempre possibile, gratuitamente nel caso di acquisto della propria abitazione o di immobile da adibire all'esercizio della propria attività economica o professionale da parte di persone fisiche	E' possibile solo se la clausola di rimborso anticipato è specificatamente prevista dal contratto	E' sempre possibile con il pagamento della penale stabilita dal contratto
1505	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'estinzione di un mutuo da parte di una società:	E' sempre possibile eventualmente a fronte del pagamento di una penale se specificatamente prevista dal contratto	E' sempre possibile gratuitamente	Non è possibile
1506	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il recesso da parte di una banca da un contratto di mutuo:	E' possibile in caso di mancato pagamento anche solo di una rata, di ritardo oltre 180 giorni dalla scadenza nel pagamento anche di una sola rata, di ritardo (tra il 30° e il 180° giorno dalla scadenza) nel pagamento della rata per più di sette volte	E' possibile in caso di mancato pagamento anche solo di una rata e di ritardo oltre 180 giorni dalla scadenza nel pagamento della rata per più di sette volte	E' possibile in qualunque momento e circostanza se la situazione economica e finanziaria del debitore si è deteriorata
1507	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui il cliente ritardi il pagamento di una rata di un mutuo ipotecario:	Il rapporto prosegue purché il ritardo non si verifichi per più di sette volte nel corso del rapporto contrattuale	Il rapporto prosegue sempre	La banca deve immediatamente recedere dal contratto per evitare un deterioramento del debito
1508	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui il cliente ritardi il pagamento di una rata di un mutuo ipotecario:	La banca può recedere dal contratto nel solo caso in cui il ritardo si sia già verificato altre 7 volte nel corso del rapporto	La banca può recedere solo in caso di mancato pagamento ma in nessun caso per i ritardi nel pagamento	La banca può immediatamente recedere dal contratto se lo ritiene opportuno
1509	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui per rimborsare il mutuo il mutuatario ottenga un nuovo finanziamento ai sensi dell'art. 120quater tub:	Non possono essere imposte al cliente spese o commissioni per la concessione del nuovo finanziamento, per l'istruttoria e per gli accertamenti catastali	Non possono essere imposte al cliente spese o commissioni per la concessione del nuovo finanziamento né per l'istruttoria, mentre se previste dal contratto possono essere addebitate le spese per gli accertamenti catastali	Non possono essere imposte al cliente spese o commissioni per la concessione del nuovo finanziamento, ad eccezione di quelle per l'istruttoria e per gli accertamenti catastali
1510	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di operazioni di surrogazione ai sensi dell'art.120quater tub:	Gli intermediari non applicano alla clientela costi di alcun genere, neanche in forma indiretta, per l'esecuzione delle formalità connesse	Gli intermediari non applicano alla clientela costi diversi da quelli strettamente connessi all'esecuzione delle formalità connesse	Gli intermediari possono applicare alla clientela solo i costi per l'esecuzione delle formalità connesse
1511	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il patto con il quale si impedisca o si renda oneroso per il debitore la facoltà di surrogazione ai sensi dell'art. 120quater tub:	E' nullo	E' valido solo in caso di clausola specificatamente approvata per iscritto	Deve essere previsto dal contratto
1512	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le regole in materia di surrogazione previste dal tub si applicano:	Solo ai clienti persone fisiche o micro-imprese	Solo ai consumatori	Solo alle imprese
1513	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per effetto della surrogazione prevista dell'art. 120quater tub:	Il mutuante surrogato subentra nelle garanzie, personali e reali, accessorie al credito cui la surrogazione si riferisce	Il mutuante surrogato subentra nel mutuo e deve concordare con il mutuante nuove garanzie	Il mutuatario è tenuto a pagare le spese per la costituzione di una nuova ipoteca
1514	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nelle operazioni di surrogazione previste dall'art.120quater tub il finanziatore originario che impedisca o ritardi il perfezionamento della surrogazione:	E' comunque tenuto a risarcire il cliente in misura pari all'1 per cento del valore del finanziamento per ciascun mese o frazione di mese di ritardo	Se la sua condotta non è in mala fede nulla è dovuto	E' comunque tenuto a risarcire il cliente in misura pari all'1 per cento del valore del finanziamento
1515	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La surrogazione per volontà del debitore e la rinegoziazione del mutuo ai sensi dell'art. 120quater tub:	Non comportano il venir meno dei benefici fiscali	Comportano una modifica dei benefici fiscali pari alla perdita del 50per cento del beneficio stesso	Comportano la perdita dei benefici fiscali per il tempo residuo
1516	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può concludere un contratto di mutuo?	No	Solo se si tratta di offerta fuori sede	Solo previo consenso scritto del mutuatario
1517	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio che può raccogliere richieste di mutuo sottoscritte dal cliente?	Si	No, solo richieste di tipo informale e non sottoscritte	Solo se si tratta di clienti non al dettaglio
1518	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può svolgere una prima istruttoria per la concessione del mutuo per conto dell'intermediario erogante?	Si	E' una attività che spetta in via esclusiva all'intermediario erogante	Si, ma solo in caso di clientela non al dettaglio

1519	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può:	Raccogliere richieste di mutuo sottoscritte dal cliente e svolgere una prima istruttoria per la concessione del mutuo	Esclusivamente raccogliere richieste di mutuo ma informali, non sottoscritte dal cliente	Raccogliere richieste di mutuo sottoscritte dal cliente, svolgere l'attività istruttoria e concludere il contratto di mutuo
1520	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La raccolta di richieste di mutuo sottoscritte dal cliente:	E' consentita al mediatore creditizio	E' consentita al mediatore creditizio esclusivamente se il cliente non è un cliente al dettaglio	E' consentita al mediatore creditizio la raccolta di richieste di mutuo, ma non sottoscritte se si tratta di un cliente consumatore
1521	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Al mediatore creditizio è vietato:	Effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito	Effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari o clienti, la consegna di assegni non trasferibili integralmente compilati dall'intermediario o dal cliente	Effettuare, per conto di banche o intermediari finanziari, proposte contrattuali di mutuo
1522	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nello svolgimento della sua attività il mediatore creditizio, quando l'intermediario abbia concluso un contratto di mutuo con un cliente, può esclusivamente:	Effettuare la consegna di assegni non trasferibili integralmente compilati dall'intermediario o dal cliente	Procedere al trasferimento di denaro in contanti o tramite assegno	Effettuare la consegna di assegni compilati a suo nome oppure non trasferibili compilati dall'intermediario o dal cliente
1523	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può effettuare operazioni in contanti per la raccolta del pagamento delle rate di un mutuo?	No, mai	No, ma se il mutuatario è in ritardo nei pagamenti la regola fa eccezione	Solo se si tratta di un contratto di mutuo da lui concluso
1524	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio può:	Proporre, effettuare una prima istruttoria, raccogliere richieste di mutuo	Erogare finanziamenti	Proporre, effettuare l'istruttoria e concludere contratti di mutuo
1525	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'imprenditore che voglia proporre reclamo all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF) nei confronti di una banca con cui ha concluso un contratto di mutuo:	Deve avere precedentemente inoltrato reclamo presso l'Ufficio reclami della banca finanziatrice	Non può farlo, poiché l'ABF può essere adito esclusivamente se il contratto di mutuo è concluso con un cliente al dettaglio	Non può farlo, poiché l'ABF può essere adito esclusivamente se il contratto di mutuo è concluso con un consumatore
1526	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il cliente che, dopo aver proposto reclamo nei confronti di una banca con cui ha concluso un contratto di mutuo, sia insoddisfatto e voglia adire l'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF):	Deve farlo entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo	Deve farlo entro 6 mesi dalla presentazione del reclamo	Può farlo in ogni momento
1527	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il cliente che abbia concluso un contratto di mutuo con una banca e ritenga di avere subito un danno e di dover quindi essere risarcito può rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF):	Nel caso in cui l'importo richiesto per il risarcimento del danno non sia superiore a 100.000 euro	Nel solo caso in cui sia un cliente-consumatore	Nel caso sia un cliente, persona fisica, che ha concluso un contratto di mutuo per l'acquisto della sua abitazione
1528	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il cliente che dopo aver concluso un contratto di mutuo con una banca ritenga che sia stato leso un suo diritto:	Può proporre reclamo presso l'Ufficio Reclami della banca e, se insoddisfatto, adire l'Arbitro Bancario e Finanziario	Deve rivolgersi al Giudice del Tribunale in cui ha sede la banca	Può proporre reclamo presso l'Ufficio Reclami della banca e, se insoddisfatto e se non ha sottoscritto alcuna clausola contrattuale di rinuncia, può adire l'Arbitro Bancario e Finanziario
1529	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il cliente che abbia proposto reclamo in relazione ad una clausola contrattuale di un contratto di mutuo e che sia rimasto insoddisfatto della risposta data dall'Ufficio Reclami della banca, o il cui reclamo non abbia avuto esito, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF):	Nel termine di 30 giorni dalla ricezione del suo reclamo da parte della banca	Nel termine di 12 mesi dalla ricezione del suo reclamo da parte della banca	Nel termine di 60 giorni dal momento in cui è venuto a conoscenza della clausola contrattuale inserita nel contratto di mutuo
1530	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini della determinazione del tasso soglia nella determinazione dell'usurarietà di un mutuo devono essere inclusi nel calcolo:	Anche le polizze assicurative ed i compensi per i Mediatori	Solo i costi direttamente imputabili al costo del denaro oggetto del mutuo, quindi i tassi di interesse e le spese istruttorie	Anche le polizze assicurative e le spese per imposte e tasse
1531	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli obblighi di identificazione del cliente che si rivolga ad un mediatore creditizio per contrarre un mutuo dell'importo di 100.000 euro con un intermediario:	Sono assolti dal mediatore al primo contatto	Sono assolti dall'intermediario al momento dell'eventuale conclusione del contratto	Sono assolti dall'intermediario nel momento in cui ha il primo contatto con il cliente
1532	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I Mediatori creditizi sono tenuti a fornire all'intermediario con il quale mettono in contatto il potenziale cliente che desideri concludere un contratto di mutuo:	Le informazioni necessarie per l'identificazione del cliente stesso	Tutte le informazioni che ritengono utili	Tutte le informazioni relative all'immobile che sarà oggetto di ipoteca, compresi i riferimenti catastali
1533	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Rispetto alle forme di finanziamento "tradizionali" come il mutuo bancario, il leasing:	non intacca i ratios di bilancio e la capacità di indebitamento dell'utilizzatore	non consente di finanziare il costo del bene per intero (IVA compresa)	non è un servizio molto flessibile ed adattabile
1534	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Rispetto alle forme di finanziamento "tradizionali" come il mutuo bancario, il leasing:	consente di finanziare il costo del bene per intero (IVA compresa)	intacca i ratios di bilancio e la capacità di indebitamento dell'utilizzatore	non è un servizio molto flessibile ed adattabile
1535	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Rispetto alle forme di finanziamento "tradizionali" come il mutuo bancario, il leasing:	presenta tempi di istruttoria generalmente più rapidi;	intacca i ratios di bilancio e la capacità di indebitamento dell'utilizzatore	non è un servizio molto flessibile ed adattabile
1536	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Rispetto alle forme di finanziamento "tradizionali" come il mutuo bancario, il leasing:	è un servizio molto flessibile ed adattabile	intacca i ratios di bilancio e la capacità di indebitamento dell'utilizzatore	non consente di finanziare il costo del bene per intero (IVA compresa);
1537	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale è il vantaggio di disporre di un bene in leasing finanziario invece che con noleggio?	nel leasing è l'utilizzatore stesso a scegliere il bene ed il fornitore del bene stesso e, se del caso, a farsi costruire il bene "su misura";	il noleggio non è utilizzabile per i macchinari	il noleggio, di solito, non consente, al termine ed alle condizioni stabilite nel contratto, di acquisire la proprietà del bene.
1538	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale è il vantaggio di disporre di un bene in leasing finanziario invece che con noleggio?	il leasing consente, al termine ed alle condizioni stabilite nel contratto, di acquisire la proprietà del bene.	nel noleggio l'utilizzatore non può mai scegliere il bene ed il fornitore del bene stesso e, se del caso, farsi costruire il bene "su misura";	il noleggio non è utilizzabile per i macchinari
1539	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Qual è la differenza tra leasing finanziario e vendita a rate:	Nel leasing finanziario il bene rimane di proprietà della società concedente per tutta la durata del contratto, e passa all'utilizzatore solo se quest'ultimo al termine dello stesso esercita l'opzione di riscatto, mentre nella vendita a rate si ha un immediato passaggio di proprietà del bene dal concedente all'utilizzatore.	Nel leasing finanziario il bene rimarrà sempre di proprietà della società concedente, mentre nella vendita a rate si ha un immediato passaggio di proprietà del bene dal concedente all'utilizzatore.	Nella vendita a rate il bene rimane di proprietà della società concedente per tutta la durata del contratto, e passa all'utilizzatore solo se quest'ultimo al termine dello stesso ha pagato tutte le rate, mentre nel leasing finanziario si ha un immediato passaggio di proprietà del bene dal concedente all'utilizzatore.
1540	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quali sono gli attori di un'operazione di leasing finanziario?	l'utilizzatore, il concedente e il fornitore	l'utilizzatore, il concedente e l'Erario	la società di leasing, il concedente e il fornitore
1541	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I canoni leasing sono soggetti ad IVA:	Sì, alla stessa aliquota prevista per l'acquisto del bene	No, mai	A discrezione del soggetto passivo, relativamente al campo di attività.
1542	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nella fase di "istruttoria" del contratto di leasing finanziario, pur non essendoci un iter obbligatorio, sono, di norma, richiesti i seguenti documenti:	la richiesta formalizzata (richiesta di leasing), il certificato di vigenza, il codice fiscale/partita IVA, bilanci o dichiarazioni dei redditi relativi agli ultimi esercizi	la richiesta formalizzata (richiesta di leasing), il certificato di vigenza, bilanci o dichiarazioni dei redditi relativi agli ultimi esercizi, la comunicazione specifica all'Agenzia delle Entrate	non sono richiesti documenti specifici, ma è sufficiente un colloquio informativo e la comunicazione specifica all'Agenzia delle Entrate
1543	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Al momento della consegna di un bene tramite leasing finanziario, il cliente deve dichiarare, firmando un modulo cosiddetto "di accettazione" o di consegna, che il bene consegnatogli è quello da lui richiesto?	Sì, sempre	Sì, ma solo per gli automezzi destinati all'utilizzo imprenditoriale	Sì, ad esclusione degli automezzi destinati all'utilizzo personale dell'imprenditore

1544	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per i nuovi contratti stipulati dall'1.1.2011, le imposte di registro e le ipocatastali dovute in caso di acquisizione in leasing immobiliare risultano :	esattamente pari a quelle dovute in caso di acquisto diretto, per il principio della neutralità fiscale	le imposte ipocatastali sono state ridotte del 30per cento, rispetto a quelle dovute in caso di acquisto diretto	generalmente inferiori rispetto a quelle dovute in caso di acquisto diretto , per evitare evasione fiscale
1545	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per le imprese utilizzatrici no IAS adopter, la parte di interessi compresa nel canone di locazione finanziaria è deducibile ai fini IRAP?	No, in nessun caso	Si, ad esclusione di quelli relativi ai beni immobili	Si, ma solo se relativi agli automezzi destinati all'utilizzo personale dell'imprenditore
1546	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La società di leasing, per il perfezionamento del contratto, può richiedere delle garanzie "atipiche" (patto di riacquisto" da parte del fornitore del bene o di un terzo, lettera di patronage, impegno al subentro in caso di inadempimento, ecc.)	Si, se lo ritiene opportuno	No, mai	Si, ad esclusione dei beni immobili
1547	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La locazione finanziaria di opere pubbliche o di pubblica utilità è:	un contratto avente ad oggetto la prestazione di servizi finanziari e l'esecuzione di lavori	un contratto avente ad oggetto esclusivamente la prestazione di servizi finanziari per la ditta fornitrice	un contratto comprendente sempre il noleggio pluriennale di impianti ed attrezzature
1548	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto di locazione finanziaria può essere oggetto di appalto pubblico di lavori?	Si, salvo che questi ultimi abbiano un carattere meramente accessorio rispetto all'oggetto principale del contratto medesimo	No, mai	Si, a patto che l'azienda locataria sia una SPA con capitale sociale di almeno euro 10.000.000
1549	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Con il termine leasing "di consumo" si intende:	l'operazione nel quale utilizzatore è un consumatore ed i beni oggetto del contratto sono standardizzati e di largo consumo.	l'operazione nel quale utilizzatore è un consumatore ed i beni oggetto del contratto esclusivamente beni mobili registrati	l'operazione nel quale utilizzatore è una persona fisica che agisce per scopi inerenti all'attività imprenditoriale o professionale ed i beni oggetto del contratto sono anche di largo consumo.
1550	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Con riguardo alla locazione finanziaria di autoveicoli, l'art. 92 del Codice della Strada (D. Lgs. 30 aprile 1992, n. 285) prevede che:	i veicoli siano immatricolati a nome del concedente, ma sulla carta di circolazione sia annotato il nome dell'utilizzatore e la data di scadenza del contratto di locazione finanziaria.	i veicoli siano immatricolati a nome dell'utilizzatore, ma sulla carta di circolazione sia annotato il nome del concedente e la data di scadenza del contratto di locazione finanziaria.	i veicoli siano immatricolati in solido sia a nome del concedente che dell'utilizzatore
1551	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Qual è la distinzione, nell'ambito della figura del leasing finanziario, tra leasing c.d. "traslativo" e leasing c.d. "di godimento"?	ricorre l'ipotesi del leasing di godimento ogniqualvolta i beni conserveranno un apprezzabile valore residuale al termine stabilito, mentre ricorre l'ipotesi del leasing traslativo ogniqualvolta i beni conserveranno un valore residuale minimo al termine stabilito	ricorre l'ipotesi del leasing traslativo ogniqualvolta i beni siano sempre oggetto di trasferimento di proprietà obbligatorio, mentre ricorre l'ipotesi del leasing di godimento ogniqualvolta i beni non possano essere mai oggetto di trasferimento di proprietà	non c'è differenza, sono la stessa cosa
1552	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Come viene denominato il contratto con cui il fornitore (ordinariamente un produttore di beni di largo consumo) cede i propri prodotti al concedente (per lo più un'istituzione creditizia), il quale conclude un contratto di leasing con il fornitore stesso per detti beni ; quest'ultimo si occuperà di collocare a sua volta i beni sul mercato.	contratto di leasing c.d. "addossè"	contratto di leasing c.d. "operativo"	contratto di leasing c.d. "mobiliare"
1553	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	A seconda del valore residuo del bene al termine del contratto, all'interno del leasing finanziario si possono distinguere:	leasing c.d. "traslativo" (se il valore residuo è molto più basso del valore di mercato) e leasing c.d. "di godimento"(se il valore residuo è più elevato del valore di mercato)	leasing c.d. "di godimento" (se il valore residuo è molto più basso del valore di mercato) e leasing c.d. "traslativo"(se il valore residuo è più elevato del valore di mercato)	leasing c.d. "addossè" (se il valore residuo è molto più basso del valore di mercato) e leasing c.d. "operativo"(se il valore residuo è più elevato del valore di mercato)
1554	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel leasing, quale di queste affermazioni è corretta :	consente l'utilizzo immediato del bene oggetto del contratto	permette di dedurre fiscalmente maggiori costi rispetto all'acquisto diretto	si addice solo alle aziende di grandi dimensioni
1555	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per le imprese utilizzatrici no IAS adopter, il canone di leasing (diminuito degli interessi impliciti) imputato a bilancio secondo la durata effettiva del contratto risulta integralmente deducibile ai fini IRAP?	Si, sempre	Si, ad esclusione di quelli relativi agli automezzi destinati all'utilizzo personale dell'imprenditore	No, mai
1556	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale tipo di bene può essere finanziato in leasing:	qualunque bene, sia materiale che immateriale	qualunque bene, ad esclusione dei beni immateriali	solo beni legati all'attività di un'impresa
1557	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il soggetto finanziatore che stipula un contratto di locazione finanziaria in un appalto pubblico dovrà dimostrare alla stazione appaltante che dispone:	dei mezzi necessari ad eseguire l'appalto, anche avvalendosi delle capacità di altri soggetti e anche in associazione temporanea con un soggetto realizzatore	di possedere un capitale sociale pari almeno a euro 10.000.000	deve dimostrare di non avere chiuso Bilanci in perdita negli ultimi tre anni
1558	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le norme che regolano la locazione finanziaria (leasing) di cui sia parte un consumatore stabiliscono che quando il contratto di fornitura è risolto per inadempimento del fornitore:	si risolve di diritto, senza penalità ed oneri, il contratto di locazione finanziaria	il contratto di locazione finanziaria si risolve, ma solo quando la fornitura aveva per oggetto un bene	il contratto di locazione finanziaria si risolve, ma solo quando la fornitura aveva per oggetto un servizio
1559	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del computo delle soglie quantitative di esenzione dall'applicazione delle norme in materia di credito ai consumatori, nel caso di locazione finanziaria (leasing) l'eventuale canone iniziale versato dal consumatore contestualmente alla stipula del contratto:	non deve essere considerato, secondo quanto stabilito dalla Banca d'Italia	deve essere considerato, secondo quanto stabilito dal Ministro dell'interno	deve essere considerato, secondo quanto stabilito dal Ministro della Giustizia
1560	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del computo delle soglie quantitative di esenzione dall'applicazione delle norme in materia di credito ai consumatori, nel caso di locazione finanziaria (leasing) l'IVA sull'acquisto del bene oggetto del contratto:	deve essere considerata, secondo quanto stabilito dalla Banca d'Italia	non deve essere considerata, secondo quanto stabilito dal Ministro della Giustizia	non deve essere considerata, secondo quanto stabilito dalla Presidenza del Consiglio dei ministri
1561	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che secondo quanto stabilito dalla Banca d'Italia, nel caso di locazione finanziaria (leasing), ai fini del computo delle soglie quantitative di esenzione dall'applicazione delle norme in materia di credito ai consumatori, non si deve tener conto dell'eventuale canone iniziale versato dal consumatore contestualmente alla stipula del contratto, mentre deve essere inclusa l'IVA sull'acquisto del bene oggetto del contratto?	si	si, ma limitatamente all'affermazione per cui non si deve tener conto dell'eventuale canone iniziale versato dal consumatore contestualmente alla stipula del contratto	si, ma limitatamente all'affermazione per cui si deve tener conto dell'IVA sull'acquisto del bene oggetto del contratto
1562	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai contratti di locazione finanziaria (leasing) che, anche sulla base di accordi separati, non comportano l'obbligo di acquisto della cosa locata da parte del consumatore:	non si applica la norma che consente al consumatore di recedere dal contratto di credito	si applica la norma che consente al consumatore di recedere dal contratto di credito	si applica la norma che consente al consumatore di recedere dal contratto di credito e quella che prevede che il consumatore deve rimborsare al finanziatore le somme ripetibili da questo versate alla pubblica amministrazione

1563	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In base alle vigenti norme in materia, la risoluzione del contratto di fornitura per inadempimento del fornitore e la conseguente risoluzione del contratto di locazione finanziaria (leasing) di cui sia parte un consumatore:	fa sorgere in capo al finanziatore l'obbligo di rimborsare al consumatore quanto già pagato	fa sorgere in capo al consumatore l'obbligo di rimborsare al finanziatore quanto da questi versato al fornitore del bene	fa sorgere in capo al fornitore l'obbligo di rimborsare al consumatore quanto da questi pagato al finanziatore del bene
1564	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le definizioni contenute nel testo unico bancario (d. Lgs. 385/1993), il leasing finanziario è ricompreso tra:	le attività ammesse al mutuo riconoscimento	le operazioni in strumenti finanziari	le operazioni su tassi di interessi
1565	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le vigenti norme in materia, nel caso di locazione finanziaria (leasing) che cosa può fare il consumatore dopo avere inutilmente costituito in mora il fornitore dei beni?	può chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto	deve chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto	deve chiedere al finanziatore di agire per la cessione del contratto
1566	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che, nel caso di locazione finanziaria (leasing) soggetta alle norme in materia di credito ai consumatori, la risoluzione del contratto di fornitura determina la risoluzione di diritto del contratto di locazione finanziaria?	si, e la risoluzione della locazione finanziaria non comporta alcun onere o penalità	no, in quanto la legge non prevede l'istituto della risoluzione di diritto	si, ma la risoluzione della locazione finanziaria comporta una serie di oneri e penalità a carico del consumatore
1567	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Prima di chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto, che cosa deve fare il consumatore che sia parte di una locazione finanziaria (leasing)?	deve avere inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore dei beni	deve avere inutilmente escusso il fornitore dei beni	non è tenuto ad alcun adempimento
1568	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La norma che prevede che in caso di locazione finanziaria (leasing) il consumatore, dopo aver effettuato inutilmente la costituzione in mora del fornitore dei beni, può chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto:	è contenuta all'interno del testo unico bancario (d. Lgs. 385/1993)	è contenuta all'interno del codice civile	è contenuta all'interno del testo unico della finanza (d. Lgs. 58/1998)
1569	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La norma che prevede che in caso di locazione finanziaria (leasing) soggetta alla previsioni in materia di credito ai consumatori, la risoluzione del contratto di fornitura determina la risoluzione di diritto del contratto di locazione finanziaria:	è contenuta all'interno del testo unico bancario (d. Lgs. 385/1993)	è contenuta all'interno del codice di commercio	è contenuta all'interno del codice delle assicurazioni private (d. Lgs. 209/2005)
1570	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La norma che prevede che in caso di locazione finanziaria (leasing) soggetta alla previsioni in materia di credito ai consumatori, la richiesta al fornitore inadempiente determina la sospensione del pagamento dei canoni:	è contenuta all'interno del testo unico bancario (d. Lgs. 385/1993)	non esiste	è contenuta all'interno del codice civile
1571	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La norma che prevede che ai contratti di locazione finanziaria (leasing) che, anche sulla base di accordi separati, non comportano l'obbligo di acquisto da parte del consumatore della cosa locata, non si applicano le regole che disciplinano il recesso del consumatore dai contratti di credito:	è contenuta all'interno del testo unico bancario (d. Lgs. 385/1993)	è contenuta all'interno del testo unico delle imposte sui redditi (d.p.r. 917/1986)	è contenuta all'interno del testo unico della finanza (d. Lgs. 58/1998)
1572	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il testo unico bancario fissa un termine entro il quale, in caso di locazione finanziaria (leasing), il consumatore, dopo aver inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore dei beni, può chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto?	il testo unico bancario non indica alcun termine	si, è previsto che richiesta avvenga entro quarantacinque giorni dalla costituzione in mora del finanziatore	si, è previsto che richiesta avvenga entro quindici giorni dalla costituzione in mora del finanziatore
1573	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le norme del testo unico bancario in materia di credito ai consumatori prevedono che nel caso di locazione finanziaria (leasing) la risoluzione del contratto di fornitura determina la risoluzione del contratto di locazione finanziaria:	il testo unico bancario prevede inoltre che la risoluzione della locazione finanziaria opera di diritto, senza penalità ed oneri	il testo unico bancario prevede inoltre che la risoluzione della locazione finanziaria avviene quando sono trascorsi almeno ventuno giorni dalla risoluzione del contratto di fornitura	il testo unico bancario prevede inoltre che la risoluzione della locazione finanziaria avviene quando sono trascorsi almeno quindici giorni dalla risoluzione del contratto di fornitura
1574	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le norme del testo unico bancario in materia di credito ai consumatori prevedono un termine a partire dal quale, in caso di locazione finanziaria (leasing), dopo la richiesta al fornitore inadempiente opera la sospensione del pagamento dei canoni?	il testo unico bancario non indica alcun termine	il testo unico bancario prevede espressamente che la sospensione del pagamento opera dopo che sono trascorsi almeno quindici giorni dalla richiesta al fornitore inadempiente	il testo unico bancario prevede espressamente che la sospensione del pagamento opera dopo che sono trascorsi almeno due giorni dalla richiesta al fornitore inadempiente
1575	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La norma del testo unico bancario che prevede che ai contratti di locazione finanziaria (leasing) non si applicano le regole che disciplinano il recesso del consumatore dai contratti di credito:	trova applicazione quando, anche sulla base di accordi separati, tali contratti non comportano l'obbligo di acquisto della cosa locata da parte del consumatore	trova sempre applicazione	trova applicazione solo quando tali contratti comportano l'obbligo di acquisto della cosa locata da parte del consumatore
1576	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le disposizioni del testo unico bancario in materia di credito ai consumatori, i contratti di locazione finanziaria (leasing):	non sono soggetti alle norme in materia di recesso del consumatore dai contratti di credito quando non comportano, anche sulla base di accordi separati, l'obbligo di acquisto della cosa locata da parte del consumatore	sono soggetti alle norme in materia di recesso dal consumatore solo quando comportano l'obbligo di acquisto della cosa locata da parte del consumatore	non in ogni caso soggetti alle norme in materia di recesso del consumatore dai contratti di credito
1577	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che, secondo le definizioni del testo unico bancario (d. Lgs. 385/1993), il leasing finanziario rientra tra le attività ammesse al mutuo riconoscimento?	si	no, perché il leasing finanziario va considerato uno strumento assicurativo	no, perché il leasing finanziario va considerato un valore mobiliare
1578	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il leasing è:	un contratto atipico	una forma di finanziamento bancario	un contratto assicurativo
1579	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il leasing è un contratto:	regolato indirettamente da diversi articoli del codice civile e di altre leggi	regolato da uno specifico articolo del codice civile	regolato da una legge specifica
1580	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'operazione di leasing coinvolge:	almeno due soggetti	esclusivamente tre soggetti	due soggetti principali ed uno secondario
1581	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto di leasing:	consente di utilizzare un bene dietro pagamento di canoni periodici, senza diventarne obbligatoriamente proprietario alla scadenza del contratto	consente di usare un bene, dietro pagamento di canoni periodici, e divenirne obbligatoriamente proprietario alla scadenza del contratto	consente di acquisire subito la proprietà di un bene, dietro pagamento di canoni periodici
1582	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Cos'è il leasing operativo	è un'operazione di leasing nella quale, di norma, il locatore è la medesima società che produce il bene oggetto della locazione	è un'operazione di leasing dove è prevista la "retrocessione" a carico di terzi di ciascuna rata del canone di locazione	è un'operazione di leasing dove è sempre prevista una clausola che obbliga il locatore ad acquistare il bene al locatore al termine della durata contrattuale
1583	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel leasing operativo:	può essere inclusa una assicurazione per l'assistenza e manutenzione	è sempre prevista la possibilità di riscatto del bene prima del termine del contratto	non può in nessun caso essere inclusa una assicurazione per l'assistenza e manutenzione

1584	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le leggi in materia bancaria e creditizia prevedono:	che le banche possano effettuare attività di leasing finanziario	che le banche possano effettuare attività di leasing finanziario solo tramite altro intermediario finanziario	che le banche possano effettuare occasionalmente attività di leasing finanziario
1585	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cos'è il Sale e Lease back	è un'operazione nella quale un soggetto vende un bene di sua proprietà ad una società di leasing che a sua volta concede lo stesso bene in leasing al venditore medesimo	è un'operazione di leasing dove è prevista una clausola che obbliga sempre il locatario a restituire il bene al locatore al termine della durata contrattuale	è un'operazione di leasing nella quale il locatore è sempre la medesima società che produce il bene oggetto della locazione
1586	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cos'è il leasing finanziario :	è un'operazione nella quale una società di leasing acquista un bene da un fornitore e sua volta lo concede in leasing all'utilizzatore	è un'operazione di leasing dove è prevista la "retrocessione" a carico di terzi di ciascuna rata del canone di locazione	è un'operazione di leasing nella quale il locatore è sempre la medesima società che produce il bene oggetto della locazione
1587	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il leasing rispetto all'acquisto del bene:	evita l'esborso immediato dell'intero prezzo del bene	necessita sempre e solo di garanzie reali	necessita il pagamento immediato dell'intero prezzo del bene
1588	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Qual è la deducibilità fiscale ai fini IRES per il leasing relativo a beni mobili acquisiti dal 01/01/2014 per l'impresa utilizzatrice (No IAS adopter)?	si possono dedurre integralmente i canoni di leasing per un periodo non inferiore a metà del periodo di ammortamento previsto dal TUIR,	si possono dedurre integralmente i canoni di leasing solo se la durata del contratto risulta essere non inferiore a due terzi del periodo di ammortamento previsto dal TUIR	si possono dedurre integralmente i canoni di leasing per un periodo non inferiore a due terzi del periodo di ammortamento previsto dal TUIR, indipendentemente dalla durata contrattuale
1589	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Qual è la deducibilità fiscale ai fini IRES per il leasing relativo a beni immobili acquisiti dal 01/01/2014, esclusa la quota del terreno inglobato, per l'impresa utilizzatrice (No IAS adopter)?	si possono dedurre canoni integralmente in un periodo non inferiore a 12 anni, in presenza dell'opzione del riscatto finale del bene	si possono dedurre i canoni di leasing per un periodo non inferiore a due terzi del periodo di ammortamento previsto dal TUIR , e comunque entro un minimo di 11 anni ovvero di almeno pari a 18 anni, indipendentemente dalla durata contrattuale	si possono dedurre integralmente i canoni di leasing solo se la durata del contratto risulta essere non inferiore a due terzi del periodo di ammortamento previsto dal TUIR
1590	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Qual è il trattamento fiscale per gli interessi compresi nel canone di leasing per l'impresa utilizzatrice, ai fini IRES?	la quota di interessi impliciti nei canoni di leasing deve essere desunta dal contratto, ed è soggetta ai limiti di deducibilità previsti dall'articolo 96 TUIR	la quota di interessi passivi non deve essere mai desunta dal contratto di leasing	la quota di interessi passivi deve essere calcolata con metodi forfettari
1591	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il pagamento di un maxi canone iniziale:	non sempre viene richiesto	viene richiesto solo se si vuole associare un contratto di assicurazione	viene richiesto solo in caso di leasing di beni immobili
1592	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il maxi canone iniziale comporta da parte dell'azienda utilizzatrice:	la rilevazione contabile di un risconto attivo	la rilevazione contabile di un rateo attivo	la rilevazione contabile di un rateo passivo
1593	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'azienda che stipula un contratto di leasing :	non modifica il rapporto fra passività e Patrimonio netto esposto nello Stato Patrimoniale	modifica e peggiora il rapporto fra passività e Patrimonio netto esposto nello Stato Patrimoniale	modifica e migliora il rapporto fra passività e Patrimonio netto esposto nello Stato Patrimoniale
1594	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La comunicazione all'Anagrafe Tributaria dei dati relativi ai contratti di leasing:	deve essere inviata annualmente dalle banche ed intermediari finanziari e operatori commerciali che svolgono attività di leasing,	deve essere inviata solo eccezionalmente dalle società di leasing	deve essere inviata annualmente solo dalle banche che svolgono attività di leasing
1595	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La risoluzione anticipata in un contratto di leasing:	non è possibile per la società di leasing che non può recedere dal contratto prima della scadenza	la società di leasing può recedere dal contratto prima della scadenza solo per i beni immobili	è sempre possibile
1596	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La legge contro il riciclaggio:	ricomprende tutte le imprese di leasing negli obblighi di identificazione e registrazione di chi compie operazioni oltre i limiti stabiliti dalla suddetta legge	esclude il leasing finanziario dal suo ambito	ricomprende solo le banche operanti nel leasing negli obblighi identificazione e registrazione di chi compie operazioni oltre i limiti stabiliti dalla suddetta legge
1597	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il leasing:	permette di finanziare interamente il costo del bene, IVA e spese accessorie incluse	permette di finanziare massimo il 90per cento del costo del bene	permette di finanziare interamente il costo del bene, ma mai l'IVA
1598	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Uno dei vantaggi del leasing :	generalmente ha tempi di istruttoria più rapidi rispetto ad altre forme di finanziamento	ha tempi di istruttoria in nessun caso superiori a cinque giorni lavorativi	non ha spese di istruttoria
1599	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il leasing agevolato:	è un contratto di leasing che permette alle imprese che rispondono a determinati requisiti di usufruire di contributi in conto canone o in conto capitale.	è un contratto di leasing che permette solo alle imprese industriali di usufruire di contributi in conto capitale da parte della Banca d'Italia	è un contratto di leasing con possibilità di restituzione di una parte dei canoni già versati al verificarsi di determinate condizioni
1600	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Al leasing agevolato si accede:	su specifica domanda presentata all'ente preposto nei tempi e modalità prestabilite	su individuazione specifica da parte dell'Agenzia delle Entrate	su specifica comunicazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze
1601	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'interesse nel leasing :	può essere sia a tasso fisso che variabile	può essere solo a tasso variabile, con spread dello 0,80 rispetto all'euribor	può essere a tasso fisso solo in presenza di maxi canone
1602	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel leasing finanziario:	l'utilizzatore si assume i rischi e le responsabilità per l'uso del bene, con le limitazioni previste in campo antifortunistico	il locatore si assume i rischi e le responsabilità per l'uso del bene, con le limitazioni previste in campo antifortunistico	il fornitore si assume i rischi e le responsabilità per l'uso del bene, con le limitazioni previste in campo antifortunistico
1603	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La disciplina della trasparenza dei contratti di locazione finanziaria:	gli avvisi sintetici non possono contenere il rinvio a fogli informativi analitici sulle condizioni massime praticate	non prevede obblighi in materia di pubblicità	le comunicazioni periodiche alla clientela devono avere cadenza trimestrale
1604	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I canoni di leasing relativi ad autoveicoli acquisiti (per usi diversi da strumentale puro o pubblico) per gli esercenti arti e professioni in forma individuale:	sono deducibili in 4 anni per un solo autoveicolo ed entro il limite di costo del 20per cento di € 18.075,99	sono interamente deducibili senza limite di costo dell'automezzo	sono deducibili in un periodo pari almeno a 24 mesi per il 60per cento ed entro il limite di costo di € 15.075,99
1605	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel leasing finanziario, il bene che forma oggetto del contratto:	viene concesso in godimento all'utilizzatore	viene concesso in godimento al fornitore	viene venduto all'utilizzatore
1606	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel leasing finanziario, per il godimento del bene:	viene pagato un canone periodico alla società di leasing	viene pagato un canone periodico al fornitore	viene pagato un canone periodico alla società di leasing e al fornitore
1607	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Durante la vita di un contratto di leasing finanziario:	il bene è di proprietà della società di leasing	il bene è di proprietà del fornitore	il bene è di proprietà del fornitore e dell'utilizzatore
1608	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	A chi appartiene il bene concesso in leasing durante la vita di contratto di leasing finanziario?	alla società di leasing	al fornitore	congiuntamente all'utilizzatore e alla società di leasing
1609	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Dal punto di vista giuridico, il leasing finanziario	non può essere considerato né una vendita con riserva della proprietà, né una locazione	può essere considerato a tutti gli effetti, una locazione	può essere considerato a tutti gli effetti, una vendita con riserva della proprietà
1610	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito del leasing finanziario:	è possibile distinguere un leasing di godimento e un leasing traslativo	a differenza di quanto accade nel caso del leasing operativo, non è possibile distinguere alcuna sotto-categoria	è possibile distinguere un leasing traslativo ma non un leasing di godimento
1611	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa si intende comunemente per leasing traslativo?	è una forma di leasing finanziario, caratterizzata dal fatto che al termine del contratto il bene presenta ancora un notevole valore	è un sinonimo di locazione	è un sinonimo di vendita con riserva della proprietà
1612	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa si intende comunemente per leasing di godimento?	è una forma di leasing finanziario, caratterizzata dal fatto che il termine del contratto tende a coincidere con la durata della vita economica del bene	è un sinonimo di vendita con riserva della proprietà	è un sinonimo di locazione
1613	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel leasing operativo, il bene che forma oggetto del contratto:	viene concesso in godimento all'utilizzatore	viene concesso in godimento al produttore	viene venduto al produttore

1614	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel c.d. "sale and lease-back", il bene oggetto del leasing:	è venduto alla società di leasing dal soggetto a cui contestualmente viene concesso in godimento	è venduto all'utilizzatore	è concesso in godimento alla società di leasing
1615	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il c.d. "sale and lease-back":	non può essere di per sé considerato una vendita a scopo di garanzia, ed è quindi inefficace	deve essere sempre considerato una vendita a scopo di garanzia, ed è quindi inefficace	deve essere sempre considerato una vendita a scopo di garanzia, ed è quindi annullabile
1616	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'esercizio professionale nei confronti del pubblico dell'attività di leasing:	è riservata a intermediari autorizzati	può essere esercitata solo da S.p.A. o da s.r.l., senza bisogno di autorizzazione	può essere esercitata solo da S.p.A., senza bisogno di autorizzazione
1617	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli intermediari finanziari autorizzati all'esercizio dell'attività di leasing:	sono iscritti in un apposito albo tenuto dalla Banca d'Italia	sono iscritti in un apposito albo tenuto dalla Consob	sono iscritti in un apposito albo tenuto dall'Ivass
1618	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale autorità è competente ad autorizzare gli intermediari finanziari allo svolgimento dell'attività di leasing:	la Banca d'Italia	la Banca d'Italia, sentita la Consob	l'Ivass
1619	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli intermediari finanziari autorizzati allo svolgimento dell'attività di leasing	sono sottoposti alla vigilanza della Banca d'Italia	sono sottoposti alla vigilanza del Ministero dell'economia e delle finanze	sono sottoposti alla vigilanza dell'Ivass
1620	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In materia di credito ai consumatori, la legge prevede che	la risoluzione del contratto di fornitura determina la risoluzione di diritto, senza penalità e oneri, del contratto di leasing	la risoluzione del contratto di fornitura non determina la risoluzione del contratto di leasing	la risoluzione del contratto di fornitura determina la risoluzione del contratto di leasing, ma le penalità e gli oneri rimangono a carico del consumatore
1621	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In materia di credito ai consumatori, la legge prevede che in caso di leasing il consumatore, dopo aver inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore dei beni:	può chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto	non può chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto	è obbligato a chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto
1622	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In materia di credito ai consumatori, la legge prevede che in caso di leasing la richiesta al fornitore inadempiente:	determina la sospensione del pagamento dei canoni	non determina la sospensione del pagamento dei canoni	determina la nullità del contratto
1623	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per ottenere l'autorizzazione all'esercizio dell'attività di leasing occorre rispettare una serie di requisiti, tra cui:	la forma della società di capitali	la forma della società di capitali o di persone	la forma della società per azioni, mentre non è sufficiente la forma della s.r.l.
1624	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per ottenere l'autorizzazione all'esercizio dell'attività di leasing:	il capitale versato non deve essere inferiore a quello stabilito dalla Banca d'Italia	il capitale versato non deve essere inferiore a quello stabilito dal Ministero dell'economia e delle finanze	il capitale versato non deve essere inferiore a quello stabilito dalla Consob
1625	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per ottenere l'autorizzazione all'esercizio dell'attività di leasing:	il capitale versato non deve essere inferiore a quello stabilito dall'Autorità di vigilanza	è previsto il possesso del capitale nominale prescritto in generale per il tipo di società scelto	non è previsto il possesso di alcun requisito patrimoniale
1626	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In materia di credito ai consumatori, la legge prevede che in caso di leasing il consumatore, dopo aver inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore dei beni:	può chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto	può chiedere al finanziatore di agire per l'annullamento del contratto	può chiedere al finanziatore di agire perché venga dichiarata la nullità del contratto
1627	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In materia di credito ai consumatori, la legge prevede che	la risoluzione del contratto di fornitura determina la risoluzione di diritto, senza penalità e oneri, del contratto di leasing	la risoluzione del contratto di fornitura determina la nullità del contratto di leasing	la risoluzione del contratto di fornitura non determina la risoluzione del contratto di leasing
1628	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel leasing finanziario, quali facoltà spettano di regola all'utilizzatore al termine del contratto:	può scegliere se acquistare il bene, se restituirlo oppure se rinnovare il contratto	può solo scegliere di rinnovare il contratto	può scegliere se acquistare il bene, ma non di restituirlo o di rinnovare il contratto
1629	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso del c.d. "sale and lease-back", quale parametro viene utilizzato per stabilire se sia stato il divieto della vendita in funzione di garanzia?	il rapporto tra l'ammontare complessivo dei canoni e il valore del bene ceduto	non viene impiegato alcun parametro, perché questo contratto è considerato sempre e comunque nullo	non viene impiegato alcun parametro, perché questo contratto è considerato sempre e comunque valido
1630	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I beni di un soggetto terzo rispetto al debitore:	possono essere oggetto di ipoteca	possono essere oggetto di ipoteca solo quando il terzo è una persona giuridica	non possono essere oggetto di ipoteca
1631	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ipoteca può essere:	legale, giudiziale o volontaria	esclusivamente legale	esclusivamente volontaria
1632	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ipoteca può avere ad oggetto:	i beni immobili	i crediti di qualunque tipo	i beni mobili, ad eccezione degli autoveicoli
1633	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ipoteca può avere ad oggetto:	l'usufrutto dei beni immobili	l'usufrutto dei crediti	il diritto di servitù
1634	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I beni immobili che sono in commercio e le loro pertinenze:	possono essere oggetto di ipoteca	possono essere oggetto di ipoteca solo quando appartengono a persone fisiche	possono essere oggetto di ipoteca solo quando appartengono allo stesso debitore
1635	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'usufrutto dei beni immobili:	può essere oggetto di ipoteca	può essere oggetto di ipoteca solo quando il valore del bene sul quale grava l'usufrutto è superiore a diecimila euro	può essere oggetto di ipoteca solo quando il valore del bene sul quale grava l'usufrutto è superiore a mille euro
1636	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ipoteca si iscrive:	nell'ufficio del registro delle imprese del luogo in cui si trova l'immobile	nell'ufficio del registro delle imprese del luogo in cui risiede il creditore	nell'ufficio del registro delle imprese del luogo in cui risiede il debitore
1637	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le norme generali in materia, quando il titolo per iscrivere ipoteca risulta da atto pubblico o da sentenza:	per procedere all'iscrizione occorre presentare copia del titolo	per procedere all'iscrizione è necessario presentare copia del titolo solo quando il bene è già gravato da ipoteca	per procedere all'iscrizione non è necessario presentare alcun documento
1638	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se la somma di danaro per cui è iscritta un'ipoteca non è altrimenti determinata negli atti in base ai quali è eseguita l'iscrizione o in atto successivo:	la somma per cui l'iscrizione è eseguita è determinata dal creditore nella nota di iscrizione	la somma per cui l'iscrizione è eseguita è determinata dal debitore nella nota di iscrizione	la somma per cui l'iscrizione è eseguita è determinata da un terzo nominato d'ufficio
1639	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le norme generali in materia, le spese per l'iscrizione dell'ipoteca:	sono a carico del debitore, in mancanza di patto contrario, ma devono essere anticipate dal richiedente	sono inderogabilmente a carico del debitore e del richiedente in parti uguali	sono inderogabilmente a carico del debitore
1640	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il pegno è costituito a garanzia dell'obbligazione:	da parte del debitore o da parte di un terzo per il debitore	da parte del debitore e, nel solo caso di pegno di crediti, da parte di un terzo per il debitore	esclusivamente da parte del debitore
1641	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La costituzione del pegno da parte di un terzo a garanzia dell'obbligazione del debitore:	è possibile	è l'unica forma possibile di pegno	è vietata
1642	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La costituzione del pegno da parte dello stesso debitore:	è possibile	è possibile, ma solo nel caso di pegno di crediti	è vietata
1643	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le spese occorse per la conservazione della cosa data in pegno:	Devono essere rimborsate da colui che ha costituito il pegno	Devono essere rimborsate solo se di importo superiore a mille euro	Non devono essere rimborsate
1644	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il creditore pignoratorio:	senza il consenso di colui che ha costituito il pegno, non può usare la cosa ricevuta in pegno	può sempre utilizzare la cosa ricevuta in pegno	non può utilizzare la cosa ricevuta in pegno, nemmeno con il consenso di colui che ha costituito il pegno
1645	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Senza il consenso di colui che ha costituito il pegno	il creditore non può usare la cosa ricevuta in pegno, salvo che l'uso sia necessario per la conservazione della cosa	il creditore può comunque usare la cosa ricevuta in pegno, se la cosa costituita in pegno è un bene immobile	il creditore può comunque usare la cosa ricevuta in pegno, se il pegno è stato costituito da un terzo

1646	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In quali casi, perché operi la prelazione che la legge riconosce al creditore, è necessario che il pegno risulti da scrittura avente data certa contenente sufficiente indicazione del credito e della cosa?	quando il credito garantito eccede la somma di euro 2,58	quando il credito garantito eccede la somma di euro 20,58	quando il credito garantito eccede la somma di euro 23,58
1647	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il credito garantito eccede la somma di euro 2,58	perché operi la prelazione che la legge riconosce al creditore, è necessario che il pegno risulti da scrittura avente data certa contenente sufficiente indicazione del credito e della cosa	perché operi la prelazione che la legge riconosce al creditore è necessario che il pegno risulti da atto pubblico, ma solo quando la cosa data in pegno è un bene immobile	perché operi la prelazione che la legge riconosce al creditore è comunque sufficiente la sola consegna della cosa
1648	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel pegno di crediti, perché abbia luogo la prelazione:	il pegno deve risultare da atto scritto e la costituzione di esso deve essere stata notificata al debitore del credito dato in pegno	il pegno deve risultare da atto scritto, e non debbono ricorrere altre condizioni	non sono previste forme particolari, salvo che l'importo del credito costituito in garanzia ecceda i mille euro
1649	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel pegno di crediti, se il credito risulta da un documento:	colui che costituisce il pegno è obbligato a consegnare il documento al creditore	colui che costituisce il pegno è obbligato a consegnare il documento solo quando l'importo del credito ceduto in garanzia supera i duemila euro	colui che costituisce il pegno non è obbligato a consegnare il documento al creditore
1650	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di pegno avente per oggetto azioni di una S.p.A.:	il diritto di voto spetta, salvo diverso accordo, al creditore pignoratizio	Il diritto di voto spetta sempre al creditore pignoratizio, ed è nullo il patto contrario	Il diritto di voto spetta, salvo diverso accordo, a colui che ha costituito il pegno
1651	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di pegno avente per oggetto azioni di una S.p.A., quando il capitale sociale viene aumentato a capitale le riserve (c.d. Aumento gratuito del capitale sociale)	Il pegno si estende alle azioni di nuova emissione	Il pegno non si estende alle azioni di nuova emissione	Il pegno si estende alle azioni di nuova emissione sono quando il capitale della società risultante dall'aumento ammonta a centomila euro
1652	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La volontà di prestare la fideiussione:	deve essere sempre espressa	deve essere espressa solo quando la fideiussione è prestata a garanzia di un'obbligazione di importo superiore a mille euro	deve essere espressa solo quando la fideiussione è prestata a garanzia di un'obbligazione pecuniaria, qualunque sia il suo importo
1653	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La fideiussione per un'obbligazione condizionale	può essere concessa	può essere concessa solo quando è prestata a garanzia di un'obbligazione pecuniaria	può essere concessa solo quando è prestata a garanzia di un'obbligazione di importo superiore a cinquemila euro
1654	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La fideiussione:	può essere prestata sia per il debitore principale, sia per il suo fideiussore	può essere prestata solo per il debitore principale	può essere prestata solo per il fideiussore del debitore principale
1655	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il fideiussore:	è obbligato in solido con il debitore principale al pagamento del debito	non è obbligato in solido con il debitore principale al pagamento del debito	è obbligato in solido con il debitore principale al pagamento del debito, ma solo se quest'ultimo è garantito da ipoteca
1656	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'accordo con cui viene stabilito che il fideiussore non è tenuto a pagare prima dell'escussione del debitore principale:	è ammissibile	è inammissibile	è ammissibile solo quando l'obbligazione principale è garantita anche da ipoteca
1657	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando è stato pattuito il beneficio della preventiva escussione del debitore principale:	se il fideiussore intende avvalersene, deve indicare al creditore che lo ha convenuto i beni del debitore principale da sottoporre ad esecuzione	se il fideiussore intende avvalersene deve limitarsi a rendere nota tale intenzione al creditore e al debitore principale	se il fideiussore intende avvalersene deve limitarsi a rendere nota tale intenzione al debitore principale
1658	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il fideiussore:	può opporre al creditore tutte le eccezioni che spettano al debitore principale, salvo quella derivante da incapacità	può opporre al creditore tutte le eccezioni che spettano al debitore principale, ma solo quando l'obbligazione è garantita anche da pegno	può opporre al creditore tutte le eccezioni che spettano al debitore principale, compresa quella derivante da incapacità
1659	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando vi sono più debitori principali obbligati in solido, il fideiussore che ha garantito per tutti:	ha regresso contro ciascuno dei creditori per ripetere ciò che ha pagato	ha regresso contro ciascuno dei creditori per ripetere ciò che ha pagato solo quando l'obbligazione è garantita da pegno	ha regresso contro ciascuno dei creditori per ripetere ciò che ha pagato solo quando l'obbligazione è garantita da pegno su beni immobili
1660	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se più persone hanno prestato fideiussione per il medesimo debitore e per il medesimo debito:	il fideiussore che ha pagato ha regresso contro gli altri fideiussori per la loro rispettiva porzione	Il fideiussore che ha pagato ha regresso contro gli altri fideiussori, ma solo se l'obbligazione è garantita da ipoteca	il fideiussore che ha pagato ha regresso contro gli altri fideiussori, ma solo se l'obbligazione è garantita da pegno
1661	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ipoteca può avere ad oggetto:	beni del debitore o di un terzo	esclusivamente beni di proprietà del debitore	beni del debitore o di un terzo, ma in questo secondo caso non può trattarsi di beni del coniuge del debitore
1662	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ipoteca si costituisce:	mediante l'iscrizione nei registri immobiliari	mediante l'iscrizione nei registri immobiliari, ma solo quando ha per oggetto un terreno	mediante l'iscrizione nei registri immobiliari, ma solo quando ha per oggetto un fabbricato
1663	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale, tra i seguenti diritti, spetta al creditore ipotecario:	il diritto di espropriare il bene costituito in garanzia	il diritto di proprietà del bene ipotecato	il diritto di uso del bene ipotecato
1664	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui il creditore ipotecario e altri creditori facciano valere i loro crediti sul bene ipotecato:	il creditore ipotecario ha diritto di essere soddisfatto integralmente sul ricavato della vendita del bene, mentre gli altri creditori potranno soddisfarsi su quanto residua in proporzione al loro credito	il creditore ipotecario e gli altri creditori hanno diritto di soddisfarsi sul ricavato della vendita del bene in proporzione al valore del credito	il creditore ipotecario e gli altri creditori hanno diritto di soddisfarsi sul ricavato della vendita del bene in parti uguali
1665	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	A norma delle leggi che li riguardano, può essere costituita ipoteca:	sugli autoveicoli	sul diritto di locazione	sul diritto di servitù
1666	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Costituisce titolo per procedere all'iscrizione dell'ipoteca:	la legge, la volontà delle parti e il provvedimento dell'autorità giudiziaria	la legge, ma non la volontà delle parti	la legge, ma non il provvedimento dell'autorità giudiziaria
1667	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Chi aliena un bene immobile:	ha diritto all'ipoteca legale sugli immobili alienati, a garanzia dell'adempimento degli obblighi che derivano dall'atto di alienazione	non ha diritto ad alcuna forma di ipoteca	ha diritto al pegno dell'immobile, a garanzia dell'adempimento degli obblighi che derivano dall'atto di alienazione
1668	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai coeredi, ai soci e ad altri condividenti:	spetta il diritto all'ipoteca legale sugli immobili assegnati ai condividenti sui quali grava l'obbligo del conguaglio, a garanzia dell'adempimento di tale obbligo	spetta il diritto all'ipoteca giudiziale sugli immobili assegnati ai condividenti sui quali grava l'obbligo del conguaglio, a garanzia dell'adempimento di tale obbligo	spetta il diritto di pegno sugli immobili assegnati ai condividenti sui quali grava l'obbligo del conguaglio, a garanzia dell'adempimento di tale obbligo
1669	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La sentenza che contiene la condanna al pagamento di una somma di danaro:	è titolo per iscrivere ipoteca sui beni del debitore	non dà titolo per iscrivere ipoteca sui beni del debitore	è titolo per iscrivere ipoteca sui crediti del debitore
1670	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo generali in materia, l'ipoteca:	deve essere iscritta su beni specificamente indicati e per una determinata somma di danaro	deve essere iscritta su beni specificamente indicati, ma l'iscrizione può riguardare anche una somma di danaro non determinata	può essere su iscritta qualunque bene del debitore, anche se indicato in modo generico, e l'iscrizione può riguardare una somma di danaro non determinata
1671	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ipoteca volontaria:	può essere concessa anche mediante una dichiarazione unilaterale	non può essere concessa mediante una dichiarazione unilaterale	può essere concessa anche mediante una dichiarazione unilaterale, ma solo quando l'importo del credito garantito non eccede cinquemila euro
1672	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ipoteca volontaria:	non può essere concessa per testamento	può essere concessa per testamento, ma solo quando l'importo del credito garantito non eccede diecimila euro	può essere concessa per testamento, ma solo quando l'importo del credito garantito non eccede cinquemila euro
1673	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il concedente dell'ipoteca non è proprietario dell'immobile:	l'iscrizione è possibile solo quando la cosa è stata acquistata dal concedente	l'iscrizione è possibile, quando il bene appartiene al coniuge del concedente	l'iscrizione non è mai possibile

1674	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le norme generali in materia, quale è la durata degli effetti dell'ipoteca?	venti anni	cinque anni	dieci anni
1675	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le norme generali in materia, se la rinnovazione dell'iscrizione originaria dell'ipoteca non avviene entro il termine indicato dalla legge:	il creditore conserva il diritto di domandare una nuova iscrizione, che è efficace dalla data del giorno in cui viene eseguita	il creditore perde ogni diritto	il creditore conserva il diritto di domandare una nuova iscrizione, che però ha effetto dal trentesimo giorno successivo al momento dell'iscrizione originaria
1676	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il grado dell'ipoteca è determinato:	in base all'ordine di iscrizione	in base alla data di registrazione dell'atto con cui l'ipoteca è stata concessa	in base al valore del credito garantito
1677	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui diverse richieste di registrazione di ipoteca sullo stesso bene vengano contemporaneamente presentate:	le ipoteche vengono iscritte con lo stesso grado	le ipoteche hanno comunque un diverso grado, determinato in base al valore del credito garantito	le ipoteche hanno comunque un diverso grado, determinato in base alla data di registrazione dell'atto con cui l'ipoteca è stata concessa
1678	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le ipoteche con lo stesso grado:	concorrono sul bene sulle quali sono iscritte in proporzione del valore dei crediti	concorrono sul bene, ma il credito di importo superiore deve essere soddisfatto per almeno il settantacinque per cento	concorrono sul bene, ma il credito di importo superiore deve essere soddisfatto integralmente
1679	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il creditore ipotecario di grado inferiore:	subisce la prelazione dei creditori ipotecari di grado superiore, ma ha prelazione nei confronti dei creditori ipotecari di grado successivo al proprio e nei confronti degli altri creditori non garantiti	è considerato a tutti gli effetti un creditore chirografario	è considerato un creditore chirografario, ma gode di alcuni vantaggi processuali: in particolare può domandare l'esecuzione forzata in modo semplificato
1680	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La normativa sul credito fondiario si applica quando il finanziamento concesso:	è garantito da ipoteca di primo grado su beni immobili	è diretto a finanziare l'attività agricola, a prescindere dal tipo di garanzia offerta dal debitore	è garantito da ipoteca su beni immobili, ma solo entro il terzo grado
1681	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In relazione alla cosa ricevuta in garanzia, il creditore pignoratorio:	è tenuto alla custodia della cosa	può sempre disporre della cosa	non è tenuto alla custodia della cosa
1682	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il creditore pignoratorio:	non può dare in pegno ad altri la cosa ricevuta	può dare in pegno ad altri la cosa ricevuta	può dare in pegno ad altri la cosa ricevuta, ma solo quando l'oggetto del pegno è un credito
1683	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Oltre agli altri beni indicati dalla legge, possono essere dati in pegno:	beni mobili e crediti	beni mobili ma non crediti	crediti, ma non beni mobili
1684	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Oltre agli altri beni indicati dalla legge, possono essere dati in pegno:	beni mobili e universalità di mobili	beni mobili ma non universalità di mobili	universalità di mobili, ma non beni mobili
1685	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Oltre agli altri beni indicati dalla legge, possono essere dati in pegno:	crediti e universalità di mobili	universalità di mobili, ma non crediti	crediti ma non universalità di mobili
1686	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il pegno si costituisce:	con la consegna della cosa al creditore	con l'iscrizione della garanzia nei registri immobiliari	con l'iscrizione della garanzia nei registri immobiliari, quando ha per oggetto universalità di mobili
1687	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di pegno quali diritti spettano al creditore a favore del quale la garanzia è stata costituita:	ha diritto di farsi pagare con prelazione sulla cosa ricevuta in pegno	ha diritto di farsi pagare con prelazione sulla cosa ricevuta in pegno, ma solo nella misura della metà del valore del suo credito	concorre con tutti gli altri creditori sul ricavato della vendita della cosa ricevuta in pegno in proporzione al valore dei rispettivi crediti
1688	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per ottenere quanto gli è dovuto, il creditore pignoratorio:	può far vendere la cosa ricevuta in pegno	può far vendere la cosa ricevuta in pegno, ma solo se il valore di questa non eccede i cinquemila euro	non può far vendere la cosa ricevuta
1689	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per soddisfare il proprio credito il creditore pignoratorio:	può, in alternativa alla vendita, farsi assegnare la cosa in pagamento	può, in alternativa alla vendita, farsi assegnare l'oggetto del pegno in pagamento, ma solo quando questo è un credito	può solo domandare la vendita del bene
1690	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel pegno di crediti, il debitore del credito ceduto in pegno:	può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che avrebbe potuto opporre al proprio creditore	può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che avrebbe potuto opporre al proprio creditore, ma solo se il credito ha importo inferiore a mille euro	non può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che avrebbe potuto opporre al proprio creditore
1691	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il fideiussore garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui:	obbligandosi personalmente verso il creditore	obbligandosi personalmente verso il creditore, ma è richiesta comunque la costituzione di un pegno	obbligandosi personalmente verso il creditore, ma è richiesta comunque la costituzione di un'ipoteca
1692	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il fideiussore è colui che garantisce un'obbligazione altrui:	obbligandosi personalmente verso il creditore	attraverso un pegno	attraverso un privilegio
1693	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Perché la fideiussione sia efficace:	non è richiesta la conoscenza da parte del debitore garantito	è richiesta la conoscenza da parte del debitore garantito	è richiesta la conoscenza da parte del debitore garantito, ed è altresì necessario che essa risulti da atto scritto
1694	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La fideiussione per un'obbligazione futura:	è valida, purché sia determinato l'importo massimo garantito	è valida, purché sia determinato l'importo massimo garantito, che comunque non può eccedere l'importo di diecimila euro	è valida, purché sia determinato l'importo massimo garantito, che comunque non può eccedere l'importo di cinquantamila euro
1695	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La fideiussione:	può essere prestata anche per una parte dell'obbligazione garantita	deve essere prestata per l'intero valore dell'obbligazione garantita	può essere prestata anche per una parte dell'obbligazione garantita, ma comunque per un importo non inferiore alla metà del valore di questa
1696	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La fideiussione:	può essere prestata a condizioni meno onerose di quelle dell'obbligazione garantita	deve essere prestata alle stesse condizioni dell'obbligazione garantita	deve essere prestata a condizioni meno onerose di quelle dell'obbligazione garantita
1697	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se non è valida l'obbligazione garantita:	la fideiussione non è valida, salvo che sia stata prestata per un'obbligazione assunta da un incapace	la fideiussione è sempre valida	la fideiussione non è valida, anche se prestata per un'obbligazione assunta da un incapace
1698	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se la fideiussione è stata prestata da più persone per uno stesso debito e a favore dello stesso debitore:	ciascuno dei fideiussori è obbligato per l'intero, salvo che sia stato pattuito il beneficio della divisione	i fideiussori sono obbligati solo per le rispettive parti, ma è ammesso il patto contrario	i fideiussori sono obbligati solo per le rispettive parti e non è ammesso il patto contrario
1699	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le regole generali, il fideiussore che ha pagato:	è surrogato nei diritti che il creditore aveva verso il debitore	è surrogato nei diritti che il creditore aveva verso il debitore, ma solo se il debito dipendeva da contratto da anticipazione bancaria	non è surrogato nei diritti che il creditore aveva verso il debitore
1700	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il fideiussore che ha pagato:	ha diritto di regresso verso il debitore, anche quando questo non era a conoscenza della fideiussione	ha diritto di regresso verso il debitore, solo quando questo era a conoscenza della fideiussione	non ha diritto di regresso verso il debitore
1701	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quali sono i crediti cedibili nell'ambito di un rapporto di factoring, ai sensi della legge Merloni e successivi provvedimenti, relativamente agli appalti di lavori pubblici?	Il factoring può essere utilizzato per tutti i crediti relativi agli appalti di lavori pubblici	Il factoring può essere utilizzato unicamente per tutti i crediti di lungo periodo, relativi agli appalti di lavori pubblici	Il factoring non può essere utilizzato per i crediti relativi agli appalti di lavori pubblici
1702	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quali sono i soggetti coinvolti in un'operazione di factoring di crediti derivanti da appalti di lavori pubblici?	il soggetto appaltante, l'impresa appaltatrice ed il factor (banca o intermediario specializzato)	unicamente il soggetto appaltante ed il factor (banca o intermediario specializzato)	l'ASL, l'impresa appaltatrice ed il factor (banca o intermediario specializzato)
1703	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il factoring:	è complementare ad altre forme di finanziamento bancario	è l'unica forma di finanziamento garantita dai crediti commerciali ammessa nel sistema giuridico italiano	non può essere complementare ad altre forme di finanziamento di breve periodo
1704	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'utilizzo del factoring permette vantaggi nella politica finanziaria in quanto:	compporta un aumento della velocità di circolazione del capitale d'esercizio, attraverso un accorciamento del ciclo monetario, e riduce il fabbisogno finanziario dell'impresa.	compporta una riduzione della velocità di circolazione del capitale d'esercizio, attraverso un allungamento del ciclo monetario.	compporta una riduzione della velocità di circolazione del capitale d'esercizio, attraverso un accorciamento del ciclo monetario.

1705	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il ricorso al factoring comporta di norma il sostenimento del costo finanziario (interessi) e del costo amministrativo (commissioni). Per valutarne la convenienza, i termini di confronto più adeguati sono:	il costo medio dei finanziamenti ed il costo di gestione interna del credito commerciale	il costo medio dei finanziamenti	il costo medio dei finanziamenti ed l'aumento dei debiti verso fornitori
1706	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il factoring, dal punto di vista finanziario, consente:	di ottimizzare la programmazione degli incassi.	di diminuire il livello di scorte in magazzino	di aumentare il fabbisogno finanziario
1707	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quali sono i principali vantaggi del factoring:	velocità e sicurezza nei tempi di erogazione dei fondi, garanzia del buon fine dei crediti dell'impresa e contributo alla gestione dei crediti	risparmio fiscale e riduzione costi di finanziamento	finanziamento alternativo al credito bancario di lungo periodo e aumento dell'indebitamento verso i fornitori
1708	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli intermediari finanziari che operano nel settore del factoring sono tenuti a rispettare la regolamentazione relativa all'usura ?	Sì, sempre	No	Sì, ma solo se il plafond supera 45.000 euro
1709	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La normativa sulla "trasparenza" nelle operazioni di factoring prevede che vengano messi a disposizione della clientela alcuni strumenti informativi, fra i quali sempre:	il "foglio informativo" (contenente informazioni sull'intermediario e sulle principali caratteristiche del servizio offerto) e il "documento di sintesi" delle principali condizioni applicate	il "documento di sintesi" delle principali condizioni applicate e la media annuale dei tassi d'interesse applicati dagli operatori nazionali	il "documento di sintesi" delle principali condizioni applicate e gli ultimi tre Bilanci del factor
1710	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il factoring può esser utilizzato dalle imprese :	sia per operazioni di Import che di Export	solo per operazioni di Import	per nessuna operazione Import - Export
1711	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il factoring pro soluto permette un risparmio fiscale:	solo nel caso in cui permetta di far emergere fiscalmente una perdita su crediti	no, mai	solo relativamente all'IRAP
1712	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel factoring è possibile la cessione in massa di crediti futuri relativi a contratti da stipulare in un periodo di tempo non :	superiore a 24 mesi	superiore a 12 mesi	superiore a 36 mesi
1713	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'import factoring :	è un'operazione riguardante crediti che un esportatore estero vanta nei confronti di clienti italiani	può riguardare solo operazioni commerciali fra due operatori stranieri	è un'operazione riguardante crediti che un esportatore nazionale vanta nei confronti di clienti esteri
1714	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In quale tipologia di factoring viene anticipata una somma pari ad una percentuale dell'ammontare dei crediti mentre il saldo è accreditato alla scadenza al netto dei costi del factoring?	Nel "credit cash factoring" (factoring con accredito immediato)	Solo nel "non notification factoring (factoring senza notifica)	Solo nel "export factoring (factoring all'esportazione)
1715	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il factoring rientra tra i finanziamenti "autoliquidabili" ?	Sì, sempre	Solo nel caso del factoring pro soluto	Solo nel caso del factoring pro solvendo
1716	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il factoring rientra tra i finanziamenti autoliquidabili perché:	non vengono rimborsati direttamente dall'affidato, bensì da un altro soggetto	può essere utilizzato per finanziamenti relativi l'acquisizione di automezzi aziendali	vengono sempre rimborsati direttamente dall'affidato
1717	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il factoring indiretto, detto anche factoring invertito, è caratterizzato dal fatto che:	è il debitore, non già il creditore, ad assumere l'iniziativa della cessione del credito	è il creditore ad effettuare il finanziamento	è il creditore, non già il debitore, ad assumere l'iniziativa della cessione del credito
1718	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel contratto di factoring si possono cedere soltanto una parte del portafoglio crediti individuata in ragione di criteri geografici, di clientela o di settore di attività ?	Sì , sempre che si tratti di crediti cedibili	Sì, ma unicamente nel caso di factoring pro solvendo	Sì, ma unicamente nel caso di factoring pro soluto
1719	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel contratto di factoring si possono cedere tutte le tipologie di crediti?	La cedibilità è esclusa per i crediti aventi natura strettamente personale	Sono cedibili solo i crediti sorti all'interno della UE	I crediti sono cedibili solo in presenza dell'accettazione del debitore
1720	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È possibile individuare tre possibili funzioni svolte dalla società di factoring:	il finanziamento, la gestione dei crediti e la funzione assicurativa per l'insolvenza del debitore	il finanziamento, la gestione dei crediti e la funzione informativa	il finanziamento, la gestione dei crediti e dei debiti
1721	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Una funzione del factoring è quella di consentire la razionalizzazione della riscossione dei crediti d'impresa, permettendo all'imprenditore una migliore programmazione dei flussi di cassa:	Sì , sempre	Sì, ma solo nel caso del factoring internazionale	Sì, ma solo nel caso di factoring pro solvendo
1722	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto di factoring di norma prevede che il fornitore debba sottoporre al factor l'elenco della propria clientela, indicando per ciascun nominativo le caratteristiche, il comportamento passato e quello previsto:	Sì, sempre	No, può indicare per ciascun nominativo solo i dati bancari e il volume medio di affari	No, può indicare solo i dati anagrafici, come previsto dalla legge sulla privacy
1723	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La cessione di crediti non pecuniari:	non è soggetta alle norme speciali in materia di factoring	è sempre e comunque soggetta alle norme speciali in materia di factoring, a condizione che i crediti non siano sorti da contratti stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa	è sempre e comunque soggetta alle norme speciali in materia di factoring, a condizione che il cedente non sia un imprenditore
1724	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La cessione di crediti pecuniari in assenza di corrispettivo:	non è soggetta alle norme speciali in materia di factoring	è soggetta alle norme speciali in materia di factoring, quando il cessionario non è una banca	è soggetta alle norme speciali in materia di factoring, quando il cessionario non è un intermediario finanziario disciplinato dal testo unico bancario
1725	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le norme speciali in materia di factoring prevedono che, salvo rinuncia del cessionario, il cedente garantisce la solvenza del debitore:	nei limiti del corrispettivo pattuito	solo quando vengono ceduti crediti non pecuniari	solo quando la cessione avviene senza corrispettivo
1726	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le norme speciali in materia di factoring consentono al cessionario di rinunciare, in tutto o in parte, alla garanzia della solvenza del debitore?	sì	no, salvo che la cessione abbia per oggetto crediti non pecuniari	no, salvo che il cessionario sia una banca
1727	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le definizioni generali contenute nel testo unico bancario, il factoring va considerato:	un'attività ammessa al mutuo riconoscimento	uno strumento del mercato monetario	uno strumento finanziario derivato
1728	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le norme speciali in materia di factoring, quando il cessionario paga il corrispettivo della cessione:	la cessione è opponibile al creditore del cedente che ha pignorato il credito dopo la data di pagamento, se quest'ultimo ha data certa	la cessione non è mai opponibile al creditore del cedente che ha pignorato il credito dopo la data di pagamento	la cessione è inopponibile al creditore del cedente che ha pignorato il credito dopo la data di pagamento, ma solo quando quest'ultimo ha data certa
1729	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se i crediti ceduti non sorgono da contratti stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa, le speciali norme in materia di factoring:	non trovano applicazione, restando salva l'applicazione delle norme generali in materia di cessione dei crediti previste dal codice civile	trovano comunque applicazione quando il valore dei crediti ceduti è superiore a 50.000 euro	non trovano applicazione, ed è inoltre previsto che la cessione non possa essere regolata dalle norme generali in materia di cessione dei crediti previste dal codice civile
1730	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In materia di factoring, è corretto affermare che ai fini dell'ottenimento della data certa di pagamento del corrispettivo della cessione è sufficiente l'annotazione del contante sul conto di pertinenza del cedente effettuato secondo le norme speciali in materia?	sì	sì, ma soltanto ai fini dell'efficacia della cessione nei confronti del creditore del cedente che abbia pignorato il credito prima della data del pagamento	no
1731	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto di factoring nella prassi italiana è di norma composto da:	un documento relativo alle condizioni generali predisposto dal factor ed un documento relativo alle condizioni particolari frutto di trattativa con il cliente	un unico documento redatto integralmente in presenza del factor e dell'impresa cliente	un triplice prospetto redatto alla presenza di un notaio
1732	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel factoring indiretto:	il factor si impegna ad acquisire i crediti che i fornitori della società cliente registrano nei confronti della stessa, rendendosi garante	il factor si impegna a sottoscrivere quote di capitale della società cliente, al controvalore dei debiti assunti nei confronti dei fornitori	il factor si impegna solo a rilasciare garanzie reali nei confronti dei fornitori della società cliente

1733	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto di factoring:	Può contenere una clausola di esclusiva che vincola il fornitore al factor	contiene sempre una clausola di esclusiva che vincola il fornitore al factor ma solo in caso di pro soluto	non può mai contenere una clausola di esclusiva che vincola il fornitore al factor
1734	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto di factoring di norma prevede che il fornitore debba sottoporre al factor l'elenco della propria clientela:	indicando per ciascun nominativo le caratteristiche, il comportamento passato e quello previsto	indicando solo i nominativi con fatturato annuo superiore a € 1.079.288	indicando per ciascun nominativo i dati di Centrale Rischio, i dati bancari e il volume medio di affari
1735	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le tre possibili funzioni principali del factoring sono:	finanziaria, gestionale-amministrativa e assicurativa	fiscale, commerciale e patrimoniale	fiscale, patrimoniale e assicurativa
1736	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La funzione finanziaria del factoring consiste:	nell'anticipo da parte del factor dell'intero o parziale importo del credito ceduto	nell'assunzione da parte del factor del rischio di insoluto	nella possibilità di finanziare solo i crediti futuri derivanti da smobilizzo di beni immobili
1737	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La funzione assicurativa del factoring consiste:	nell'assunzione da parte del factor del rischio di insoluto	nella possibilità di finanziare solo i crediti futuri derivanti da smobilizzo di beni immobili	nella gestione da parte del factor dell'incasso dei crediti e del recupero dei crediti insoluti
1738	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La funzione gestionale-amministrativa del factoring consiste:	nella gestione da parte del factor dell'incasso dei crediti e/o del recupero dei crediti insoluti	nell'anticipo da parte del factor dell'intero o parziale importo del credito ceduto	nell'assunzione da parte del factor del rischio di insoluto
1739	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Affidare la gestione ed incasso crediti da parte del factor generalmente comporta per l'impresa utilizzatrice:	maggiore efficienza per imprese che possiedono numerosi crediti di modesto importo e maggiore puntualità incasso	un risparmio fiscale	un aumento del rischio di insoluto
1740	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Affidare la gestione ed incasso crediti da parte del factor è una forma di outsourcing per l'impresa utilizzatrice, e di conseguenza comporta:	la conversione di costi fissi di struttura in costi variabili	la conversione di costi variabili in costi fissi di struttura	ulteriori costi fissi di struttura
1741	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Affidare la gestione ed incasso crediti da parte del factor generalmente comporta per l'impresa utilizzatrice:	maggiore puntualità di incasso dei crediti ceduti	un risparmio IRAP	un aumento del rischio di insoluto
1742	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Affidare la gestione ed incasso crediti da parte del factor generalmente comporta per l'impresa utilizzatrice:	un monitoraggio costante sulla situazione dei crediti ceduti	maggiore efficienza solo per imprese che possiedono pochi crediti di elevato importo verso lo Stato	la conversione di costi variabili in costi fissi di struttura
1743	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Si può considerare l'utilizzo del factoring una esternalizzazione (outsourcing) dell'attività gestionale-amministrativa dei crediti?	Si	No	Si, ma solo per la grandi imprese
1744	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il maturity factoring comporta :	un accredito a scadenza della differenza tra il valore dei crediti ceduti e le commissioni di factoring	un finanziamento dei crediti futuri, con clausola di retrocessione	solo una assicurazione parziale dei crediti ceduti, a carico dell'impresa
1745	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il maturity factoring (factoring con accredito alla scadenza):	non ha funzione di finanziamento dell'attività aziendale	non può mai contemplare la gestione degli insoluti da parte del factor	assicura sempre parzialmente i crediti ceduti, a carico dell'impresa
1746	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel factoring, a differenza della concessione di fido bancario:	il credito erogabile dipende dall'ammontare dei crediti commerciali e dal giudizio di solvibilità dei suoi clienti	il credito erogabile dipende dalla solvibilità dei fornitori dell'azienda richiedente	il credito erogabile dipende dall'entità del patrimonio dell'azienda richiedente
1747	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Uno dei vantaggi del factoring, in caso di smobilizzo da parte dell'impresa di crediti scaduti di scarsa esigibilità, è che :	permette il recupero parziale del valore, ma solo nel factoring "pro soluto"	permette il recupero parziale del valore, ma solo nel factoring "pro solvendo"	migliora la gestione delle scorte
1748	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il ricorso al factoring comporta generalmente il sostenimento :	sia di costi finanziari (interessi) che amministrativi (commissioni)	solo di costi finanziari (interessi), relativi al finanziamento implicito nel pagamento del credito prima della scadenza	solo di costi industriali
1749	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'utilizzo del factoring permette vantaggi nella politica commerciale in quanto l'impresa:	può incrementare il volume d'affari, in quanto può aumentare e/o velocizzare la concessione di credito commerciale ai clienti	può incrementare il volume d'affari, in quanto i rapporti con i fornitori vengono delegati al factor	può incrementare il volume d'affari, in quanto viene ridotto il costo di produzione
1750	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il ricorso al factoring generalmente:	segnala che l'impresa è attenta al governo dei propri crediti ed alla programmazione dei flussi di cassa ad essi conseguenti.	segnala unicamente che l'impresa possiede un elevato numero di crediti insoluti e/o di scarsa esigibilità	segnala che l'impresa effettua una specifica politica fiscale
1751	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel credit cash factoring (factoring con accredito immediato):	viene anticipata una somma pari ad una percentuale dell'ammontare dei crediti ed il saldo accreditato alla scadenza al netto dei costi del factoring	non esiste alcun contributo al finanziamento dell'attività aziendale	vengono sempre assicurati parzialmente i crediti ceduti, a carico dell'impresa
1752	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'export factoring :	è un'operazione riguardante crediti che un esportatore nazionale vanta nei confronti di clienti esteri	non è contemplato nel sistema economico europeo	è un'operazione riguardante crediti che un esportatore estero vanta nei confronti di clienti nazionali
1753	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ammontare minimo del capitale o del fondo di dotazione del factor è fissato in:	dieci volte quello previsto per le SPA	cinque volte quello previsto per le SPA	venti volte quello previsto per le SPA
1754	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il factoring internazionale:	deve necessariamente avere finalità di finanziamento	non è previsto nell'ambito extra-UE	non deve mai avere finalità di finanziamento
1755	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel factoring viene effettuata la notifica al debitore della cessione del credito al factor?	Si, ad esclusione del contratto di "non notification factoring"	Si, ma solo per le imprese mercantili	No, mai
1756	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le società che svolgono attività di factoring:	Sono banche o intermediari finanziari con specifici requisiti	sono obbligatoriamente delle banche	non sono iscritte ad alcun elenco previsto dal TUB
1757	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel factoring è possibile la cessione in massa di crediti futuri?	Si, ma solo se relativi a contratti da stipulare in un periodo di tempo non superiore a 24 mesi.	No, mai	Si, ma solo per le imprese industriali
1758	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel factoring si possono cedere i crediti IVA che un'impresa vanta verso l'amministrazione finanziaria?	Si	Si, ma solo per i crediti IVA sorti negli ultimi tre esercizi precedenti	Si, ma solo per le imprese industriali
1759	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel factoring pro soluto:	il factor si assume il rischio di insolvenza	il factor si assume il rischio di insolvenza, solo per i crediti futuri	il factor si assume il rischio di insolvenza, solo per i crediti sorti negli esercizi precedenti
1760	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel factoring pro solvendo:	il factor non si assume il rischio di insolvenza	il factor si assume il rischio di insolvenza, solo per i crediti sorti negli esercizi precedenti	il factor si assume il rischio di insolvenza
1761	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In mancanza di diversi accordi, nel factoring:	Il cessionario garantisce la solvenza del debitore, nei limiti del corrispettivo pattuito	Il cessionario garantisce la solvenza del debitore, nei limiti del valore del credito ceduto	Il cessionario non garantisce la solvenza del debitore
1762	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quali fra le seguenti condizioni devono ricorrere affinché l'attività di factoring sia soggetta alle speciali norme di legge in materia?	Il cedente è un imprenditore; i crediti ceduti sorgono da contratti stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa; il cessionario è una banca	E' sufficiente che il cessionario sia una banca	E' sufficiente che il cedente sia un imprenditore
1763	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quali condizioni devono ricorrere affinché l'attività di factoring sia soggetta alle speciali norme di legge in materia?	Il cedente è un imprenditore; i crediti ceduti sorgono da contratti stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa; il cessionario è un intermediario finanziario autorizzato	E' sufficiente che il cedente sia un imprenditore, e il cessionario una banca, mentre è irrilevante che i crediti siano sorti da contratti stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa	E' sufficiente che il cedente sia un imprenditore
1764	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Da quali norme sono disciplinate le cessioni di credito in mancanza dei presupposti previsti per l'applicazione delle norme speciali in materia di factoring?	Dalle norme generali in materia di cessione del credito contenute nel codice civile	Dalle norme generali in materia di cessione del credito contenute nel codice di commercio	Dalle norme generali in materia di cessione del contratto contenute nel codice civile
1765	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito del factoring la legge prevede che i crediti:	Possono essere ceduti anche prima che siano stipulati i contratti dai quali sorgeranno	Non possono essere ceduti quando non siano stipulati i contratti dai quali sorgeranno	Possono essere ceduti anche prima che siano stipulati i contratti dai quali sorgeranno, ma solo se di importo inferiore a duecentomila euro

1766	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le speciali norme che disciplinano il factoring è possibile la cessione in massa di crediti futuri, a condizione che si tratti di crediti che sorgeranno da contratti da stipulare in un periodo di tempo:	Non superiore a ventiquattro mesi	Non inferiore a trentasei mesi	Non inferiore a ventiquattro mesi
1767	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito della disciplina del factoring, nella cessione dei crediti in massa anche di crediti futuri, l'oggetto della cessione si considera determinato:	Se viene indicato il debitore ceduto	Anche se non viene indicato il debitore ceduto, purché il valore del credito non ecceda duecentomila euro	Anche se non viene indicato il debitore ceduto, purché il valore del credito non ecceda centomila euro
1768	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le speciali disposizioni in materia di factoring, prima della stipula dei contratti da cui i crediti sorgeranno:	E' possibile la cessione dei crediti	E' vietata la cessione dei crediti	E' possibile la cessione dei crediti, se il contratto verrà stipulato entro 15 giorni dalla cessione
1769	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini dell'applicazione delle speciali disposizioni di legge in materia di factoring, il cedente:	Deve essere un imprenditore	Deve essere un consumatore	Non sono previste particolari qualificazioni in capo al cedente, né che questo svolga particolari attività
1770	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini dell'applicazione delle speciali disposizioni di legge in materia di factoring, il cessionario:	Deve essere una banca o un intermediario finanziario autorizzato	Deve essere una s.n.c.	Deve essere un imprenditore
1771	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini dell'applicazione delle speciali disposizioni di legge in materia di factoring, i crediti ceduti:	Devono sorgere da contratti stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa	Devono sorgere da contratti di locazione, anche se non stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa	Devono sorgere da contratti di vendita, anche se non stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa
1772	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le speciali disposizioni in materia di factoring il cessionario:	Può rinunciare alla garanzia della solvenza	Può rinunciare alla garanzia della solvenza, ma solo se si tratta di crediti derivanti da contratti di vendita	Non può rinunciare alla garanzia della solvenza
1773	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le speciali disposizioni di legge in materia di factoring, a partire da quale momento la cessione del credito diventa opponibile a chi abbia acquistato dal cedente lo stesso credito ceduto al factor?	Quando il factor ha pagato in tutto o in parte il corrispettivo della cessione ed il pagamento ha data certa, sempre che prima della data del pagamento il terzo acquirente non abbia provveduto a rendere efficace verso terzi il proprio acquisto	Quando il factor ha pagato in tutto o in parte il corrispettivo della cessione, anche se il pagamento non ha data certa	E' sufficiente che il factor abbia pagato, se il factor è una banca
1774	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo le speciali disposizioni di legge in materia di factoring, quando il creditore del cedente ha pignorato il credito ceduto dopo la data del pagamento di tutto il corrispettivo da parte del factor:	La cessione al factor è opponibile al creditore del cedente se il pagamento ha data certa,	La cessione al factor è opponibile al creditore del cedente anche se il pagamento ha data certa	La cessione al factor è opponibile al creditore del cedente, ma solo quando il factor è una banca
1775	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il factor	Conserva la facoltà di rendere la cessione opponibile ai terzi nei modi previsti dal codice civile	Conserva la facoltà di rendere la cessione opponibile ai terzi nei modi previsti dal codice civile, ma solo quando il factor è una banca	Conserva la facoltà di rendere la cessione opponibile ai terzi nei modi previsti dal codice civile, ma solo quando il factor è un intermediario autorizzato
1776	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le speciali disposizioni in materia di factoring	Fanno salve le regole generali del codice civile sull'efficacia liberatoria dei pagamenti eseguiti dal debitore a terzi	Fanno salve le regole generali del codice civile sull'efficacia liberatoria dei pagamenti eseguiti dal debitore a terzi, a condizione che il factor sia una banca	Fanno salve le regole generali del codice civile sull'efficacia liberatoria dei pagamenti eseguiti dal debitore a terzi, ma solo quando il factor è una banca
1777	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le speciali disposizioni in materia di factoring prevedono che il curatore del fallimento del cedente:	Può recedere dalle cessioni stipulate dal cedente, limitatamente ai crediti non ancora sorti alla data della sentenza che dichiara il fallimento	Deve recedere da tutte le cessioni stipulate dal cedente	Può recedere dalle cessioni stipulate dal cedente, anche relative a crediti già sorti alla data della sentenza che dichiara il fallimento
1778	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito del factoring che cosa si intende per "cessione pro soluto"?	E' la forma di factoring nella quale il cedente non garantisce al cessionario la solvenza del debitore	Non esiste, nell'ambito del factoring, una "cessione pro soluto"	E' la forma di factoring nella quale il cedente garantisce al cessionario la solvenza del debitore, ma non l'esistenza del credito
1779	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito del factoring che cosa si intende per "cessione pro solvendo"?	E' la forma di factoring nella quale il cedente garantisce al cessionario la solvenza del debitore	E' la forma di factoring nella quale il cedente non garantisce al cessionario la solvenza del debitore	E' la forma di factoring nella quale il cedente non garantisce al cessionario la solvenza del debitore, né l'esistenza del credito
1780	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In mancanza di diversi accordi, nel factoring:	Il cessionario garantisce la solvenza del debitore, nei limiti del corrispettivo pattuito	Il cessionario garantisce la solvenza del debitore, ma solo fino a un terzo del valore del credito ceduto	Il cessionario garantisce la solvenza del debitore, ma solo fino alla metà del valore del credito ceduto
1781	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG di un prestito contro cessione del quinto dello stipendio se la data del rimborso del capitale che il consumatore deve effettuare non può essere determinata, il rimborso si considera effettuato:	alla data più vicina nel tempo tra quelle previste nel contratto di credito	alla data più lontana nel tempo tra quelle previste nel contratto di credito	alla data pari alla media tra quelle previste nel contratto di credito
1782	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG di un prestito contro cessione del quinto dello stipendio se l'importo del rimborso del capitale che il consumatore deve effettuare non può essere determinato, il rimborso si considera effettuato	per l'importo più basso tra quelli previsti dal contratto di credito	per l'importo medio tra quelli previsti dal contratto di credito	per l'importo più elevato tra quelli previsti dal contratto di credito
1783	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG dei prestiti contro cessione del quinto dello stipendio, la data iniziale è:	quella del primo utilizzo	quella della sottoscrizione del contratto	quella coincidente con il primo giorno lavorativo della settimana successiva alla sottoscrizione del contratto
1784	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG dei prestiti contro cessione del quinto della pensione, la data iniziale è:	quella del primo utilizzo	quella coincidente con il primo giorno lavorativo del mese successivo alla sottoscrizione del contratto	quella della comunicazione dell'INPS
1785	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il calcolo del TAEG di un prestito contro cessione del quinto dello stipendio deve essere espresso:	almeno con la prima cifra decimale	obbligatoriamente con due cifre decimali	almeno con tre cifre decimali
1786	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il calcolo del TAEG di un prestito contro cessione del quinto della pensione deve essere espresso:	almeno con la prima cifra decimale	senza cifre decimali e con un equivalente espresso in valore assoluto	almeno con tre cifre decimali
1787	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG, se un contratto di credito lascia al consumatore libertà di utilizzo:	si presuppone che l'importo totale del credito sia utilizzato immediatamente e per intero	si fa riferimento ad un importo di 1000 euro per un anno	si presuppone che l'importo totale del credito sia utilizzato in due periodi separati
1788	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG, se un contratto di credito prevede diverse modalità di utilizzo con spese diverse	si presuppone che l'importo totale del credito sia prelevato con la spesa più elevata	si presuppone che l'importo totale del credito sia prelevato con la spesa media	si presuppone che l'importo totale del credito sia prelevato con la spesa inferiore
1789	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG, se un contratto di credito prevede diverse modalità di utilizzo con tassi debitori diversi, si presuppone che:	l'importo totale del credito sia prelevato con il tasso debitore più elevato	l'importo totale del credito sia prelevato con il tasso debitore pari all'Euribor (12 mesi)	l'importo totale del credito sia prelevato con il tasso debitore medio
1790	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I prestiti contro cessione del quinto dello stipendio possono essere erogati:	Per finanziare qualsiasi bisogno di una famiglia	Unicamente per finanziare l'acquisto di un bene durevole	Unicamente per finanziare l'acquisto di un bene di consumo
1791	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia usurario dei prestiti contro cessione del quinto dello stipendio è:	È indicato specificamente dal Ministero dell'economia e delle finanze	Il medesimo del credito personale	Non è previsto
1792	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia, per i prestiti contro cessione del quinto, è determinato sulla base del:	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indicatore sintetico di Costo (ISC)
1793	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha indicato, per i prestiti contro cessione del quinto, un TEGM pari al 12.00%, quale sarà il tasso soglia usurario?	19.00%	15.00%	18.00%

1794	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia per i prestiti contro cessione del quinto deve essere confrontato con:	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Indicatore sintetico di Costo (ISC)
1795	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM per prestiti contro cessione del quinto è:	Differente per i finanziamenti di importo inferiore e superiore a 5.000 euro	Differente per finanziamenti a tasso fisso e a tasso variabile	Il medesimo per tutte le tipologie di finanziamento
1796	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito contro cessione del quinto dello stipendio è	Un prestito non finalizzato con rate di rimborso non superiore ad un quinto dello stipendio	Un prestito finalizzato all'acquisto di un bene durevole di importo elevato	Un credito rotativo a disposizione dei dipendenti pubblici e privati
1797	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito contro cessione del quinto dello stipendio prevede che:	Le rate siano rimborsate attraverso la trattenuta diretta in busta paga da parte del datore di lavoro	Le rate siano rimborsate attraverso bollettini postali da un terzo specificamente indicato dal debitore che presta una garanzia personale al debitore	Le rate siano rimborsate attraverso la trattenuta diretta dallo stipendio obbligatoriamente accreditato su un conto corrente bancario
1798	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito contro cessione del quinto dello stipendio può essere richiesto:	Dai dipendenti pubblici e privati	Unicamente dai dipendenti privati	Unicamente dai dipendenti pubblici
1799	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito contro cessione del quinto dello stipendio può essere richiesto:	Dai dipendenti pubblici e privati con contratto a tempo determinato e indeterminato	Dai dipendenti privati con contratto a tempo indeterminato ma non a tempo determinato	Unicamente dai dipendenti pubblici e privati con contratto a tempo indeterminato
1800	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In un finanziamento contro cessione del quinto, possono essere ceduti	Gli stipendi, i salari, le paghe, le gratificazioni, le pensioni, le indennità ed i compensi di qualsiasi specie che le Aziende private corrispondono ai loro impiegati, salariati e pensionati ed a qualunque altra persona, per effetto ed in conseguenza dell'opera prestata nei servizi da essi dipendenti	Unicamente gli stipendi e i salari che le Aziende private corrispondono ai loro impiegati, salariati e a qualunque altra persona, per effetto ed in conseguenza dell'opera prestata nei servizi da essi dipendenti	Qualsiasi compenso ad eccezione dei salari che le Aziende private corrispondono ai loro impiegati, e a qualunque altra persona, per effetto ed in conseguenza dell'opera prestata nei servizi da essi dipendenti
1801	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Possono contrarre prestiti da estinguersi con cessione di quote della pensione:	I pensionati pubblici e privati	Unicamente i pensionati privati	I pensionati pubblici e privati a condizione che abbiano maturato un'età contributiva superiore almeno a 30 anni
1802	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I pensionati pubblici e privati possono contrarre prestiti da estinguersi con cessione di quote della pensione:	Fino al quinto della stessa, valutato al netto delle ritenute fiscali e per periodi non superiori a dieci anni	Fino al quinto della stessa, valutato al netto delle ritenute fiscali e per periodi non superiori a cinque anni	Fino al quinto della stessa, valutato al lordo di tutte le ritenute fiscali e per periodi non superiori a dieci anni
1803	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I prestiti contro cessione della pensione devono:	Obbligatoriamente avere la garanzia dell'assicurazione sulla vita che ne assicuri il recupero del residuo credito in caso di decesso del mutuatario	Obbligatoriamente avere la garanzia personale di un terzo, nella fattispecie una fideiussione a prima richiesta, che assicuri il recupero del residuo credito in caso di insolvenza del mutuatario	Obbligatoriamente avere la garanzia infortuni che ne assicuri il recupero del residuo credito in caso di invalidità del mutuatario
1804	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei prestiti contro cessione del quinto dello stipendio, l'importo mensile della quota delegabile non può superare:	Il quinto dello stipendio mensile comprensivo dell'indennità integrativa speciale al netto delle ritenute di legge e fiscali;	Il quinto dello stipendio mensile al lordo delle ritenute di legge e fiscali;	Il quinto dello stipendio mensile al netto delle ritenute di legge e fiscali;
1805	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata dei prestiti contro cessione del quinto dello stipendio	Non può superare i 10 anni	Deve essere pari a 5 anni o a 10 anni	Non può superare i 36 mesi
1806	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata dei prestiti contro cessione del quinto della pensione	Non può superare i 10 anni	Deve essere non superiore a 5 anni	Può superare i 10 anni solo a condizione che il mutuatario non abbia compiuto 63 anni alla data del contratto
1807	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo massimo di un prestito contro cessione del quinto dello stipendio è:	Determinato dal reddito mensile e dalla durata massima del finanziamento, tenuto conto del rimanente periodo del contratto di lavoro ovvero del periodo rimanente per il conseguimento del diritto al trattamento di quiescenza	Determinato unicamente dal reddito mensile	Determinato dal reddito mensile e dalla durata massima del finanziamento e, comunque, non può essere superiore a 75.000 euro
1808	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il dipendente che conseguirà il diritto al collocamento a riposo dopo sette anni può richiedere un prestito contro cessione del quinto dello stipendio della durata massima di:	Sette anni	Cinque o dieci anni	Cinque anni
1809	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'impiegato cui manchino, per conseguire il diritto al collocamento a riposo, meno di dieci anni, può contrarre un prestito con durata:	Non superiore alla cessione di tante quote mensili quanti siano i mesi necessari per il conseguimento del diritto al collocamento a riposo	Pari alla cessione di 60 o 120 mesi quote mensili	Non superiore alla cessione di 60 quote mensili
1810	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le quote di stipendio o salario trattenute per cessione debbono essere versate all'istituto cessionario (il finanziatore):	Entro il mese successivo a quello in cui si riferiscono	Entro il mese a cui si riferiscono	Entro i primi 15 giorni del mese a cui si riferiscono
1811	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui lo stipendio del dipendente, che ha ottenuto un prestito contro cessione del quinto, subisca una riduzione superiore al terzo (dello stipendio):	La trattenuta non può eccedere il quinto del salario ridotto	La trattenuta continua ad essere effettuata nella misura stabilita	Occorre stipulare un nuovo contratto di credito
1812	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un dipendente con un reddito netto mensile di 2.000 euro ha una trattenuta per la cessione del quinto di 350 euro mensili. Se lo stipendio si riduce a 1.200 euro, la trattenuta diverrà pari a:	240 euro	280 euro	350 euro
1813	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un dipendente privato con contratto a tempo indeterminato, assunto da un anno, può richiedere una cessione del quinto:	Si	No, occorre un'anzianità di servizio di almeno due anni	No, occorre un'anzianità di servizio di almeno un anno
1814	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un dipendente che ha in essere un prestito contro cessione del quinto, può contrarre una nuova cessione del quinto:	Non prima che sia trascorso un tempo pari ai 2/5 della durata della precedente cessione	In ogni caso, dopo 18 mesi	Non prima che sia trascorso un tempo pari a un quinto della durata della precedente cessione
1815	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un dipendente che ha in essere un prestito contro cessione del quinto della durata originaria di 10 anni, può contrarre una nuova cessione del quinto:	Dopo quattro anni dall'inizio della cessione stipulata	Dopo 2 anni dall'inizio della cessione stipulata	Dopo 3 anni dall'inizio della cessione stipulata
1816	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un dipendente che ha in essere un prestito contro cessione del quinto non ancora estinto può stipulare una nuova cessione se è trascorso un periodo superiore a 2/5 della durata della precedente:	Si, a condizione che il ricavato della nuova cessione sia destinato, sino a concorrente quantità, all'estinzione della cessione in corso e che non sia superato il limite complessivo del quinto dello stipendio	Si, con l'unica condizione che non venga superato il limite complessivo del quinto dello stipendio	Si, in ogni caso e senza alcuna condizione
1817	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di un nuovo prestito contro cessione del quinto, al primo cessionario (finanziatore) del prestito ancora in essere:	E' dovuta, in ogni caso, la restituzione della somma capitale ancora non rimborsata oltre agli interessi pattuiti e maturati fino a tutto il mese nel quale si effettua la restituzione;	E' obbligatorio, in ogni caso, il rispetto dei pagamenti secondo il piano di rimborso e nelle date previste dal contratto	Solo a condizione che sia prevista dal contratto, è dovuta la restituzione della somma capitale ancora non rimborsata oltre agli interessi pattuiti e maturati fino a tutto il mese nel quale si effettua la restituzione
1818	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di un nuovo prestito contro cessione del quinto, il mutuante (nuovo finanziatore) deve pagare al primo cessionario il residuo suo credito:	Contemporaneamente al pagamento al dipendente del netto ricavo del nuovo mutuo	Precedentemente al pagamento al dipendente del netto ricavo del nuovo mutuo	Successivamente al pagamento al dipendente del netto ricavo del nuovo mutuo
1819	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di cessazione dal servizio per quiescenza, prima che sia estinta la cessione, l'efficacia di questa si estende:	Di diritto sulla pensione o altro assegno continuativo equivalente, che venga liquidato al cedente in conseguenza della cessazione dal servizio	Di diritto sulle garanzie personali obbligatoriamente prestate da un terzo	Di diritto sulla polizza assicurativa accessoria

1820	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di cessazione dal servizio per quiescenza, prima che sia estinta la cessione, l'efficacia di questa si estende:	Sulla pensione o altro assegno continuativo per un importo mensile non superiore a un quinto, a condizione che sia tutelato il trattamento pensionistico minimo	Sulla pensione o altro assegno continuativo per il medesimo importo mensile	Sulla pensione o altro assegno continuativo per un importo mensile non superiore a due quinti a patto che sia mantenuto il trattamento pensionistico minimo
1821	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di cessazione dal servizio, prima che sia estinta la cessione, che dia diritto al dipendente al percepimento di una somma una volta tanto, a titolo di indennità o di capitale assicurato:	Tale somma è trattenuta fino alla concorrenza dell'intero residuo debito per cessione	Tale somma è trattenuta per un importo non superiore al 50% del suo valore	Tale somma è trattenuta per un importo non superiore a un quinto del suo valore
1822	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I dipendenti a tempo determinato possono stipulare prestiti contro cessione del quinto di durata:	Non superiore alla durata residua del contratto in essere	Non superiore a 10 anni	Non superiore a 5 anni
1823	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I prestiti contro cessione dello stipendio devono avere:	Obbligatoriamente la garanzia sia dell'assicurazione sulla vita sia dell'assicurazione contro i rischi di impiego	Facoltativamente la garanzia dell'assicurazione sulla vita e, obbligatoriamente, dell'assicurazione contro i rischi di impiego	Facoltativamente la garanzia sia dell'assicurazione sulla vita sia dell'assicurazione contro i rischi di impiego
1824	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di estinzione anticipata di un prestito contro cessione del quinto dello stipendio, il dipendente:	Deve restituire, unicamente, il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'estinzione e pagare, se del caso, un indennizzo non superiore all'1%	Deve restituire il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'estinzione e pagare una penale non superiore al 3%	Deve restituire unicamente il capitale residuo e una penale di estinzione anticipata pari a un quinto della somma ancora dovuta
1825	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale del credito in un prestito contro cessione del quinto è pari a:	Il limite massimo o la somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore	Il costo totale del credito come definito dalla normativa	Il netto ricavo anticipato al consumatore dal finanziatore
1826	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale dovuto da un consumatore nel caso di prestito contro cessione del quinto comprende:	La somma del costo totale del credito e dell'importo totale del credito, cioè dell'importo messo a disposizione del debitore	Il costo totale del credito come definito dalla normativa	La somma del costo totale del credito e dell'importo totale del credito, cioè dell'importo indicato nel contratto di credito
1827	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli interessi corrisposti dal dipendente nell'ambito di un prestito contro cessione del quinto:	Non sono mai deducibili per le famiglie	Sono deducibili e il datore di lavoro ne tiene conto nella busta paga del dipendente	Sono deducibili ma solo se il dipendente, tramite idonea documentazione, certifica che il prestito è destinato a spese necessarie
1828	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La cessione del quinto dello stipendio, per un dipendente pubblico, ha efficacia	Nello stesso mese in cui è effettuata la notifica	Dopo due mesi rispetto a quando è effettuata la notifica	Dal mese successivo rispetto a quando è effettuata la notifica
1829	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La cessione del quinto della pensione ha efficacia	Dal mese successivo rispetto a quando è effettuata la notifica	Nello stesso mese in cui è effettuata la notifica	Entro 90 giorni rispetto alla data della notifica
1830	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il calcolo del TEGM relativo ai prestiti contro cessione del quinto dello stipendio	Include il costo delle polizze assicurative	Non include il costo delle polizze assicurative	Include unicamente il costo della garanzia relativa al rischio vita del cedente
1831	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il calcolo della quota cedibile da parte di un pensionato che goda di più trattamenti pensionistici è effettuato	Considerando la somma dei trattamenti medesimi, sempre fatto salvo il trattamento pensionistico minimo	Considerando tutti i trattamenti di importo superiore al trattamento pensionistico minimo	Considerando singolarmente ciascun trattamento e stipulando differenti cessioni, sempre fatto salvo il trattamento pensionistico minimo
1832	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le convenzioni stipulate fra enti previdenziali e gli istituti finanziatori per la cessione del quinto della pensione:	Assicurano condizioni più favorevoli ai pensionati	Assicurano finanziamenti di importo più elevato	Permettono di cedere una quota maggiore della propria pensione
1833	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto di un prestito contro cessione del quinto dello stipendio o pensione deve riportare l'indicazione degli oneri che maturano nel corso del rapporto e che devono quindi essere restituiti per la parte non maturata, dal finanziatore o da terzi, al consumatore, in caso di rimborso anticipato?	Sì, sempre	Sì, ma unicamente per i pensionati	Sì, ma solo su richiesta del consumatore
1834	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intervento di un intermediario del credito (agente in attività finanziaria o mediatore creditizio) nella richiesta di un prestito contro cessione del quinto:	Non è, in nessun caso, obbligatorio	È obbligatorio, se si tratti di dipendente pubblico	È obbligatorio, se si tratti di dipendente privato
1835	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I prestiti contro cessione del quinto sono finanziamenti garantiti dalle polizze assicurative obbligatorie. Il finanziatore:	Effettua, sulla base delle informazioni possedute e delle banche dati, la verifica del merito creditizio del consumatore	Non effettua, in nessun caso, la verifica del merito creditizio del consumatore	Effettua obbligatoriamente la verifica del merito creditizio del consumatore solo se il richiedente, in precedenza, non ha rimborsato dei finanziamenti
1836	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un prestito contro cessione del quinto:	È tenuto, in ogni caso, ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza	Non è tenuto, in nessun caso, ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza, spettando tali obblighi al finanziatore	Non è, in nessun caso, tenuto ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza, spettando tali obblighi all'Amministrazione ceduta
1837	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un prestito contro cessione del quinto:	Deve fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" prima che il consumatore sia vincolato da un contratto di credito o da una proposta irrevocabile	Deve fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" al momento del perfezionamento del contratto	Non deve, in nessun caso, fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"
1838	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito di un prestito contro cessione del quinto, se l'intermediario del credito vuole richiedere al consumatore il pagamento di un compenso per i suoi servizi, deve	Comunicare al consumatore, in forma scritta o altro supporto durevole, l'importo del compenso prima della conclusione del contratto di credito	Comunicare unicamente al finanziatore, in forma scritta, l'importo del compenso al momento della conclusione del contratto	Comunicare verbalmente al consumatore l'importo del compenso prima della conclusione del contratto
1839	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso effettivo globale medio (TEGM) su base annua dei prestiti contro cessione del quinto dello stipendio:	È indicato specificamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze	È calcolato da ciascuna banca ed esposto presso i punti di contatto con il pubblico	È specificamente indicato dalla Banca d'Italia
1840	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito contro cessione del quinto erogata da una banca	È sempre soggetto alla normativa antiusura	È soggetto alla normativa antiusura solo se erogato a un consumatore dipendente pubblico e privato ma non a un pensionato	È soggetto alla normativa antiusura solo se erogato a un consumatore pensionato
1841	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore a cui è stato concesso un prestito contro cessione del quinto dello stipendio può accedere ai dati detenuti dalle centrali rischi (SIC) che lo riguardano?	Sì, in ogni momento per verificarne la correttezza	Sì, in caso di contenzioso con il finanziatore	Sì, in ogni momento su mandato dell'AGCM
1842	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito contro cessione del quinto del valore di 60.000 euro è credito al consumo?	Sì, ma solo se il debitore è un consumatore	Sì, sempre	Dipende se il soggetto che eroga il finanziamento è una banca o un intermediario finanziario non bancario
1843	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il costo totale di un prestito contro cessione del quinto include:	Gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, le imposte e le altre spese, a eccezione di quelle notarili, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza	Solo le spese e gli interessi e il costo delle polizze assicurative	Solo gli interessi e le commissioni che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito, richieste dal finanziatore
1844	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera stipulare un contratto relativo a un prestito contro cessione del quinto ha il diritto di ottenere, gratuitamente, una copia della bozza di contratto:	Sempre, salvo che il finanziatore al momento della richiesta, non intenda procedere alla conclusione del contratto di credito	Sempre, ma solo se si è rivolto direttamente al finanziatore	No, nel caso si sia rivolto a un intermediario del credito
1845	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un prestito contro cessione del quinto dello stipendio di 30.000 euro destinato all'acquisto di un diritto di proprietà su un immobile residenziale:	Non è, in nessun caso, sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori	È sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori solo se la durata è pari o inferiore a 5 anni	È sottoposto alle disposizioni relative al credito ai consumatori solo se la durata è superiore a 10 anni

1846	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un cliente che richiede un prestito contro cessione del quinto ha diritto ad essere assistito dalla propria banca, ciò significa che:	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al prodotto, agli effetti sul suo bilancio e alle conseguenze della mancata restituzione del finanziamento	La banca deve fornire al cliente un foglio informativo completo di tutte le domande più frequenti, arricchite dove possibile con esempi numerici	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al "ruolo" del finanziatore e all'ampiezza dei propri poteri
1847	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa rappresenta il TAEG di un prestito contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione?	È il costo totale del credito espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito	È il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario	Il tasso d'interesse nominale con cui si calcolano gli interessi
1848	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un agente finanziario, nel proporre un prestito contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione a un consumatore, deve:	Specificare preventivamente al cliente il proprio compenso e a quale titolo egli operi	Rinviare al finanziatore per l'adempimento di tutti gli obblighi informativi	Specificare il proprio ruolo e la natura del proprio intervento, se ciò è rilevante per la conclusione del contratto di credito
1849	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il possessore di una carta di credito c.d. "bilaterale":	Viene di regola autorizzato ad acquistare beni che lo stesso emittente vende, con differimento del pagamento del prezzo ad un momento successivo	Viene di regola autorizzato a concedere all'emittente l'anticipazione di una somma di danaro, ma solo se l'emittente è un intermediario finanziario	Viene di regola autorizzato a concedere all'emittente l'anticipazione di una somma di danaro, ma solo se l'emittente è una banca
1850	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quali sono le attività che Tizio, possessore di una carta di credito c.d. "bilaterale", è autorizzato di regola ad esercitare nei confronti della società emittente Alfa?	Tizio può acquistare beni che la stessa Alfa vende, con differimento del pagamento del prezzo ad un momento successivo	Tizio può vendere ad Alfa beni o servizi	Tizio può vendere ad Alfa solo beni
1851	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La carte di credito rateali possono essere emesse:	Per finanziare qualsiasi bisogno di una famiglia	Unicamente per finanziare l'acquisto di un servizio	Unicamente per finanziare l'acquisto di un bene di consumo
1852	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia del credito revolving è determinato sulla base del:	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso Annuo Netto (TAN)	Indicatore sintetico di Costo (ISC)
1853	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia per il credito revolving deve essere confrontato con il:	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso Effettivo Globale (TEG)
1854	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM per il credito revolving è:	Differente per i finanziamenti di importo inferiore e superiore a 5.000 euro	Il medesimo per tutte le tipologie di finanziamento	Non è previsto il calcolo del TEGM
1855	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Una carta di credito rateale può essere concessa a:	chiunque, a prescindere dal tipo di lavoro svolto	Unicamente ai lavoratori dipendenti pubblici e lavoratori autonomi con partita IVA	Unicamente ai lavoratori dipendenti con contratto a tempo indeterminato e ai lavoratori autonomi
1856	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata del credito revolving:	non ha vincoli normativi. Essa dipende dalle caratteristiche dell'operazione e dal merito creditizio del richiedente	Non può superare i 18 mesi	Non può superare i 36 mesi
1857	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un lavoratore autonomo con partita IVA e sei mesi di attività può ottenere una carta di credito rateale?	Si	No, occorre un periodo di attività di almeno due anni	No, in nessun caso
1858	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di estinzione anticipata di un credito revolving, il consumatore:	Deve restituire, unicamente, il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'estinzione e pagare, se del caso, un indennizzo non superiore all'1 per cento	Deve restituire il capitale residuo e tutti gli interessi previsti dal piano di ammortamento originale	Deve sempre pagare una penale non superiore al 3 per cento
1859	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale del credito in un credito revolving è pari a:	Il limite massimo o la somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore	Il netto ricavo anticipato al consumatore dal finanziatore	La somma di tutte le rate che il debitore deve pagare al finanziatore
1860	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale dovuto da un consumatore nel caso di credito revolving comprende:	La somma del costo totale del credito e dell'importo totale del credito, cioè dell'importo messo a disposizione del debitore	La somma degli interessi anticipati, degli interessi complessivi e delle commissioni legate all'utilizzo della carta di credito	L'importo messo a disposizione del debitore
1861	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli interessi corrisposti dal dipendente nell'ambito di un prestito contro cessione del quinto:	non sono deducibili o detraibili dal consumatore italiano	Sono deducibili a condizione che l'ISEE del consumatore sia inferiore ai limiti previsti dalla normativa	Sono detraibili nel limite del 19 per cento con una franchigia di 250 euro
1862	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intervento di un intermediario del credito (agente in A.F. o mediatore creditizio) nella richiesta di una carta di credito rateale:	Non è, in nessun caso, obbligatorio	È obbligatorio qualora si tratti di lavoratore dipendente a tempo determinato	È obbligatorio nel caso si tratti di consumatore titolare di pensione sociale
1863	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere una carta di credito:	È tenuto, in ogni caso, ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza	Deve consegnare il foglio pubblicitario eventualmente utilizzato dall'intermediario finanziario	Non è tenuto ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza se l'importo è inferiore a 10.000 euro
1864	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere una carta di credito:	Deve fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" prima che il consumatore sia vincolato da un contratto di credito o da una proposta irrevocabile	Non deve, in nessun caso, fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"	Deve predisporre il prospetto IEBCC durante il primo incontro con il consumatore a prescindere che effettui una proposta di n contratto di credito
1865	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito di una pratica per la richiesta di un credito revolving, se l'intermediario del credito vuole richiedere al consumatore il pagamento di un compenso per i suoi servizi, deve:	Comunicare al consumatore, in forma scritta o altro supporto durevole, l'importo del compenso prima della conclusione del contratto di credito	Comunicare unicamente al finanziatore, in forma scritta, l'importo del compenso al momento della conclusione del contratto	Comunicare l'importo del compenso al consumatore, anche verbalmente, unicamente al momento della conclusione del contratto
1866	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un credito revolving erogato da una banca o un intermediario finanziario non bancario:	È sempre soggetto alla normativa antiusura	È soggetto alla normativa antiusura se le condizioni economiche non sono state visionate dalla Banca d'Italia	È soggetto alla normativa antiusura solo se erogato a un consumatore
1867	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore a cui è stata concessa una carta di credito rateale può accedere ai dati detenuti dalle centrali rischi (SIC) che lo riguardano?	Si, in ogni momento per verificarne la correttezza	No, poiché i dati elaborati dalle Centrali Rischi (SIC) sono a disposizione solo degli intermediari finanziari e delle banche	No, mai
1868	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un credito revolving del valore di 7.000 euro è credito al consumo:	Si, ma solo se il debitore è un consumatore	Si, sempre a prescindere dalla finalità	Si, sempre
1869	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata di un credito revolving collegato a una carta di credito è:	Stabilita per contratto dalle parti	Stabilita dallo statuto del finanziatore	Stabilita dalle disposizioni di vigilanza emanate dalla Banca d'Italia
1870	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un cliente che richiede un credito revolving collegato a una carta di credito ha diritto ad essere assistito dalla propria banca, ciò significa che:	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al prodotto, agli effetti sul suo bilancio e alle conseguenze della mancata restituzione del finanziamento	La banca deve aiutare il cliente a compilare correttamente la modulistica relativa alla richiesta di finanziamento	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al "ruolo" del finanziatore e all'ampiezza dei propri poteri
1871	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa rappresenta il TAEG di un credito revolving?	È il costo totale del credito espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito	Il tasso d'interesse nominale con cui si calcolano gli interessi	È lo spread applicato al tasso di interesse nominale dalle banche sull'erogazione di un mutuo a tasso variabile
1872	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un agente in attività finanziaria, nell'offerta di un credito revolving a un consumatore, deve:	Specificare preventivamente al cliente il proprio compenso e a quale titolo egli operi	Rinviare al finanziatore per l'adempimento di tutti gli obblighi informativi	Specificare il proprio ruolo e la natura del proprio intervento, se ciò è rilevante per la conclusione del contratto di credito
1873	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG, se in un credito revolving non è stato ancora convenuto il limite massimo del credito, si considera che sia pari a:	1.500 euro	2.500 euro	2.000 euro
1874	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa si intende per carta di credito "charge" (o "a saldo")?	È una carta di credito con la quale l'utilizzatore paga le spese effettuate con la carta in un'unica soluzione con addebito mensile e senza pagamento di alcun interesse	È una carta di credito che consente di effettuare spese, nei limiti del fido accordato, rimborsabili ratealmente con l'addebito di interessi	È una carta di credito che consente all'utilizzatore di scegliere se pagare le spese effettuate in un'unica soluzione con addebito mensile e senza interessi, oppure provvedendo al rimborso rateale con addebito degli interessi, nei limiti del fido accordato

1875	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa si intende per carta di credito "revolving"?	E' una carta di credito che consente di effettuare spese, nei limiti del fido accordato, rimborsabili ratealmente con l'addebito di interessi	Non esiste una tipologia di carta di credito "revolving"	E' una carta di credito che consente all'utilizzatore di scegliere se pagare le spese effettuate in un'unica soluzione con addebito mensile e senza interessi, oppure provvedendo al rimborso rateale con addebito degli interessi, nei limiti del fido accordato
1876	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa si intende per carta di credito "a opzione"?	E' una carta di credito che può essere utilizzata in modalità charge o revolving	E' una carta di credito con la quale l'utilizzatore paga le spese effettuate con la carta esclusivamente in un'unica soluzione con addebito mensile e senza pagamento di alcun interesse	Non esiste una tipologia di carta di credito "a opzione"
1877	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Con una carta di credito "a opzione":	L'utilizzatore può scegliere se pagare le spese effettuate in un'unica soluzione con addebito mensile e senza interessi, oppure provvedendo al rimborso rateale con addebito degli interessi, nei limiti del fido accordato	L'utilizzatore ha diritto di sottoscrivere le azioni che saranno emesse dall'emittente, a parziale rimborso delle spese connesse alla gestione della carta	L'utilizzatore può soltanto effettuare spese, nei limiti del fido accordato, rimborsabili ratealmente con l'addebito di interessi
1878	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'utilizzatore di una carta di credito non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo di uno strumento di pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente intervenuto:	ad eccezione del caso in cui abbia agito in modo fraudolento, dopo che ha provveduto senza indugio alla comunicazione dello smarrimento, della sottrazione o dell'indebito utilizzo, nei modi previsti dal contratto quadro, al prestatore del servizio di pagamento	anche quando ha agito in modo fraudolento	anche quando non ha provveduto alla comunicazione dello smarrimento, della sottrazione o dell'indebito utilizzo al prestatore del servizio di pagamento
1879	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'utilizzatore abilitato all'utilizzo di una carta di credito ha l'obbligo di comunicare senza indugio, secondo le modalità previste nel contratto quadro, al prestatore di servizi di pagamento o al soggetto da questo indicato:	lo smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato della carta non appena ne viene a conoscenza	lo smarrimento della carta, ma non il furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato	lo smarrimento e il furto della carta, ma non l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato
1880	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'utilizzatore di una carta di credito, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento eseguita in modo inesatto:	ne ottiene la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza al proprio prestatore di servizi di pagamento secondo i termini e le modalità previste nel contratto quadro	ha diritto alla rettifica, anche in mancanza di comunicazione, quando l'importo dell'operazione è inferiore a mille euro	ha diritto alla rettifica anche se non provvede ad alcuna comunicazione al prestatore dei servizi di pagamento
1881	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando l'utilizzatore di una carta di credito neghi di aver autorizzato un'operazione di pagamento eseguita:	l'utilizzo della carta di credito registrato dal prestatore del servizio di pagamento non è di per sé necessariamente sufficiente a dimostrare che l'operazione sia stata autorizzata dall'utilizzatore medesimo, né che questi abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto con dolo o colpa grave a uno o più degli obblighi che gravano sull'utilizzatore	l'utilizzo della carta di credito registrato dal prestatore del servizio di pagamento è di per sé sufficiente a dimostrare che l'operazione è stata autorizzata dall'utilizzatore medesimo	l'utilizzo della carta di credito registrato dal prestatore del servizio di pagamento è di per sé sufficiente a dimostrare che l'utilizzatore ha agito in modo fraudolento
1882	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Qualora l'utilizzatore di una carta di credito neghi di aver autorizzato un'operazione di pagamento già eseguita:	è onere del prestatore del servizio di pagamento provare che l'operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata e che non ha subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti	è suo onere provare che l'operazione non è stata autenticata	è suo onere dimostrare che l'operazione non è stata correttamente contabilizzata
1883	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo la normativa vigente in materia di carte di credito, per "data valuta" si intende:	la data di riferimento usata dal soggetto che ha emesso la carta di credito per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati su un conto di pagamento	esclusivamente la data di riferimento usata dal soggetto che ha emesso la carta di credito per fissare il giorno nel quale è stata compiuta un'operazione in sterline	esclusivamente la data di riferimento usata dal soggetto che ha emesso la carta di credito per il calcolo degli interessi applicati ai fondi accreditati su un conto di pagamento
1884	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I rischi derivanti dalla spedizione di una carta di credito:	sono a carico del prestatore del relativo servizio di pagamento	sono inderogabilmente a carico dell'utilizzatore	sono inderogabilmente a carico del prestatore del relativo servizio di pagamento, ma solo quando quest'ultimo è una S.I.M., mentre negli altri casi sono a carico dell'utilizzatore
1885	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I rischi derivanti dalla spedizione dei relativi dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo di una carta di credito:	sono a carico del prestatore del relativo servizio di pagamento	sono inderogabilmente a carico del prestatore del relativo servizio di pagamento, ma solo quando quest'ultimo è una S.I.M., mentre negli altri casi sono a carico dell'utilizzatore	sono inderogabilmente a carico del beneficiario
1886	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Secondo la normativa vigente in materia di carte di credito, per "tasso di cambio di riferimento" si intende:	il tasso di cambio che è utilizzato come base per calcolare un cambio valuta e che è reso disponibile dal fornitore del relativo servizio di pagamento	il solo cambio euro – sterlina, quale fissato al tempo della creazione dell'euro nel 1981	il tasso di cambio tra le diverse valute del sistema monetario europeo (c.d. S.M.E.)
1887	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Una volta che l'ordine di pagamento è divenuto irrevocabile, secondo le norme vigenti in materia di carte di credito:	rimane impregiudicato il rimborso al pagatore dell'importo dell'operazione di pagamento eseguita in caso di controversia tra il pagatore e il beneficiario	il pagatore perde il diritto al rimborso, ma solo quando il bene acquistato rientra in uno dei casi indicati dalla legge	il pagatore perde in ogni caso il diritto al rimborso
1888	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le operazioni di pagamento eseguite mediante una carta di credito dopo la revoca del consenso ad eseguire più operazioni di pagamento:	non possono essere considerate autorizzate	devono essere considerate autorizzate, se l'importo complessivamente dovuto è inferiore a duemila euro	devono essere comunque considerate autorizzate
1889	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le operazioni di pagamento eseguite mediante una carta di credito dopo la revoca del consenso ad eseguire più operazioni di pagamento:	non possono essere considerate autorizzate, ma quando l'utilizzatore della carta non è un consumatore è possibile convenire che questa regola non trovi applicazione	devono essere sempre e comunque considerate autorizzate, se l'importo complessivamente dovuto è inferiore a cinquemila euro	devono essere sempre e comunque considerate autorizzate
1890	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando l'utilizzatore di una carta di credito neghi di aver autorizzato un'operazione di pagamento eseguita:	l'utilizzo della carta di credito registrato dal prestatore del servizio di pagamento non è di per sé necessariamente sufficiente a dimostrare che l'operazione sia stata autorizzata dall'utilizzatore medesimo. Tuttavia, se l'utilizzatore della carta non è un consumatore è possibile stabilire che questa regola non trovi applicazione	l'utilizzo della carta di credito registrato dal prestatore del servizio di pagamento è di per sé sempre sufficiente a dimostrare che l'utilizzatore ha agito in modo fraudolento	l'utilizzo della carta di credito registrato dal prestatore del servizio di pagamento è di per sé sempre sufficiente a dimostrare che l'operazione è stata autorizzata dall'utilizzatore medesimo
1891	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'utilizzatore non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo indebito della propria carta di credito:	ad eccezione del caso in cui abbia agito in modo fraudolento, quando l'indebito utilizzo è intervenuto dopo che ha provveduto senza indugio alla comunicazione dell'indebito utilizzo, nei modi previsti dal contratto quadro, al prestatore del relativo servizio di pagamento. Tuttavia, se l'utilizzatore della carta non è un consumatore è possibile stabilire che questa regola non trovi applicazione	In ogni caso, anche quando non ha provveduto alla comunicazione dell'indebito utilizzo al prestatore del relativo servizio di pagamento	In ogni caso, anche quando ha agito in modo fraudolento

1892	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'utilizzatore non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della carta di credito che abbia smarrito:	ad eccezione del caso in cui abbia agito in modo fraudolento, quando l'utilizzo della carta di credito smarrita è avvenuto dopo che ha provveduto senza indugio alla comunicazione dello smarrimento della carta di credito, nei modi previsti dal contratto quadro, al prestatore del relativo servizio di pagamento. Tuttavia, se l'utilizzatore della carta non è un consumatore è possibile stabilire che questa regola non trovi applicazione	In ogni caso, anche quando non ha provveduto alla comunicazione dell'indebito utilizzo al prestatore del relativo servizio di pagamento	In ogni caso, anche quando ha agito in modo fraudolento
1893	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'utilizzatore non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo di una carta di credito che gli sia stata sottratta:	ad eccezione del caso in cui abbia agito in modo fraudolento, quando l'utilizzo della carta di credito sottratta è intervenuto dopo che ha provveduto senza indugio alla comunicazione della sottrazione, nei modi previsti dal contratto quadro, al prestatore del relativo servizio di pagamento. Tuttavia, se l'utilizzatore della carta non è un consumatore è possibile stabilire che questa regola non trovi applicazione	In ogni caso, anche quando non ha provveduto alla comunicazione dell'indebito utilizzo al prestatore del relativo servizio di pagamento	In ogni caso, anche quando ha agito in modo fraudolento
1894	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Una carta di credito revolving con un fido di 35.000 euro è soggetta alle disposizioni normative relative al credito ai consumatori?	Sì, ma solo se il debitore è un consumatore	dipende dal soggetto che eroga il finanziamento	sì, sempre
1895	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le disposizioni relative al credito ai consumatori si applicano:	Solo alle carte di credito revolving	A tutte le carte di credito	Solo alle carte di credito a saldo (charge)
1896	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha indicato, per le carte di credito revolving, un TEGM pari al 16 per cento, quale sarà il tasso soglia usurario:	24.00 per cento	18.00 per cento	26.00 per cento
1897	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale TEGM si utilizza per il calcolo del tasso soglia relativo alle carte di credito revolving?	Quello relativo al credito revolving	Quello relativo al credito finalizzato	Quello relativo agli "altri finanziamenti"
1898	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM, per le carte revolving, è:	Differente per il credito revolving di importo inferiore e superiore a 5.000 euro	Il medesimo per tutte le tipologie di finanziamento	Il medesimo per tutte le tipologie di finanziamento
1899	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il venditore di beni e/o servizi può offrire una carta di credito revolving a un suo cliente consumatore?	Sì, a condizione che sia agente in attività finanziaria	Sì, a condizione che la carta di credito sia emessa da una banca e non da un istituto di pagamento ex art. 114 sexies del TUB	Sì, sempre
1900	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	E' possibile emettere una carta di credito a un consumatore contestualmente all'erogazione di un credito finalizzato?	Sì, a condizione che si utilizzino due contratti distinti e separati	No, in nessun caso	Sì, sempre e senza alcuna condizione
1901	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Una carta di credito si definisce "charge" (a saldo):	Se il rimborso delle somme deve avvenire in un'unica soluzione, entro 3 mesi dall'ultimo giorno del mese in cui è stata utilizzata, e non sono previsti tassi di interesse né commissioni significative	Unicamente se il rimborso deve avvenire in un'unica soluzione, entro 3 mesi dall'ultimo giorno del mese in cui è stata utilizzata	Unicamente se non sono previsti tassi di interesse né commissioni significative, proporzionali all'utilizzo
1902	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le commissioni di una carta di credito sono definite "non significative":	Se remunerano esclusivamente i servizi di pagamento propri di questo strumento e le ulteriori funzioni non creditizie eventualmente connesse e non variano in relazione all'ammontare dei fondi utilizzati tramite la carta (anche se sono fissate in termini percentuali)	Se variano in relazione all'ammontare dei fondi utilizzati tramite la carta	Se remunerano esclusivamente i servizi di pagamento propri di questo strumento e le ulteriori funzioni non creditizie eventualmente connesse a prescindere che varino in relazione all'ammontare dei fondi utilizzati tramite la carta
1903	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il costo totale di una carta di credito revolving include:	Gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, le imposte e le altre spese, a eccezione di quelle notarili, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza	Solo gli interessi e le commissioni che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito, richieste dal finanziatore	Gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, e le altre spese, a eccezione delle imposte e delle spese notarili, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza
1904	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera stipulare un contratto relativo a una carta di credito revolving ha il diritto di ottenere, gratuitamente, una copia della bozza di contratto:	Sempre, salvo che il finanziatore al momento della richiesta, non intenda procedere alla conclusione del contratto di credito	Sempre, salvo che non abbia già ricevuto il prospetto delle Informazioni europee di base per il credito al consumo	Sempre, ma solo se si è rivolto direttamente al finanziatore
1905	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Alfa ha emesso una carta di credito c.d. bilaterale a favore di Tizio. Di regola, quest'ultimo quale possessore della carta di credito bilaterale può:	Acquistare beni che la stessa Alfa vende, con differimento del pagamento del prezzo ad un momento successivo	Vendere ad Alfa beni o servizi	Vendere ad Alfa solo beni
1906	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il possessore di una carta di credito c.d. "bilaterale" viene di regola autorizzato ad acquistare:	Beni che lo stesso emittente vende, con differimento del pagamento del prezzo ad un momento successivo	Servizi offerti da un soggetto diverso dall'emittente, con differimento del pagamento del prezzo ad un momento successivo, a condizione che il soggetto che offre il servizio acquistato dal possessore sia una banca	Servizi offerti da un soggetto diverso dall'emittente, con differimento del pagamento del prezzo ad un momento successivo, a condizione che il soggetto che offre il servizio acquistato dal possessore sia una S.I.M.
1907	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'accordo con gli esercizi commerciali convenzionati, prevede di regola che l'emittente di una carta di credito c.d. "trilaterale":	Sia obbligato a pagare l'importo della spesa effettuata mediante l'utilizzo della carta	Sia obbligato a pagare l'importo della spesa effettuata mediante l'utilizzo della carta, ma solo quando l'esercizio commerciale convenzionato è una S.I.M.	Sia obbligato a pagare l'importo della spesa effettuata mediante l'utilizzo della carta, ma solo quando l'esercizio commerciale convenzionato è un'impresa di assicurazione
1908	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La società Alfa ha stipulato con la società Beta un accordo che consente ai propri clienti di effettuare pagamenti utilizzando una carta di credito "trilaterale" emessa da Beta. In forza di questo accordo:	Beta deve pagare ad Alfa l'importo della spesa effettuata mediante l'utilizzo della carta	Beta deve pagare ad Alfa l'importo della spesa effettuata mediante l'utilizzo della carta, ma solo quando Alfa è una S.I.M.	Beta deve pagare ad Alfa l'importo della spesa effettuata mediante l'utilizzo della carta, ma solo quando Alfa è un'impresa di assicurazione
1909	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La convenzione di rilascio di una carta di credito c.d. "trilaterale" prevede di regola che	L'utilizzatore debba rimborsare a scadenze periodiche all'emittente quanto da questo pagato per suo conto	L'utilizzatore debba rimborsare a scadenze periodiche all'emittente quanto da questo pagato per suo conto. L'obbligo tuttavia sussiste solo quando la spesa sia stata effettuata dall'utilizzatore presso un'impresa di assicurazione	L'utilizzatore debba rimborsare a scadenze periodiche all'emittente quanto da questo pagato per suo conto. L'obbligo tuttavia sussiste solo quando la spesa sia stata effettuata dall'utilizzatore presso una banca
1910	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Tizio ha stipulato con la società Alfa una convenzione per il rilascio di una carta di credito c.d. Trilaterale. In forza di questo accordo:	Tizio si impegna a rimborsare a scadenze periodiche ad Alfa quanto da questo pagato per suo conto	Tizio si impegna rimborsare a scadenze periodiche ad Alfa quanto da questo pagato per suo conto, ma solo quando Tizio ha effettuato la spesa presso una banca	Tizio si impegna rimborsare a scadenze periodiche ad Alfa quanto da questo pagato per suo conto, ma solo quando Tizio ha effettuato la spesa presso un Ente pubblico

1911	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Come può essere definita la c.d. convenzione di abbonamento stipulata da un esercizio commerciale con l'emittente di una carta di credito trilaterale?	E' l'accordo in forza del quale l'emittente si obbliga, verso un corrispettivo, a pagare all'esercizio commerciale l'importo della spesa effettuata mediante l'utilizzo della carta	E' l'accordo in forza del quale l'emittente si obbliga, verso un corrispettivo, a mettere a disposizione dell'esercizio commerciale una somma di danaro a titolo di apertura di credito garantita da ipoteca	E' l'accordo in forza del quale l'emittente si obbliga, verso un corrispettivo, a mettere a disposizione dell'esercizio commerciale una somma di danaro a titolo di apertura di credito garantita da pegno
1912	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Come può essere definita la c.d. convenzione di rilascio stipulata con l'emittente di una carta di credito trilaterale?	E' l'accordo in forza del quale l'emittente della carta di credito si obbliga a pagare per conto del possessore quanto da questi speso utilizzando la carta di credito	E' l'accordo in forza del quale l'emittente si obbliga, verso un corrispettivo, a pagare ad un esercizio commerciale l'importo della spesa effettuata mediante l'utilizzo della carta	E' l'accordo in forza del quale l'emittente si obbliga, verso un corrispettivo, a mettere a disposizione di un esercizio commerciale una somma di danaro a titolo di apertura di credito garantita da pegno
1913	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'emissione e la gestione di carte di credito può essere definita come:	Servizio di pagamento	Servizio di gestione di portafoglio su base collettiva	Servizio di gestione di portafoglio su base individuale
1914	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'emissione e la gestione di carte di credito può essere definita come:	Servizio di pagamento	Servizio di collocamento di valori mobiliari	Servizio di collocamento di strumenti finanziari
1915	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'emissione e la gestione di carte di credito può essere definita come:	Servizio di pagamento	Servizio di collocamento di titoli di credito	Servizio di collocamento di titoli di debito
1916	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le carte di credito vengono considerate:	Mezzi di pagamento	Strumenti del mercato monetario	Valori mobiliari
1917	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le carte di credito vengono considerate:	Mezzi di pagamento	Titoli di debito	Titoli di debito
1918	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'esercizio nei confronti del pubblico di attività di emissione e gestione di carte di credito:	E' consentita ai soggetti che, oltre a rispettare gli altri requisiti fissati dalla legge, abbiano la forma della S.p.A.	Può essere svolta solo da società semplici	Può essere svolta solo da società in nome collettivo
1919	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per svolgere nei confronti del pubblico l'attività di emissione e gestione di carte di credito:	E' previsto il possesso di un capitale minimo	Non è previsto alcun requisito patrimoniale	E' previsto il rispetto del capitale minimo previsto per le società in nome collettivo
1920	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per svolgere nei confronti del pubblico l'attività di emissione e gestione di carte di credito:	E' previsto che i possessori di partecipazioni qualificate nella società che svolgerà il servizio rispettino determinati requisiti di onorabilità	Non è previsto che i possessori di partecipazioni qualificate nella società che svolgerà il servizio rispettino determinati requisiti di onorabilità	E' previsto che i possessori di partecipazioni qualificate nella società che svolgerà il servizio rispettino determinati requisiti di onorabilità, ma solo quando la società è una s.r.l.
1921	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per svolgere nei confronti del pubblico l'attività di emissione e gestione di carte di credito:	E' previsto che gli esponenti aziendali della società che svolgerà il servizio rispettino determinati requisiti di onorabilità	E' previsto che gli esponenti aziendali della società che svolgerà il servizio rispettino determinati requisiti di onorabilità, ma solo quando la società è una società semplice	E' previsto che gli esponenti aziendali della società che svolgerà il servizio rispettino determinati requisiti di onorabilità, ma solo quando la società è una s.r.l.
1922	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per svolgere nei confronti del pubblico l'attività di emissione e gestione di carte di credito:	E' previsto che gli esponenti aziendali della società che svolgerà il servizio rispettino determinati requisiti di professionalità	E' previsto che gli esponenti aziendali della società che svolgerà il servizio rispettino determinati requisiti di professionalità, ma solo quando la società è una società semplice	E' previsto che gli esponenti aziendali della società che svolgerà il servizio rispettino determinati requisiti di professionalità, ma solo quando la società è una s.r.l.
1923	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I contratti quadro relativi all'attività di emissione e gestione di carte di credito:	Devono essere redatti per iscritto ed un esemplare deve essere consegnato al cliente	Sono soggetti alla forma scritta ma, a differenza di quanto previsto in generale dalle norme in materia di trasparenza, non è previsto l'obbligo della consegna di una copia cliente	Devono essere stipulati alla presenza di un pubblico ufficiale
1924	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I contratti quadro relativi all'attività di emissione e gestione di carte di credito:	Devono essere redatti per iscritto ed un esemplare deve essere consegnato al cliente	Devono essere redatti per iscritto ed un esemplare deve essere consegnato al cliente, solo quando l'importo messo a disposizione del cliente supera i diecimila euro	Devono essere redatti per iscritto ed un esemplare deve essere consegnato al cliente, solo quando l'importo messo a disposizione del cliente supera i mille euro
1925	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale è la sanzione prevista per il caso in cui il contratto quadro relativo all'attività di emissione e gestione di carte di credito non rispetti le forme previste dalla legge:	La nullità	La risoluzione	L'annullabilità
1926	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale è il termine minimo di preavviso con cui il prestatore dell'attività di emissione e gestione di carte di credito deve informare il cliente della propria intenzione di procedere ad una modifica unilaterale del contratto?	Due mesi	Tre mesi	Sei mesi
1927	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La legge prevede un termine minimo entro cui il prestatore dell'attività di emissione e gestione di carte di credito deve informare il cliente della propria intenzione di procedere ad una modifica unilaterale del contratto?	Si, e questo termine è pari a due mesi	No	Si, e questo termine è pari a trenta giorni
1928	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il cliente del prestatore dell'attività di emissione e gestione di carte di credito può recedere dal contratto:	Sempre, senza penalità e senza spese di chiusura	Mai, salvo giusta causa	Sempre; è però tenuto a pagare le eventuali penalità
1929	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'indebito utilizzo, da parte di chi non ne è titolare, di una carta di credito allo scopo di trarne un profitto per sé o per altri:	E' un reato	E' solo un illecito contrattuale	E' solo un illecito civile
1930	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'alterazione di una carta di credito allo scopo di trarne un profitto per sé o per altri:	E' un reato	E' solo un illecito civile	E' solo un illecito contrattuale
1931	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La falsificazione di una carta di credito allo scopo di trarne un profitto per sé o per altri:	E' un reato	Non è un reato	E' solo un illecito contrattuale
1932	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le aperture di credito possono essere concesse:	Per finanziare qualsiasi bisogno di una famiglia	Unicamente per finanziare l'acquisto di un bene immobile	Unicamente per finanziare l'acquisto di un bene di consumo
1933	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia su base annua delle aperture di credito in conto corrente è:	Indicato specificamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per le aperture di credito in c/c	Il medesimo del credito revolving	Non è previsto
1934	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso effettivo globale medio (TEGM) su base annua delle aperture di credito in conto corrente è:	Indicato specificamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze 2	Unico e indicato dal Ministero delle Attività produttive	Specificamente indicato dalla Banca d'Italia
1935	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nelle aperture di credito, il tasso soglia è determinato sulla base del:	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indicatore sintetico di Costo (ISC)
1936	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia per le aperture di credito in conto corrente deve essere confrontato con il:	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Tasso Effettivo Globale (TEG)	Indicatore sintetico di Costo (ISC)
1937	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM per le aperture di credito in conto corrente è:	Differente per i finanziamenti di importo inferiore e superiore a 5.000 euro	Il medesimo per tutte le tipologie di finanziamento	Differente per le aperture di credito in conto corrente erogate dalle banche e dagli intermediari finanziari non bancari
1938	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un'apertura di credito in conto corrente può essere concessa a:	Chiunque, a prescindere dal tipo di lavoro svolto	Unicamente ai lavoratori dipendenti pubblici	Unicamente ai lavoratori dipendenti con contratto a tempo indeterminato
1939	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata delle aperture di credito in conto corrente:	Non ha vincoli normativi. Essa dipende dalle caratteristiche dell'operazione e dal merito creditizio del richiedente	Non può superare i 18 mesi	Non può superare i 24 mesi

1940	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un lavoratore autonomo con partita IVA e sei mesi di attività può ottenere un'apertura di credito in conto corrente?	Si	No, occorre un periodo di attività di almeno un anno	No, occorre essere dipendenti e accreditare lo stipendio sul conto corrente
1941	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In caso di estinzione anticipata di un'apertura di credito in conto corrente, il consumatore:	Deve restituire, unicamente, il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'estinzione e pagare, se del caso, un indennizzo non superiore all'1 per cento	Deve restituire il capitale residuo e gli interessi maturati fino al momento dell'estinzione e pagare una penale non superiore al 3 per cento	Deve restituire unicamente il capitale residuo e una penale di estinzione anticipata pari a un quinto della somma ancora dovuta
1942	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale del credito in una apertura di credito in conto corrente è pari a:	Il limite massimo o la somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore	La somma di tutte le rate che il debitore deve pagare al finanziatore	Il netto ricavo anticipato al consumatore dal finanziatore
1943	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo totale dovuto da un consumatore nel caso di apertura di credito in conto corrente comprende:	La somma del costo totale del credito e dell'importo totale del credito, cioè dell'importo messo a disposizione del debitore	L'importo messo a disposizione del debitore	La somma degli interessi e delle commissioni e dell'importo indicato nel contratto di credito
1944	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli interessi corrisposti dal dipendente nell'ambito di un'apertura di credito in conto corrente:	non sono deducibili o detraibili dal consumatore italiano	Sono deducibili a condizione che l'ISEE del consumatore sia inferiore ai limiti previsti dalla normativa	Sono deducibili interamente se per finalità necessarie alla vita familiare (previa idonea certificazione di tali spese)
1945	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intervento di un intermediario del credito (agente in A.F. o mediatore creditizio) nella richiesta di un'apertura di credito in conto corrente:	Non è, in nessun caso, obbligatorio	È obbligatorio nel caso si tratti di consumatore con scarsa capacità di indebitamento	È necessario nel caso si tratti di consumatore con elevato rischio di credito
1946	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un'apertura di credito in conto corrente:	È tenuto, in ogni caso, ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza	Effettua solo una sintesi delle principali informazioni relative al finanziamento	Non è tenuto, in nessun caso, ad adempiere alle disposizioni relative alla trasparenza
1947	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'intermediario del credito di cui il consumatore si avvalga per richiedere un'apertura di credito in conto corrente:	Deve fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" prima che il consumatore sia vincolato da un contratto di credito o da una proposta irrevocabile	Deve predisporre il prospetto IEBCC durante il primo incontro con il consumatore a prescindere che effettui una proposta di n contratto di credito	Deve fornire il prospetto "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" al momento del perfezionamento del contratto
1948	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito di una pratica per la richiesta di un'apertura di credito in conto corrente, se l'intermediario del credito vuole richiedere al consumatore il pagamento di un compenso per i suoi servizi, deve:	Comunicare al consumatore, in forma scritta o altro supporto durevole, l'importo del compenso prima della conclusione del contratto di credito	Comunicare l'importo del compenso al consumatore, anche verbalmente, unicamente al momento della conclusione del contratto	Comunicare unicamente al finanziatore, in forma scritta, l'importo del compenso al momento della conclusione del contratto
1949	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un'apertura di credito in conto corrente erogata da una banca	È sempre soggetta alla normativa antiusura	È soggetta alla normativa antiusura solo se erogata a un esercente attività commerciale	È soggetta alla normativa antiusura solo se erogata a un consumatore
1950	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore a cui è stata concessa un'apertura di credito può accedere ai dati detenuti dalle centrali rischi (SIC) che lo riguardano?	Si, in ogni momento per verificarne la correttezza	No, poiché i dati elaborati dalle Centrali Rischi (SIC) sono a disposizione solo degli intermediari finanziari e delle banche	Si, in ogni momento per verificarne la correttezza ma solo su autorizzazione della banca
1951	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un'apertura di credito in conto corrente del valore di 1.000 euro è credito al consumo?	Si, ma solo se il debitore è un consumatore	Dipende se il soggetto che eroga il finanziamento è una banca o un intermediario finanziario non bancario	Si, sempre a prescindere dalla finalità
1952	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il costo totale di un'apertura di credito in conto corrente include:	Gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, le imposte e le altre spese, a eccezione di quelle notarili, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza	Tutte le spese e gli interessi, incluse le spese notarili di cui il finanziatore è a conoscenza	Gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, e le altre spese, a eccezione delle imposte e delle spese notarili, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza
1953	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera stipulare un contratto relativo a un'apertura di credito in conto corrente ha il diritto di ottenere, gratuitamente, una copia della bozza di contratto:	Sempre, salvo che il finanziatore al momento della richiesta, non intenda procedere alla conclusione del contratto di credito	Sempre, ma solo se si è rivolto direttamente al finanziatore	No, nel caso si sia rivolto a un intermediario del credito
1954	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La durata di un'apertura di credito in conto corrente è:	Stabilita per contratto dalle parti	Stabilita dalle disposizioni di vigilanza emanate dalla Banca d'Italia	Stabilita dall'art. 121 del Testo Unico Bancario
1955	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un cliente che richiede un'apertura di credito in conto corrente ha diritto ad essere assistito dalla propria banca, ciò significa che:	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al prodotto, agli effetti sul suo bilancio e alle conseguenze della mancata restituzione del finanziamento	La banca deve fornire al cliente le informazioni relative al "ruolo" del finanziatore e all'ampiezza dei propri poteri	La banca deve aiutare il cliente a compilare correttamente la modulistica relativa alla richiesta di finanziamento
1956	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Che cosa rappresenta il TAEG di un'apertura di credito in conto corrente?	È il costo totale del credito espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito	È lo spread applicato al tasso di interesse nominale dalle banche sull'erogazione di un mutuo a tasso variabile	Il rapporto fra gli interessi da corrispondere e l'importo del credito
1957	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando un agente in attività finanziaria propone un'apertura di credito in conto corrente a un consumatore, deve:	Specificare preventivamente al cliente il proprio compenso e a quale titolo egli operi	Comunicare al consumatore prima della conclusione del contratto il proprio compenso affinché, nella decisione di indebitamento, egli lo possa sommare al TAEG fornito dal finanziatore	Rinvviare al finanziatore per l'adempimento di tutti gli obblighi informativi
1958	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG di un'apertura di credito in conto corrente, se un contratto di credito lascia al consumatore libertà di utilizzo:	si presuppone che l'importo totale del credito sia utilizzato immediatamente e per intero	si presuppone che l'importo totale del credito sia utilizzato in due periodi separati	si fa riferimento ad un importo di 1000 euro per un anno
1959	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG di un'apertura di credito in conto corrente, si presuppone che:	l'importo totale del credito sia prelevato per intero e per l'intera durata del contratto di credito	l'importo totale del credito sia pari alla media delle operazioni del periodo e sia prelevato per l'intera durata del contratto di credito	l'importo totale del credito sia prelevato per metà e per una durata pari alla metà di quella prevista dal contratto di credito
1960	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se la durata dell'apertura di credito non è nota, il TAEG è calcolato in base all'assunto che la durata del credito sia:	di tre mesi	di dodici mesi	di un mese
1961	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG, se in un'apertura di credito il limite massimo del credito non è stato ancora convenuto, si considera che sia pari a:	1.500 euro	1.000 euro	2.500 euro
1962	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG delle aperture di credito:	sono inclusi i canoni periodici e le altre spese fisse relative ai conti correnti a servizio esclusivo del finanziamento,	non sono mai inclusi i canoni periodici e le altre spese fisse relative ai conti correnti anche se a servizio esclusivo del finanziamento	sono sempre inclusi i canoni periodici e le altre spese fisse relative ai conti correnti anche se non a servizio esclusivo del finanziamento
1963	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Ai fini del calcolo del TAEG delle aperture di credito:	sono inclusi i costi relativi ai pagamenti e ai prelievi connessi con l'erogazione o con il rimborso del credito	sono inclusi tutti i costi relativi ai pagamenti effettuati tramite il conto corrente	non sono mai inclusi i costi relativi ai pagamenti e ai prelievi connessi con l'erogazione o con il rimborso del credito
1964	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Come può essere definita l'apertura di credito?	è il contratto con il quale la banca si obbliga a tenere a disposizione del cliente una somma di danaro per un dato periodo di tempo o a tempo indeterminato	è il contratto con il quale la banca si obbliga a tenere a disposizione del cliente una somma di danaro, esclusivamente a tempo indeterminato	è il contratto con il quale la banca consegna al cliente una determinata quantità di danaro, che il cliente si obbliga a restituire

1965	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il contratto con il quale la banca si obbliga a tenere a disposizione del cliente una somma di danaro per un dato periodo di tempo o a tempo indeterminato è:	un'apertura di credito bancario	un finanziamento destinato ad uno specifico affare	un mutuo fondiario
1966	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che con il contratto di apertura di credito la banca si obbliga a tenere a disposizione del cliente una somma di danaro a tempo indeterminato?	si	no, perché questa è al definizione di mutuo fondiario	no, perché questa è la definizione del riporto di borsa
1967	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'apertura di credito è il contratto con il quale la banca:	si obbliga a tenere a disposizione del cliente una somma di danaro per un determinato periodo di tempo o a tempo indeterminato	riceve in deposito una somma di danaro, obbligandosi a restituirla nella stessa specie monetaria a richiesta del depositante	consegna al cliente una determinata quantità di danaro, che il cliente si obbliga a restituire
1968	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che nell'apertura di credito bancario, se non è convenuto diversamente, l'accreditato può utilizzare in più volte il credito e può, con successivi versamenti ripristinare la sua disponibilità?	si	no, perché tali facoltà sono riconosciute dalla legge solo nel caso di mutuo fondiario ed esclusivamente a favore della banca mutuante	no, perché nell'apertura di credito è soltanto possibile l'utilizzo in più volte del credito, ma non il ripristino successivo della disponibilità
1969	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'apertura di credito a tempo indeterminato, se non è convenuto diversamente, l'accreditato può utilizzare in più volte il credito?	si	no, perché tale facoltà è riconosciuta dalla legge solo nel caso di sconto bancario ed esclusivamente a favore della banca	no, perché tale facoltà spetta esclusivamente alla banca
1970	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'apertura di credito a tempo determinato, se non è convenuto diversamente, l'accreditato può utilizzare in più volte il credito?	si	no, perché tale facoltà spetta esclusivamente alla banca che ha concesso l'apertura di credito	no, perché questa facoltà spetta all'accreditato soltanto nel caso di apertura di credito a tempo indeterminato
1971	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È possibile dare una garanzia per l'apertura di credito?	si, reale o personale	si, ma deve trattarsi di una garanzia personale, essendo vietato dare garanzie reali	si, ma deve trattarsi di una garanzia reale, essendo vietato dare garanzie personali
1972	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando nell'apertura di credito è data una garanzia reale, e l'accreditato cessa di essere debitore della banca:	la garanzia non si estingue prima della fine dell'apertura di credito	la garanzia si estingue, anche se il contratto di apertura di credito non è terminato	la garanzia si estingue anche se il contratto di apertura di credito non è terminato, quando la garanzia è rappresentata da un'ipoteca su beni mobili non registrati
1973	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando nell'apertura di credito è data una garanzia personale, e l'accreditato cessa di essere debitore della banca:	la garanzia non si estingue prima della fine dell'apertura di credito	la garanzia si estingue immediatamente, anche quando il contratto di apertura di credito non è terminato, quando la garanzia personale è un pegno su beni immobili	la garanzia si estingue immediatamente, anche quando il contratto di apertura di credito non è terminato, quando la garanzia personale è un pegno
1974	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'apertura di credito, quando la garanzia diventa insufficiente, la banca:	può chiedere un supplemento o la sostituzione del garante	non può far altro che presentare istanza di fallimento del proprio cliente, quando questo è un consumatore	può chiedere un supplemento, ma non la sostituzione del garante
1975	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che nell'apertura di credito bancario, quando la garanzia diventa insufficiente la banca può chiedere un supplemento di garanzia?	si	no, perché in tal caso la banca può chiedere esclusivamente la sostituzione del garante	no, perché la richiesta di un supplemento è ammessa dalla legge soltanto nel caso di contratto di mutuo bancario
1976	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'apertura di credito, quando la garanzia è diventata insufficiente e l'accreditato non adempie alla richiesta della banca di fornire un supplemento o di sostituire il garante:	la banca può ridurre il credito in proporzione alla diminuzione del valore della garanzia, oppure recedere dal contratto	la banca può recedere dal contratto, ma non può ridurre il credito in proporzione alla diminuzione del valore della garanzia	il contratto diventa sempre e comunque annullabile
1977	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È esatto affermare che, secondo le norme generali in materia previste dal codice civile, quando l'apertura di credito è regolata in conto corrente, il correntista può disporre in qualsiasi momento delle somme risultanti a suo credito?	si	no	si, ma solo quando l'apertura di credito è garantita da ipoteca su di un bene mobile non registrato
1978	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che i contratti di apertura di credito, possono prevedere come unici oneri per il cliente una commissione onnicomprensiva, proporzionale alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento, e un tasso di interesse debitore sulle somme prelevate?	si	no, perché la legge vieta di porre a carico del cliente qualunque onere	no, perché la legge consente di porre a carico del cliente soltanto un tasso di interesse debitore sulle somme prelevate
1979	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nei contratti di apertura di credito, quale è il limite che non può essere superato dalla commissione onnicomprensiva, proporzionale alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento, che la legge consente di porre a carico del cliente?	lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente	L'1 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente	non esiste alcun limite
1980	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Alla luce della vigente normativa, è corretto affermare che la commissione onnicomprensiva che il contratto di apertura di credito può prevedere a carico del cliente non può superare lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente?	si	no, perché non esiste alcun limite	no, perché la legge vieta di porre a carico del cliente qualunque onere
1981	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	È corretto affermare che i contratti di apertura di credito, possono prevedere a fronte di sconfinamenti oltre il limite di fido, come unici oneri a carico del cliente una commissione di istruttoria veloce determinata in misura fissa ed espressa in valore assoluto, commisurata ai costi, e un tasso di interesse debitore sull'ammontare dello sconfinamento?	si	no, in quanto l'unico onere che in tale caso può essere posto a carico del cliente è un tasso di interesse debitore sull'ammontare dello sconfinamento	no, in quanto in tale caso è vietato porre a carico del cliente qualunque onere
1982	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il testo unico bancario indica un criterio in base al quale determinare l'importo della commissione di istruttoria veloce che il contratto di apertura di credito può porre a carico del cliente nel caso di sconfinamenti oltre il limite del fido?	è previsto che sia commisurata ai costi	il testo unico bancario fissa espressamente il limite del 5 per cento della somma utilizzata	no
1983	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quale è l'importo della commissione di istruttoria veloce che i contratti di apertura di credito possono prevedere nel caso di sconfinamenti oltre il limite del fido?	il testo unico bancario non indica un importo preciso, limitandosi a stabilire che essa sia determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi	il testo unico bancario fissa espressamente il limite del 7,5 per cento della somma utilizzata	nessuno, perché nel caso di sconfinamento oltre il limite del fido è sempre vietato porre a carico del cliente qualunque onere
1984	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Quando il consumatore rimborsa in anticipo quanto dovuto al finanziatore in base ad un contratto di apertura di credito, il finanziatore ha comunque diritto all'indennizzo per gli eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato?	No	si, ma tale indennizzo non può eccedere il 5 per cento dell'importo rimborsato	si, ma tale indennizzo non può eccedere l'1,25 per cento dell'importo rimborsato

1985	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le regole in materia di credito ai consumatori prevedono che alle aperture di credito regolate in conto corrente, quando il rimborso delle somme prelevate deve avvenire su richiesta della banca o entro tre mesi dal prelievo:	non si applicano le norme del testo unico bancario che disciplinano il recesso del consumatore dal contratto di credito	non si applicano le norme del codice delle assicurazioni private che disciplinano il recesso del consumatore dal contratto di credito	non si applicano le norme del testo unico della finanza che disciplinano il recesso del consumatore dal contratto di credito
1986	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le regole in materia di credito ai consumatori prevedono che alle aperture di credito regolate in conto corrente, quando il rimborso delle somme prelevate deve avvenire su richiesta della banca o entro tre mesi dal prelievo:	non si applicano le norme del testo unico bancario che disciplinano il recesso del consumatore dai contratti di credito a tempo indeterminato	si applicano le norme del testo unico della finanza che disciplinano il recesso del consumatore dai contratti di credito a tempo indeterminato	si applicano le norme del testo unico bancario che disciplinano il recesso del consumatore dai contratti di credito a tempo indeterminato
1987	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le regole in materia di credito ai consumatori prevedono che alle aperture di credito regolate in conto corrente, quando il rimborso delle somme prelevate deve avvenire su richiesta della banca o entro tre mesi dal prelievo:	non si applicano le norme del testo unico bancario che disciplinano il rimborso anticipato, da parte del consumatore, dell'importo dovuto al finanziatore	trovano applicazione tutte le regole applicabili agli altri contratti di credito, senza alcuna eccezione	si applicano le norme del testo unico bancario che disciplinano il rimborso anticipato, da parte del consumatore, dell'importo dovuto al finanziatore
1988	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Le regole in materia di credito ai consumatori prevedono che alle aperture di credito regolate in conto corrente, quando il rimborso delle somme prelevate deve avvenire su richiesta della banca o entro tre mesi dal prelievo:	non si applicano le norme del testo unico bancario che disciplinano i doveri del creditore nei confronti del consumatore nel caso di sconfinamento consistente che si protragga oltre un mese	trovano applicazione esclusivamente le norme generali in materia di apertura di credito contenute nel codice di commercio	trovano applicazione tutte le regole applicabili agli altri contratti di credito, senza alcuna eccezione
1989	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un'apertura di credito in conto corrente erogata da una banca:	È sempre soggetta alla normativa antiusura	È soggetta alla normativa antiusura solo se erogata a un'impresa	È soggetta alla normativa antiusura solo se erogata a un consumatore
1990	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia, per le aperture di credito in conto corrente, è determinato sulla base del:	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso Annuo Netto (TAN)	Indicatore sintetico di costo (ISC)
1991	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il tasso soglia per le aperture di credito ai consumatori deve essere confrontato con:	Tasso annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indicatore sintetico di costo (ISC)	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)
1992	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Per la concessione di un'apertura di credito in conto corrente a un consumatore:	Non è obbligatorio verificare la sua posizione in Centrale rischi (SIC) se la situazione economico-finanziaria del consumatore non lo renda necessario e/o opportuno.	È obbligatorio verificare la sua posizione in Centrale rischi (SIC) solo se l'importo dell'apertura è superiore all'importo dello stipendio mensile accreditato 2.500 euro;	È obbligatorio verificare la sua posizione in Centrale rischi (SIC)
1993	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore a cui è stata concessa un'apertura di credito può accedere ai dati detenuti dalle centrali rischi (SIC) che lo riguardano?	Si, in ogni momento per verificarne la correttezza	No, poiché i dati elaborati dalle Centrali Rischi (SIC) sono a disposizione solo degli intermediari finanziari e delle banche	No, mai
1994	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La comunicazione del TAEG al consumatore per le aperture di credito in c/c:	È obbligatoria	Dipende se la banca ha aderito all'Accordo Interbancario del 2010	È obbligatorio ma solo nell'ambito dell'estratto conto di fine anno
1995	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'importo dell'apertura di credito in conto corrente:	È pari alla somma prevista dal contratto	È pari alla somma prevista dal contratto aumentata dello scoperto di conto consentito	È pari alla somma prevista dal contratto aumentata dello scoperto di conto non consentito
1996	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In un'apertura di credito in conto corrente:	Le garanzie possono non essere previste	Le garanzie possono essere solo reali	Le garanzie possono essere solo personali
1997	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un'apertura di credito in conto corrente del valore di 1.500 euro è credito al consumo:	Si, ma solo se il debitore è un consumatore	Si, sempre	No, mai
1998	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Non devono mai essere incluse nel costo totale di un'apertura di credito al consumatore:	Le spese notarili che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito	Gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, le altre spese e le imposte di cui il finanziatore è a conoscenza	Le imposte che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito
1999	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un'apertura di credito di 5.000 euro con durata determinata di 1 anno prevede spese per interessi pari a 500 euro, commissioni e oneri per 200 euro, spese relative all'utilizzo degli strumenti di pagamento per l'utilizzo del fido di 200 euro, imposte 50 euro, spese istruttoria 100 euro. Il costo totale del credito sarà pari a euro?	1050 euro	750 euro	1000 euro
2000	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Se il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha indicato, per le aperture di credito di importo inferiore a 5.000 euro, un TEGM pari al 9.50 per cento, quale sarà il tasso soglia usurario:	15.88 per cento	19.00 per cento	11.88 per cento
2001	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il TEGM, per le aperture di credito in conto corrente, è:	Differente per le aperture di credito di importo inferiore e superiore a 5.000 euro	Differente per le aperture di credito erogate dalle banche e dagli intermediari finanziari non bancari	Il medesimo per tutte le tipologie di finanziamento
2002	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nell'ambito di un'apertura di credito concessa a un consumatore, si verifica uno sconfinamento rispetto all'importo previsto dal contratto. Il finanziatore deve:	Comunicare, in forma scritta, lo sconfinamento, l'importo interessato, il tasso di interesse e le penali, le spese o gli interessi di mora eventualmente applicabili, solo se lo sconfinamento è consistente e si protrae da oltre un mese	Comunicare, in forma scritta, lo sconfinamento, l'importo interessato, il tasso di interesse e le penali, le spese o gli interessi di mora eventualmente applicabili, solo se lo sconfinamento è superiore al 20 per cento e si protragga da almeno una settimana	In ogni caso, comunicare, in forma scritta, lo sconfinamento, l'importo interessato, il tasso di interesse e le penali, le spese o gli interessi di mora eventualmente applicabili
2003	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Si definisce sconfinamento consistente nell'ambito di un'apertura di credito in conto corrente a un consumatore, lo sconfinamento:	Maggiore o uguale del 5 per cento	Maggiore o uguale del 15 per cento	Maggiore o uguale del 10 per cento
2004	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Si definisce sconfinamento consistente in assenza di un'apertura di credito in conto corrente a un consumatore, lo sconfinamento:	Pari o superiore a 300 euro	Pari o superiore a 100 euro	Pari o superiore a 200 euro
2005	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di un consumatore che abbia bisogni finanziari prevedibili di entità contenuta (per es. 10.000 euro), la forma di finanziamento più adeguata è:	Un prestito personale	Un'apertura di credito in conto corrente	Una carta rateale
2006	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il saldo contabile è:	Il saldo derivante dalla somma algebrica dei movimenti effettuati sul conto corrente considerati in base alla data di registrazione	Il saldo derivante dalla somma algebrica dei movimenti effettuati sul conto corrente considerati in base alla data valuta	La somma del denaro effettivamente disponibile e dell'apertura di credito in conto corrente
2007	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il saldo liquido è:	Il saldo derivante dalla somma algebrica dei movimenti effettuati sul conto corrente considerati in base alla data valuta	Il saldo derivante dalla somma algebrica dei movimenti effettuati sul conto corrente considerati in base alla data di registrazione	La somma del denaro effettivamente disponibile e dell'apertura di credito in conto corrente
2008	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il saldo disponibile è:	La somma del denaro effettivamente disponibile e dell'apertura di credito in conto corrente	Il saldo derivante dalla somma algebrica dei movimenti effettuati sul conto corrente considerati in base alla data valuta	Il saldo derivante dalla somma algebrica dei movimenti effettuati sul conto corrente considerati in base alla data di registrazione
2009	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'estratto conto è un documento che riporta:	Tutti i movimenti registrati sul conto corrente in base alla data di registrazione contabile	Il saldo giornaliero progressivo per verificare l'utilizzo dell'apertura di credito e al fine del calcolo degli interessi maturati a carico del debitore	Solo i prelievamenti di denaro e gli utilizzi dell'apertura di credito al fine del calcolo degli interessi passivi maturati per il debitore

2010	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il conto scalare è un documento che riporta:	Tutti i movimenti registrati sul conto corrente in base alla data di registrazione valutata al fine del calcolo delle competenze attive e passive per il debitore	Il saldo giornaliero progressivo per verificare l'utilizzo dell'apertura di credito e al fine del calcolo degli interessi maturati a carico del debitore	Solo i prelevamenti di denaro e gli utilizzi dell'apertura di credito al fine del calcolo degli interessi passivi maturati per il debitore
2011	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'estratto conto è un documento che riporta:	In ordine cronologico di data contabile le operazioni che sono transitate sul conto corrente	Le informazioni precontrattuali obbligatorie che devono essere fornite al consumatore	La sintesi delle condizioni economiche applicate al cliente
2012	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il conto scalare è un documento che riporta:	In ordine cronologico di data valutata le operazioni che sono transitate sul conto corrente	Le informazioni precontrattuali obbligatorie che devono essere fornite al consumatore	La sintesi delle condizioni economiche applicate al cliente
2013	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La data valutata indica:	La data in cui l'operazione ha effetto economico sul saldo liquido del conto corrente	La data in cui il consumatore è effettivamente venuto a conoscenza dell'operazione registrata	La data di invio della comunicazione dell'operazione al cliente
2014	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La data contabile è:	La data di registrazione dell'operazione	La data di invio della comunicazione dell'operazione al cliente	La data in cui l'operazione ha effetto economico sul saldo liquido del conto corrente
2015	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli interessi dovuti dal debitore per l'utilizzo dell'apertura di credito:	Sono calcolati sulla base del tasso d'interesse applicato e dei numeri debitori calcolati sulla base del conto scalare	Sono calcolati sulla base del TEGM e dei numeri debitori calcolati sulla base del conto scalare	Sono calcolati sulla base del tasso d'interesse applicato e dei numeri debitori calcolati sulla base della data contabile delle registrazioni
2016	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il calcolo degli interessi di un'apertura di credito avviene:	Sulla base del conto scalare	Sulla base dell'estratto conto	Sulla base dei saldi disponibili giornalieri
2017	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il calcolo degli interessi attivi e passivi rispettivamente relativi al conto corrente e all'apertura di credito in conto corrente:	Deve essere effettuato con la medesima cadenza periodica	Può essere effettuato con cadenze periodiche differenti, trimestrale per gli interessi passivi ed annuale per gli interessi attivi.	Deve avvenire obbligatoriamente con cadenza trimestrale, se si tratta di clientela imprese
2018	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Un consumatore che abbia sottoscritto un contratto di apertura di credito in c/c con scadenza indeterminata, può recedere:	In ogni momento senza penalità e senza spese, con eventuale obbligo di preavviso non superiore a un mese	In ogni momento senza penalità e senza spese, con obbligo di preavviso non inferiore a sei mesi	Con cadenza periodica, alla data di calcolo delle competenze attive e passive, senza penalità e senza spese
2019	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il diritto di recesso entro 14 giorni dalla conclusione del contratto previsto a favore del consumatore dall'art. 125-ter del TUB si applica alle aperture di credito?	Sì, si applica a tutti i contratti di credito	Sì, ma solo ai contratti di apertura di credito a tempo determinato	No, i contratti di apertura di credito sono esclusi
2020	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il consumatore che desidera recedere dal contratto di apertura di credito a causa di un "ripensamento" immediatamente successivo alla conclusione del contratto:	Ha 14 giorni dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui riceve tutte le condizioni e le informazioni che gli sono dovute, per recedere gratuitamente	Può recedere senza penalità e senza spese, ma con obbligo di preavviso di un mese	Non può recedere se ha sottoscritto regolarmente il contratto
2021	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui un consumatore voglia esercitare il diritto di recesso entro 14 giorni previsto dall'art.125-ter del TUB, e tuttavia il contratto di apertura di credito abbia già avuto esecuzione ed egli abbia utilizzato il credito concesso:	Può comunque recedere ed è tenuto a restituire il capitale più gli interessi maturati fino alla restituzione, nonché le eventuali somme ripetibili corrisposte alla pubblica amministrazione	Non può più farlo poiché il diritto di recesso non è più esercitabile	Può comunque recedere e nulla è dovuto al finanziatore se non la restituzione del credito utilizzato
2022	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di una apertura di credito, al consumatore che eserciti il diritto di recesso entro 14 giorni previsto dall'art.125-ter del TUB, può essere chiesto il pagamento:	Esclusivamente del capitale eventualmente utilizzato più gli interessi maturati fino al momento della restituzione, nonché delle eventuali somme ripetibili corrisposte alla pubblica amministrazione	Di tutte le spese e penali che siano previste dal contratto, purché con clausola specificatamente sottoscritta dal cliente	Solo del capitale eventualmente utilizzato se il contratto ha avuto nel frattempo esecuzione
2023	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La banca che abbia concluso un contratto di apertura di credito a tempo indeterminato con un consumatore, può recedere dal contratto?	Si se tale facoltà è prevista dal contratto e con un preavviso di almeno due mesi	No	Sì, con un preavviso di almeno un mese
2024	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il finanziatore, nel caso in cui abbia concesso un'apertura di credito a tempo indeterminato, può sospendere l'utilizzo del credito da parte del consumatore?	Sì, ma solo per giusta causa	No, ma può avvisare il consumatore che ha intenzione di recedere	No, mai
2025	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il finanziatore, nel caso in cui abbia concesso un'apertura di credito a tempo indeterminato ad un professionista per lo svolgimento della sua professione, può recedere dal contratto?	Sì, nel termine stabilito dal contratto	Sì, con preavviso di almeno due mesi	No, in nessun caso
2026	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La banca che abbia concluso un contratto di apertura di credito a tempo indeterminato con un consumatore e che desideri recedere dal contratto che prevede una tale possibilità deve:	Comunicarlo al consumatore su supporto cartaceo o altro supporto durevole almeno due mesi prima del recesso	Ha l'obbligo di darne preavviso esclusivamente nei termini stabiliti dal contratto	Non ha alcun obbligo poiché la facoltà di recesso per la banca è stabilita dal contratto
2027	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In un contratto di apertura di credito, il finanziatore che sospenda, per giusta causa, l'utilizzo del credito da parte del consumatore deve:	Comunicarlo al consumatore su supporto cartaceo o altro supporto durevole in anticipo e, ove ciò non sia possibile, immediatamente dopo la sospensione	Comunicarlo al consumatore su supporto cartaceo o altro supporto durevole almeno un mese prima	Non ha particolari obblighi di comunicazione
2028	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I contratti di apertura di credito, in generale, quali oneri possono prevedere a carico del cliente?	Una commissione, calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento, e un tasso di interesse debitore sulle somme prelevate	Una commissione di massimo scoperto, un tasso di interesse debitore ed una commissione onnicomprensiva calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento	Una commissione di massimo scoperto ed un tasso di interesse debitore sulle somme prelevate
2029	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'ammontare della commissione onnicomprensiva prevista dall'art. 117 TUB per la remunerazione di un contratto di apertura di credito in conto corrente:	Non può superare lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente	Non può superare lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma utilizzata dal cliente nel trimestre stesso	Non può superare lo 0,5 per cento, calcolato annualmente, della somma messa a disposizione del cliente
2030	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il finanziatore, nel caso in cui un consumatore rimborsi anticipatamente un debito derivante da un'apertura di credito, ha diritto ad un indennizzo?	No	Sì ma non superiore all'1 per cento dell'importo rimborsato in anticipo se la vita residua del contratto è superiore a un anno e lo 0,5 per cento se è pari od inferiore	Sì ma non superiore all'1 per cento dell'importo rimborsato in anticipo
2031	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La clausola che in un contratto di apertura di credito prevede il pagamento di una commissione di massimo scoperto, calcolata per trimestre sul picco di utilizzo del credito nell'arco del trimestre stesso:	E' nulla e non determina la nullità del contratto	E' valida solo nel caso in cui il cliente non sia un consumatore	Deve essere specificatamente approvata dal cliente
2032	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	In costanza di un contratto di apertura di credito a tempo indeterminato il finanziatore può modificare in senso sfavorevole al cliente il tasso di interesse debitore sulle somme prelevate?	Sì, ma è necessario che tale facoltà sia prevista da una clausola contrattuale specificatamente sottoscritta dal cliente	No, mai	Sì, sempre poiché si tratta di contratto a tempo indeterminato
2033	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I fogli informativi sui contratti di apertura di credito devono sempre contenere:	L'informazione che il cliente può consultare nella sede dell'intermediario lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio	La tabella relativa ai diversi specifici Tassi Effettivi Globali Medi	L'informazione esplicita che il tasso praticato dall'intermediario non è usurario
2034	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di offerta fuori sede di contratti di apertura di credito i Mediatori creditizi:	Osservano gli obblighi di trasparenza previsti per gli intermediari committenti	Osservano gli obblighi previsti per i promotori finanziari	Non hanno obblighi specifici in materia di trasparenza

2035	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il soggetto che proceda all'offerta fuori sede di un contratto di apertura di credito:	Consegna al cliente anche un documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) a fini antiusura	Consegna al cliente anche un documento contenente i Tassi Medi di Mercato (TMM) per una scelta consapevole	Consegna al cliente esclusivamente il foglio informativo relativo al contratto di apertura di credito
2036	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il cliente che non sia un consumatore ha diritto:	A ricevere uno schema del contratto di apertura di credito privo delle condizioni economiche gratuitamente o una copia del contratto idonea alla stipula pagando le spese istruttorie	A ricevere uno schema del contratto di apertura di credito privo delle condizioni economiche pagando le eventuali spese	Nella fase che precede la conclusione del contratto il cliente non ha diritto ad avere il contratto di apertura di credito, che però gli dovrà obbligatoriamente essere consegnato al momento della stipula
2037	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Con riferimento ai contratti di apertura di credito offerti ai consumatori, il cliente ha diritto ad avere una copia completa del contratto:	In ogni momento su semplice richiesta	Al momento della firma del contratto	A partire dal momento in cui la banca delibera la concessione dell'apertura di credito
2038	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	La consegna della copia del contratto idonea alla stipula di un contratto di apertura di credito:	Non impegna le parti alla stipula del contratto	Impegna ambedue le parti alla stipula del contratto	Impegna la banca a tenere ferme le condizioni contrattuali proposte
2039	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso di apertura di credito in conto corrente, l'avvertenza che al consumatore può essere richiesto in qualsiasi momento il rimborso delle somme prelevate deve sempre essere fornita:	Prima della conclusione del contratto o di una proposta irrevocabile che lo prevedano	Al consumatore non può mai essere richiesto in qualsiasi momento il rimborso dalla banca	Dopo la conclusione del contratto
2040	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio è tenuto a fornire al cliente al quale proponga un contratto di apertura di credito il documento chiamato "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"?	Sì, se il cliente è qualificabile come consumatore	Sì, se il cliente è qualificabile come cliente al dettaglio	No
2041	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Nel caso in cui sia rifiutata una domanda per la concessione di un'apertura di credito ad un consumatore, questi ha diritto:	Se la domanda di credito è stata rifiutata dopo la consultazione di una banca dati, di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda e degli estremi della banca dati consultata	Di chiedere una revisione della sua pratica	Non ha nessun diritto
2042	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio che proponga un contratto di apertura di credito in conto corrente ad un consumatore deve fornirgli chiarimenti adeguati, in modo che questi possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle proprie esigenze e alla propria situazione finanziaria?	Sì, vi è tenuto, ma non nel caso di aperture di credito da rimborsare su richiesta della banca o entro tre mesi dal prelievo	No non vi è mai tenuto, anche se deve informarlo su tutte le condizioni contrattuali	No, è un obbligo che spetta esclusivamente al finanziatore al momento della conclusione del contratto
2043	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli obblighi anticiclaggio di identificazione del cliente che si rivolge ad un mediatore creditizio per ottenere un'apertura di credito:	Sono assolti dal mediatore nel momento in cui ha al primo contatto con il cliente	Sono assolti dall'intermediario nel momento in cui ha il primo contatto con il cliente	Sono assolti dall'intermediario al momento dell'eventuale conclusione del contratto
2044	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Gli obblighi di identificazione del cliente che si rivolge ad un mediatore creditizio per ottenere un'apertura di credito dell'importo di 15.000 euro:	Sono assolti dal mediatore al primo contatto	Sono assolti dall'intermediario nel momento in cui ha il primo contatto con il cliente	Sono assolti dall'intermediario al momento dell'eventuale conclusione del contratto
2045	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	I Mediatori creditizi sono tenuti per legge a fornire all'intermediario con il quale mettono in contatto il potenziale cliente che desideri concludere un contratto di apertura di credito:	Le informazioni necessarie per l'identificazione del cliente stesso	Tutte le informazioni relative alle garanzie che il potenziale cliente può offrire	Tutte le informazioni economiche in loro possesso ed in particolare la dichiarazione dei redditi
2046	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il mediatore creditizio è tenuto a comunicare al finanziatore l'ammontare del compenso che il consumatore è tenuto a versargli?	Sì e in tempo utile affinché il finanziatore possa includerlo nel calcolo del TAEG	Sì dopo la conclusione del contratto di credito	Sì ma solo se c'è un accordo in tal senso tra il mediatore ed il finanziatore
2047	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	L'imprenditore che voglia proporre reclamo all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF) nei confronti di una banca con cui ha concluso un contratto di apertura di credito:	Deve avere precedentemente inoltrato reclamo presso l'Ufficio reclami della banca finanziatrice	Non può farlo, poiché l'ABF può essere adito esclusivamente se il contratto di apertura di credito è concluso con un consumatore	Deve aver concluso un contratto di apertura di credito per l'erogazione di una somma inferiore a 100.000 euro
2048	Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento	Il cliente che abbia concluso un contratto di apertura di credito con una banca e ritenga di avere subito un danno e di dover quindi essere risarcito può rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF):	Nel caso in cui l'importo richiesto come risarcimento del danno non sia superiore a 100.000 euro	In nessun caso: l'ABF non può decidere in materia di risarcimento del danno, per il quale è competente solo il giudice ordinario	Solo nel caso sia un cliente, persona fisica, che ha concluso un contratto di apertura di credito di valore inferiore ai 100.000 euro
2049	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Alla società Poste Italiane S.p.A. è applicabile la disciplina attualmente vigente in tema di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari?	Sì	No	Solo nel caso di vendita di valori bollati
2050	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il cliente Tizio e l'intermediario Caio si limitano a negoziare una singola clausola all'interno di un contratto di finanziamento standard proposto dall'intermediario, lasciando invariato il resto del contratto. Tale contratto può intendersi come oggetto di trattativa individuale, ai fini dell'applicazione della normativa in tema di trasparenza?	No	Solo con riferimento al resto del contratto	Solo con riferimento alla clausola negoziata
2051	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, il tema della risoluzione stragiudiziale delle controversie è oggetto di una "Guida" predisposta dalla Banca d'Italia?	Sì	Non esiste alcuna "Guida" di Banca d'Italia	Esiste solo una Guida generale che ricomprende tutte le operazioni di investimento che possono essere condotte da un consumatore
2052	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Individua l'argomento che non è oggetto di una delle "Guide" previste dalle disposizioni sulla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari	Sottoscrizione di Minibond da parte dei consumatori	Mutui ipotecari offerti ai consumatori	Risoluzione stragiudiziale delle controversie
2053	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Individua l'argomento che non è oggetto di una delle "Guide" previste dalle disposizioni sulla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari	Sottoscrizione di Obbligazioni bancarie garantite da parte dei consumatori	Risoluzione stragiudiziale delle controversie	Contratto di conto corrente offerto ai consumatori
2054	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Individua l'argomento che non è oggetto di una delle "Guide" previste dalle disposizioni sulla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari	Sottoscrizione di titoli rappresentativi del capitale sociale da parte dei consumatori	Risoluzione stragiudiziale delle controversie	Contratto di conto corrente offerto ai consumatori
2055	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Individua l'argomento che non è oggetto di una delle "Guide" previste dalle disposizioni sulla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari	Sottoscrizione di derivati su tassi di interesse da parte dei consumatori	Credito ai consumatori	Contratto di conto corrente offerto ai consumatori
2056	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale di questi argomenti è oggetto di una delle "Guide" previste dalle disposizioni sulla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari	Mutui ipotecari offerti ai consumatori	Sottoscrizione di Obbligazioni bancarie garantite da parte dei consumatori	Sottoscrizione di derivati su tassi di interesse da parte dei consumatori

2057	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale di questi argomenti è oggetto di una delle "Guide" previste dalle disposizioni sulla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari?	Contratto di conto corrente offerto ai consumatori	Sottoscrizione di Obbligazioni bancarie garantite da parte dei consumatori	Sottoscrizione di derivati su tassi di interesse da parte dei consumatori
2058	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale di questi argomenti è oggetto di una delle "Guide" previste dalle disposizioni sulla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari	Credito ai consumatori	Sottoscrizione di titoli rappresentativi del capitale sociale da parte dei consumatori	Sottoscrizione di derivati su tassi di interesse da parte dei consumatori
2059	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale di questi argomenti è oggetto di una delle "Guide" previste dalle disposizioni sulla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari	Risoluzione stragiudiziale delle controversie	Sottoscrizione di derivati su tassi di interesse da parte dei consumatori	Sottoscrizione di Obbligazioni bancarie garantite da parte dei consumatori
2060	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il documento "Principali diritti del cliente", riporta sempre le stesse informazioni, a prescindere dalla modalità di commercializzazione impiegata per operazioni e servizi?	No, il contenuto del documento varia in ragione della modalità di commercializzazione impiegata (sportello, fuori sede etc.)	No, se l'offerta avviene tramite internet si usa un modello sintetico	Non esiste alcun documento così denominato
2061	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il documento "Principali diritti del cliente", riporta sempre le stesse informazioni, a prescindere dalla modalità di commercializzazione impiegata per operazioni e servizi?	No, il contenuto del documento varia in ragione della modalità di commercializzazione impiegata (sportello, fuori sede etc.)	Si, le informazioni sono le stesse in ogni contesto	No, il contenuto del documento varia in base all'età del cliente
2062	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il documento "Principali diritti del cliente", riporta sempre le stesse informazioni, a prescindere dalla modalità di commercializzazione impiegata per operazioni e servizi?	No, il contenuto del documento varia in ragione della modalità di commercializzazione impiegata (sportello, fuori sede etc.)	No, il contenuto del documento varia in base al titolo di studio del cliente	Si, le informazioni sono le stesse in ogni contesto
2063	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il documento "Principali diritti del cliente", riporta sempre le stesse informazioni, a prescindere dalla modalità di commercializzazione impiegata per operazioni e servizi?	No, il contenuto del documento varia in ragione della modalità di commercializzazione impiegata (sportello, fuori sede etc.)	Si, sempre	No, il contenuto del documento varia in base all'età del cliente
2064	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale tra i seguenti documenti informativi contiene informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche dell'operazione o del servizio offerto?	Il foglio informativo	La "Guida"	il rogito notarile
2065	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale tra i seguenti documenti informativi contiene informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche dell'operazione o del servizio offerto?	Il foglio informativo	Il documento "principali diritti del cliente"	La "Guida"
2066	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, le locuzioni "consegnare al cliente" e "mettere a disposizione del cliente" indicano lo stesso concetto?	No, nel secondo caso si intende che il cliente può portare gratuitamente con sé una copia del documento dopo averla richiesta o prelevata direttamente	Si	No, nel primo caso si intende che il cliente può portare gratuitamente con sé una copia del documento dopo averla richiesta o prelevata direttamente
2067	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cos'è il documento contenente i "Principali diritti del Cliente"?	Un documento redatto dall'intermediario sulla base di un modello standard, differenziato per modalità di commercializzazione impiegata per l'operazione o il servizio offerto	Un documento redatto da un'associazione dei consumatori riguardante i diritti dei clienti esercitabili nei confronti degli intermediari	Un questionario da completarsi a cura dell'intermediario
2068	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cos'è il documento contenente i "Principali diritti del Cliente"?	Un documento redatto dall'intermediario sulla base di un modello standard, differenziato per modalità di commercializzazione impiegata per l'operazione o il servizio offerto	Una delle "Guide" prodotta da Banca d'Italia	Un documento relativo esclusivamente alla risoluzione stragiudiziale delle controversie
2069	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cosa sono le "Guide" messe a disposizione della clientela?	Documenti esplicativi riguardanti alcune operazioni ed i servizi offerti dagli intermediari	Tabelle comparative che evidenziano per ogni servizio offerto l'intermediario che pratica l'offerta più vantaggiosa	Gli indirizzi completi degli intermediari presenti sul territorio, suddivisi per Regioni
2070	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cosa sono le "Guide" messe a disposizione della clientela?	Documenti esplicativi riguardanti alcune operazioni ed i servizi offerti dagli intermediari	Gli indirizzi completi degli intermediari presenti sul territorio, suddivisi per Regioni	Mappe interattive relative alla dislocazione territoriale degli intermediari
2071	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cosa sono le "Guide" messe a disposizione della clientela?	Documenti esplicativi riguardanti alcune operazioni ed i servizi offerti dagli intermediari	Gli indirizzi completi degli intermediari presenti sul territorio, suddivisi per Regioni	Documenti esplicativi riguardanti la possibilità di effettuare alcune operazioni bancarie e finanziarie all'estero
2072	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, una banca intende utilizzare dei touch screen per rendere disponibili nei confronti del cliente i documenti relativi alla pubblicità ed all'informazione precontrattuale: è possibile procedere in tal senso?	Si	Si, ma solo se i servizi sono offerti ai c.d. "investitori professionali"	No, mai
2073	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, che cosa si intende per supporto durevole?	Qualsiasi strumento che permetta al cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano recuperabili e che consenta la riproduzione delle informazioni immagazzinate	Solo la documentazione contrattuale in formato cartaceo che può essere immagazzinata in appositi archivi per la sua conservazione (con costi e spese a carico dell'intermediario)	Solo hard-disk esterni
2074	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, che cosa si intende per supporto durevole?	Qualsiasi strumento che permetta al cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano recuperabili e che consenta la riproduzione delle informazioni immagazzinate	Un particolare tipo di carta ad alta grammatura	Esclusivamente scansioni di documentazione cartacea archiviati attraverso procedimenti di cloud computing
2075	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, che cosa si intende per supporto durevole?	Qualsiasi strumento che permetta al cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano recuperabili e che consenta la riproduzione delle informazioni immagazzinate	Solo la carta	Qualsiasi strumento che permetta al cliente di memorizzare le conversazioni intrattenute con l'intermediario prima della stipula del contratto, in modo che siano recuperabili e che consenta la riproduzione delle informazioni immagazzinate
2076	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, all'interno di un foglio informativo, le condizioni economiche riportate:	comprendono ogni onere economico a carico del cliente, comunque denominati	riguardano solo l'eventuale tasso di interesse del contratto stipulato	comprendono soltanto le spese di istruttoria della pratica

2077	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, all'interno di un foglio informativo, le condizioni economiche riportate:	comprendono ogni onere economico a carico del cliente, comunque denominati	non sono obbligatorie	comprendono ogni onere economico a carico dell'intermediario, comunque denominato
2078	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Tizio, cliente al dettaglio, intende stipulare un contratto di mutuo garantito da ipoteca per l'acquisto della sua abitazione: quale documento deve essergli messo a disposizione ai sensi delle norme in materia di trasparenza?	Un foglio comparativo che elenca i prodotti della stessa specie offerti dall'intermediario	Un'analisi del mercato immobiliare redatta da un professionista indipendente	Una tabella dei prezzi immobiliari della zona
2079	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Tizio intende stipulare un contratto di mutuo garantito da ipoteca per l'acquisto della sua abitazione: quale documento deve essergli messo a disposizione ai sensi delle norme in materia di trasparenza?	Un foglio comparativo che elenca i prodotti della stessa specie offerti dall'intermediario	Un indirizzario dei più vicini notai per espletare le formalità connesse all'atto	Una tabella dei prezzi immobiliari della zona
2080	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in caso di offerta di operazioni e servizi realizzata attraverso agenti in attività finanziaria quali dati sono riportati sul foglio informativo?	La qualifica e i dati del soggetto che entra in rapporto con il cliente, nonché le informazioni sull'intermediario committente e gli eventuali costi ed oneri aggiuntivi derivanti da tale modalità di offerta	Soltanto l'indirizzo web dell'eventuale sito internet dell'intermediario	Solo gli eventuali oneri aggiuntivi derivanti dal rapporto di agenzia
2081	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in caso di offerta di operazioni e servizi realizzata attraverso agenti in attività finanziaria quali dati sono riportati sul foglio informativo?	La qualifica e i dati del soggetto che entra in rapporto con il cliente, nonché le informazioni sull'intermediario committente e gli eventuali costi ed oneri aggiuntivi derivanti da tale modalità di offerta	Non sono previste informazioni obbligatorie	Soltanto l'indirizzo web dell'eventuale sito internet dell'intermediario
2082	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Tizio è un agente in attività finanziarie: quando offre i propri servizi, è tenuto ad indicare i suoi dati nel c.d. foglio informativo?	Si	No	Soltanto il recapito telefonico della propria agenzia
2083	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Tizio è un agente in attività finanziarie: quando offre i propri servizi, è tenuto ad indicare i suoi dati nel c.d. foglio informativo?	Si	No	Solo su richiesta dell'intermediario
2084	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in caso di offerta fuori sede, quali documenti devono essere consegnati al cliente prima che il contratto sia concluso o che il cliente sia vincolato da un'offerta?	Il documento "Principali diritti del cliente" (o, se disponibile, una Guida) e il foglio informativo	Un documento che riporta gli indirizzi degli altri intermediari della zona	Solo il documento "Principali diritti del cliente"
2085	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in caso di offerta fuori sede, quali documenti devono essere consegnati al cliente prima che il contratto sia concluso o che il cliente sia vincolato da un'offerta?	Il documento "Principali diritti del cliente" (o, se disponibile, una Guida) e il foglio informativo	Solo il documento "Principali diritti del cliente"	Un foglio informativo
2086	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di queste affermazioni è vera?	Gli annunci pubblicitari relativi ai finanziamenti devono indicare, ove previsto, il TAEG	Gli annunci pubblicitari non possono contenere cifre ma soltanto testo	Gli annunci pubblicitari devono richiamare le pertinenti disposizioni regolamentari della Consob
2087	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di queste affermazioni è vera?	Gli annunci pubblicitari devono specificare la necessità di fare riferimento ai fogli informativi	Gli annunci pubblicitari devono richiamare le pertinenti disposizioni regolamentari della Consob	Gli annunci pubblicitari non possono contenere fotografie
2088	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di queste affermazioni è vera?	Gli annunci pubblicitari devono specificare la propria natura di messaggio con finalità promozionale	Gli annunci pubblicitari non possono avere testimonial famosi	Gli annunci pubblicitari non possono contenere fotografie
2089	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di queste affermazioni è falsa?	Gli annunci pubblicitari non possono essere pubblicati su internet	Gli annunci pubblicitari relativi ai finanziamenti devono indicare, ove previsto, il TAEG	Gli annunci pubblicitari devono specificare la propria natura di messaggio con finalità promozionale
2090	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di queste affermazioni è falsa?	Gli annunci pubblicitari non possono avere testimonial famosi	Gli annunci pubblicitari devono specificare la necessità di fare riferimento ai fogli informativi	Gli annunci pubblicitari relativi ai finanziamenti devono indicare, ove previsto, il TAEG
2091	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di queste affermazioni è falsa?	Gli annunci pubblicitari non possono contenere fotografie	Gli annunci pubblicitari relativi ai finanziamenti devono indicare, ove previsto, il TAEG	Gli annunci pubblicitari devono specificare la necessità di fare riferimento ai fogli informativi
2092	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di queste affermazioni è falsa?	Gli annunci pubblicitari possono essere pubblicati soltanto su giornali a tiratura nazionale	Gli annunci pubblicitari devono specificare la propria natura di messaggio con finalità promozionale	Gli annunci pubblicitari relativi ai finanziamenti devono indicare, ove previsto, il TAEG
2093	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, la consegna di una copia del contratto idonea per la stipula impegna il cliente alla conclusione?	No	Si, se il contratto deve essere sottoscritto con una banca/società finanziaria	Si, sempre
2094	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, la consegna di una copia del contratto idonea per la stipula impegna il cliente alla conclusione?	No	Si, se il cliente è una persona giuridica	Si, se il contratto è già pronto e perfettamente rilegato
2095	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, la consegna al cliente della copia del contratto idonea per la stipula da parte dell'intermediario è obbligatoria?	No, è a richiesta del cliente, che può anche optare per ricevere il documento di sintesi	Solo se il contratto viene sottoscritto da un procuratore del cliente	Solo per i contratti di apertura di credito in contocorrente
2096	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende con l'espressione "documento di sintesi"?	Un documento che riporta, in maniera personalizzata secondo quanto previsto dal contratto, le condizioni economiche relative ad un'operazione o ad un servizio offerti	Una copia del contratto che non riporta l'indicazione delle parti stipulanti	Il curriculum vitae del cliente, che deve essere debitamente sottoscritto e compilato
2097	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende con l'espressione "documento di sintesi"?	Un documento che riporta, in maniera personalizzata secondo quanto previsto dal contratto, le condizioni economiche relative ad un'operazione o ad un servizio offerti	Un documento che riporta le principali norme del TUB applicabili al contratto	Una tabella con i principali dati delle parti contraenti diverse dal cliente

2098	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale informazione aggiuntiva è presente nei documenti di sintesi relativi ai contratti di mutuo che sono o potrebbero rimanere a tasso fisso?	Il piano di ammortamento applicato al mutuo	Un estratto del codice civile relativo al contratto di mutuo (artt. 1813 e seguenti)	I mutui con i clienti possono essere stipulati solo con tassi variabili (schema Euribor + margine)
2099	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale informazione aggiuntiva è presente nei documenti di sintesi relativi ai contratti di mutuo che sono o potrebbero rimanere a tasso fisso?	Il piano di ammortamento applicato al mutuo	Un documento che riporta informazioni sui vantaggi relativi alla stipulazione di contratti derivati su tassi di interessi	Un estratto del codice civile relativo al contratto di mutuo (artt. 1813 e seguenti)
2100	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riferimento alle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di questa affermazione è vera?	I contratti sono redatti, in linea generale, in forma scritta e l'inosservanza comporta la nullità del contratto, che può farsi valere dal cliente	I contratti non possono essere stipulati da persone fisiche	I contratti sono redatti in forma scritta e l'inosservanza comporta la nullità del contratto, che può farsi valere dall'intermediario
2101	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quale di questi casi non sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Operazioni effettuate in esecuzione dei contratti redatti per iscritto	Contratti derivati su valute	Contratti con persone giuridiche
2102	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale sanzione è collegata al mancato rispetto del requisito della forma scritta dei contratti relativi alla prestazione di servizi bancari e finanziari?	Il contratto è nullo	Il cliente deve corrispondere degli oneri all'intermediario per la redazione in forma scritta	Non ci sono conseguenze sul contratto
2103	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale sanzione è collegata al mancato rispetto del requisito della forma scritta dei contratti relativi alla prestazione di servizi bancari e finanziari?	Il contratto è nullo	Il contratto non vincola la banca	Il contratto non vincola gli eventuali garanti del cliente
2104	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina sulla trasparenza, i contratti devono riportare anche le condizioni generali di contratto applicabili al rapporto?	Si	Solo se il cliente lo richiede	No
2105	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina sulla trasparenza, i contratti devono riportare anche le condizioni generali di contratto applicabili al rapporto?	Si	No, basta un estratto	No
2106	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali delle seguenti clausole contrattuali devono considerarsi nulle ai sensi della disciplina in materia di trasparenza nella prestazione di servizi bancari o finanziari?	Clausole contrattuali di rinvio al tasso di interesse	Non sono previste clausole nulle ma soltanto clausole inefficaci	Clausole relative alla prestazione di garanzie da parte del cliente
2107	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali delle seguenti clausole contrattuali devono considerarsi nulle ai sensi della disciplina in materia di trasparenza nella prestazione di servizi bancari o finanziari?	Clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione del tasso di interesse	Condizioni sospensive all'efficacia del contratto	Non sono previste clausole nulle ma soltanto clausole annullabili
2108	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile inserire all'interno di un contratto concluso con un intermediario le c.d. clausole d'indicizzazione?	Si, ma bisogna indicare il valore del parametro al momento della conclusione del contratto e le modalità di rilevazione dell'andamento di tale valore nel corso del rapporto	Si, ma bisogna specificare che la redazione di tale clausola è stata specificamente richiesta dal cliente	Si, ma bisogna specificare che la redazione di tale clausola è stata specificamente richiesta dall'intermediario
2109	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti a tempo indeterminato può essere convenuta la facoltà di modificare unilateralmente tassi, prezzi ed altre condizioni?	Si, ma deve sussistere un giustificato motivo	Si, ma devono essere pattuite solo in favore del cliente	Si, a discrezione dell'intermediario
2110	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali formalità devono essere realizzate per comunicare le variazioni unilaterali alle condizioni contrattuali, ai sensi dell'articolo 118 TUB?	L'intermediario comunica al cliente le modifiche con l'indicazione di "Proposta di modifica unilaterale del contratto", in forma scritta o altro supporto durevole, con preavviso di trenta giorni	L'intermediario comunica al cliente le modifiche con l'indicazione di "Proposta di modifica unilaterale del contratto", in forma scritta o altro supporto durevole, con preavviso di un anno	L'intermediario comunica al cliente le modifiche con l'indicazione di "Proposta di modifica unilaterale del contratto", in forma scritta o altro supporto durevole, con preavviso di due giorni
2111	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, se l'intermediario propone modifiche unilaterali al contratto, quando queste si intendono accettate?	Se il cliente non recede dal contratto entro sessanta giorni dalla ricezione della comunicazione	Dalla data di invio della comunicazione da parte dell'intermediario	A partire da due mesi dal ricevimento della comunicazione da parte del cliente
2112	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, se l'intermediario propone modifiche unilaterali al contratto, quando queste si intendono accettate?	Se il cliente non recede dal contratto entro sessanta giorni dalla ricezione della comunicazione	Dalla data di invio della comunicazione da parte dell'intermediario	Dal momento in cui l'accettazione perviene all'intermediario
2113	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, quale denominazione deve recare il documento trasmesso al cliente?	Proposta di modifica unilaterale del rapporto	Non c'è una denominazione fissa	Proposta di recesso
2114	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, quale denominazione deve recare il documento trasmesso al cliente?	Proposta di modifica unilaterale del rapporto	Estratto Conto	Mandato a negoziare
2115	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, il cliente è tenuto a pagare le spese per il suo eventuale recesso?	No, il recesso è gratuito	Si, ma solo se il contratto lo prevede	Si, integralmente
2116	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, il cliente è tenuto a pagare le spese per il suo eventuale recesso?	No, il recesso è gratuito	I costi sono suddivisi a metà tra intermediario e cliente	Si, integralmente

2117	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, entro quale termine il cliente può recedere dal contratto?	Sessanta giorni	Un mese	Sette giorni
2118	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, entro quale termine il cliente può recedere dal contratto?	Sessanta giorni	Trenta giorni	Dieci giorni
2119	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, il cliente può recedere dal contratto?	Sì, entro sessanta giorni e senza spese	Sì, entro sessanta giorni e pagando le spese	Sì, entro trenta giorni e senza spese
2120	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, il cliente può recedere dal contratto?	Sì, entro sessanta giorni e senza spese	Sì, entro trenta giorni e senza spese	Sì, entro novanta giorni e pagando le spese
2121	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, il cliente può recedere dal contratto?	Sì, entro sessanta giorni e senza spese	Sì, entro novanta giorni e senza spese	Sì, entro sessanta giorni e pagando le spese
2122	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile per un intermediario modificare unilateralmente le clausole di un contratto in vigore?	Sì, purché le fattispecie relative alle variazioni (i.e. gli elementi modificabili unilateralmente del contratto) siano già previste dal contratto	No, mai	Sì, purché il cliente non sia un consumatore
2123	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile per un intermediario modificare unilateralmente le clausole di un contratto in vigore?	Sì, purché le fattispecie relative alle variazioni (i.e. gli elementi modificabili unilateralmente del contratto) siano già previste dal contratto	Sì, purché il cliente sia un professionista	Sì, purché il cliente non sia persona giuridica
2124	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile per un intermediario modificare unilateralmente le clausole di un contratto in vigore?	Sì, purché le fattispecie relative alle variazioni (i.e. gli elementi modificabili unilateralmente del contratto) siano già previste dal contratto	Sì, se l'intermediario è una banca	Solo se il contratto prevedeva tale facoltà
2125	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, l'intermediario può introdurre unilateralmente nuove clausole al contratto?	No, la modifica può riguardare solo le fattispecie di variazioni già previste dal contratto	Sì, se l'intermediario è una banca o intermediario finanziario italiano	Sì, sempre
2126	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario invia al cliente una "Proposta di modifica unilaterale del contratto", sfavorevole al cliente, con un preavviso di dieci giorni. Il cliente non trasmette una risposta entro il termine previsto per l'entrata in vigore. Le modifiche ivi previste:	Non sono efficaci, perché non sono state rispettate le condizioni per la modifica unilaterale del contratto da parte dell'intermediario	Sono efficaci se il cliente non recede entro quarantacinque giorni	Sono efficaci se l'intermediario conferma tali modifiche dopo 40 giorni
2127	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario invia al cliente una "Proposta di modifica unilaterale del contratto", sfavorevole al cliente, con un preavviso di dieci giorni. Il cliente non trasmette una risposta entro il termine previsto per l'entrata in vigore. Le modifiche ivi previste:	Non sono efficaci, perché non sono state rispettate le condizioni per la modifica unilaterale del contratto da parte dell'intermediario	Non sono efficaci se la modifica non è stata accettata dalla Banca d'Italia	Sono efficaci se il cliente non recede entro cinquanta giorni
2128	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le variazioni contrattuali unilaterali effettuate dall'intermediario in violazione dell'articolo 118 TUB:	Sono inefficaci, se sfavorevoli al cliente	Sono comunque efficaci	Sono inefficaci, se favorevoli al cliente
2129	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le variazioni contrattuali unilaterali effettuate dall'intermediario in violazione dell'articolo 118 TUB:	Sono inefficaci, se sfavorevoli al cliente	Non sono mai efficaci	Sono sempre inefficaci
2130	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti a esecuzione istantanea, in quali occasioni l'intermediario è tenuto a comunicare ai clienti le informazioni relative allo svolgimento dei rapporti?	Mai	Ogni anno	Dopo sei mesi dalla stipula del contratto
2131	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti a esecuzione istantanea, in quali occasioni l'intermediario è tenuto a comunicare ai clienti le informazioni relative allo svolgimento dei rapporti?	Mai	Ogni due mesi	Ogni qualvolta il cliente lo richieda
2132	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di durata, in quali occasioni l'intermediario è tenuto a comunicare ai clienti le informazioni relative allo svolgimento dei rapporti?	Annualmente se le parti non convengono diversamente ed alla scadenza del contratto	A discrezione dell'intermediario	Mai
2133	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di durata, in quali occasioni l'intermediario è tenuto a comunicare ai clienti le informazioni relative allo svolgimento dei rapporti?	Annualmente se le parti non convengono diversamente ed alla scadenza del contratto	Mai	Ogni sette giorni ed alla scadenza del contratto
2134	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, che cosa si intende per "rendiconto"?	E' un documento che indica tutte le movimentazioni, le somme addebitate ed accreditate, il saldo del rapporto e ogni altra informazione rilevante per l'andamento dello stesso	E' un QR code che rimanda ad una pagina web con i principali dati del rapporto	E' un documento che rappresenta le spese sostenute dall'intermediario nel corso della vita del rapporto
2135	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, che cosa si intende per "rendiconto"?	E' un documento che indica tutte le movimentazioni, le somme addebitate ed accreditate, il saldo del rapporto e ogni altra informazione rilevante per l'andamento dello stesso	E' un documento che riassume le clausole principali del contratto	E' un codice alfanumerico che va comunicato alla Banca d'Italia
2136	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quali caratteristiche possiede il documento di sintesi che viene trasmesso periodicamente dall'intermediario alla clientela nell'ambito della prestazione dei servizi bancari e finanziari?	E' datato e progressivamente numerato	Può essere redatto solo in bianco e nero	Ha un costo fisso massimo predeterminato in dodici Euro

2137	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quali caratteristiche possiede il documento di sintesi che viene trasmesso periodicamente dall'intermediario alla clientela nell'ambito della prestazione dei servizi bancari e finanziari?	È datato e progressivamente numerato	Ha un costo minimo di due Euro	Non può essere trasmesso tramite posta ordinaria
2138	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, entro quale termine è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	60 giorni	90 giorni	120 giorni
2139	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, entro quale termine è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	60 giorni	30 giorni	20 giorni
2140	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, entro quale termine è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	60 giorni	10 giorni	90 giorni
2141	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, entro quale termine è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	60 giorni	180 giorni	45 giorni
2142	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	Si, in forma scritta entro 60 giorni	Si, in forma scritta entro 90 giorni	Si, anche oralmente entro 90 giorni
2143	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	Si, in forma scritta entro 60 giorni	Si, anche oralmente entro 30 giorni	Si, in forma scritta entro 30 giorni
2144	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	Si, in forma scritta entro 60 giorni	Si, in forma scritta entro 90 giorni	Si, anche oralmente entro 60 giorni
2145	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	Si, in forma scritta entro 60 giorni	Si, in forma scritta entro 45 giorni	Si, anche oralmente entro 60 giorni
2146	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	Si, in forma scritta entro 60 giorni	Si, anche oralmente entro 60 giorni	Si, in forma scritta entro 30 giorni
2147	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	Si, in forma scritta entro 60 giorni	Si, in forma scritta entro 90 giorni	Si, anche oralmente entro 45 giorni
2148	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di variazioni delle condizioni economiche applicabili ad un contratto, il documento di sintesi trasmesso periodicamente dall'intermediario al cliente riporta le condizioni economiche modificate evidenziandole?	Si	Non esiste alcun documento di sintesi	No, riporta solo le condizioni originarie del contratto
2149	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di variazioni delle condizioni economiche applicabili ad un contratto, il documento di sintesi trasmesso periodicamente dall'intermediario al cliente:	Riporta le condizioni economiche modificate, evidenziandole (es. grassetto)	Può essere aggiornato su espressa richiesta del cliente	Riporta esclusivamente le condizioni economiche originarie
2150	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di variazioni delle condizioni economiche applicabili ad un contratto, il documento di sintesi trasmesso periodicamente dall'intermediario al cliente:	Riporta le condizioni economiche modificate, evidenziandole (es. grassetto)	Non deve essere obbligatoriamente aggiornato, ma può essere modificato su iniziativa dell'intermediario	Non deve essere obbligatoriamente aggiornato, ma può essere modificato su iniziativa del cliente
2151	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, il cliente può decidere di cambiare la tecnica di comunicazione impiegata per ricevere dall'intermediario le comunicazioni periodiche previste dalla normativa sulla trasparenza?	Si, il cliente può modificare la modalità di comunicazione in ogni momento	Il cliente può solo scegliere se rinunciare alla forma cartacea e passare alle comunicazioni via internet, ma non viceversa	No, mai
2152	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, il cliente può decidere di cambiare la tecnica di comunicazione impiegata per ricevere dall'intermediario le comunicazioni periodiche previste dalla normativa sulla trasparenza?	Si, il cliente può modificare la modalità di comunicazione in ogni momento	Si, il cliente può modificare la modalità di comunicazione in ogni momento ma non più di cinque volte nel corso della durata del rapporto	Si, ma solo se il contratto lo prevede espressamente
2153	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, le comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario si intendono approvate:	In mancanza di opposizione, in forma scritta, entro 60 giorni dalla trasmissione della comunicazione	In mancanza di opposizione, in forma scritta, entro 15 giorni dalla trasmissione della comunicazione	Al ricevimento della relativa comunicazione da parte del cliente

2154	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, le comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario si intendono approvate:	In mancanza di opposizione, in forma scritta, entro 60 giorni dalla trasmissione della comunicazione	In mancanza di opposizione, in forma scritta, entro 30 giorni dalla trasmissione della comunicazione	In mancanza di opposizione, in forma scritta, entro 15 giorni dalla trasmissione della comunicazione
2155	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, le comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario si intendono approvate:	In mancanza di opposizione, in forma scritta, entro 60 giorni dalla trasmissione della comunicazione	Ai ricevimento della relativa comunicazione da parte del cliente	In mancanza di opposizione, anche mediante contestazione verbale, entro 60 giorni dalla trasmissione della comunicazione
2156	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, le comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario si intendono approvate:	In mancanza di opposizione, in forma scritta, entro 60 giorni dalla trasmissione della comunicazione	In mancanza di opposizione, anche mediante contestazione verbale, entro 60 giorni dalla trasmissione della comunicazione	In mancanza di opposizione, in forma scritta, entro 15 giorni dalla trasmissione della comunicazione
2157	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile stipulare, da parte di un cliente, un contratto relativo alla prestazione di operazioni e servizi in materia bancaria e finanziaria via internet?	Sì, nel rispetto della normativa vigente	No, non è mai ammissibile	Sì, ma solo se il cliente è una persona giuridica
2158	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile stipulare, da parte di un cliente, un contratto relativo alla prestazione di operazioni e servizi in materia bancaria e finanziaria via internet?	Sì, nel rispetto della normativa vigente	Sì, ma solo se la proposta è pervenuta tramite canale internet	Sì, ma solo per operazioni aventi ad oggetto somme inferiori a 999 Euro
2159	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile stipulare, da parte di un cliente, un contratto relativo alla prestazione di operazioni e servizi in materia bancaria e finanziaria via internet?	Sì, nel rispetto della normativa vigente	Sì, ma solo se il cliente è una persona giuridica	Sì, ma solo se la proposta è pervenuta tramite canale internet
2160	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	L'agente in attività finanziaria che presta un servizio di pagamento è tenuto al rispetto delle regole in materia di trasparenza?	Sì	Solo se l'agente decide di applicarle	Solo se il cliente decide di avvalersene
2161	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	L'agente in attività finanziaria che presta un servizio di pagamento è tenuto al rispetto delle regole in materia di trasparenza?	Sì, sempre	Solo se il cliente è una persona fisica	Solo se il cliente è una grande impresa
2162	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	L'attività di trasferimento di fondi attraverso la raccolta e la consegna della disponibilità da trasferire:	E' un servizio di pagamento	E' uno strumento finanziario	E' un prodotto assicurativo
2163	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, il prestatore di servizi di pagamento può richiedere all'utilizzatore le spese inerenti all'informativa prevista dalla legge?	No, mai	Solo se il cliente è una persona giuridica	Solo se l'intermediario è una persona giuridica
2164	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, il prestatore di servizi di pagamento può richiedere all'utilizzatore le spese inerenti all'informativa prevista dalla legge?	No, mai	Solo se il cliente è una persona giuridica	Sì sempre
2165	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, il prestatore di servizi di pagamento può richiedere all'utilizzatore le spese inerenti all'informativa prevista dalla legge?	No, mai	Solo se il cliente è una impresa di dimensioni medio grandi	Sì sempre
2166	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo ai servizi di pagamento, in generale, quali caratteristiche ha un "contratto quadro"?	E' redatto in forma scritta a pena di nullità, un esemplare è consegnato al cliente	Può anche essere stipulato in forma orale, se il cliente ha già dato operazioni di altro tipo	Non ha nessun requisito formale
2167	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario può recedere da un contratto a tempo indeterminato relativo a servizi di pagamento?	Sì, se tale facoltà è prevista dal contratto	Sì, in qualsiasi occasione	Solo dopo un anno di decorrenza del contratto
2168	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario può recedere da un contratto a tempo indeterminato relativo a servizi di pagamento?	Sì, se tale facoltà è prevista dal contratto	Solo dopo due anni dall'intervenuta efficacia del rapporto	Solo dopo venti operazioni eseguite
2169	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario può recedere da un contratto a tempo indeterminato relativo a servizi di pagamento?	Sì, se tale facoltà è prevista dal contratto	Sì, in qualsiasi occasione	Solo dopo due anni dall'intervenuta efficacia del rapporto
2170	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo alla prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha diritto a ricevere informazioni sullo svolgimento del proprio rapporto?	Sì, gratuitamente per quanto riguarda le informazioni obbligatorie; se però richiede informazioni ulteriori o con maggiore frequenza rispetto a quanto previsto dai regolamenti, l'intermediario può addebitare delle spese	Sì, ma sempre a pagamento	Sì, gratuitamente a partire da un anno dall'intervenuta efficacia del contratto
2171	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le banche e gli intermediari finanziari possono prevedere l'addebito di spese al cliente in relazione alla trasmissione di informazioni e comunicazioni previste dalla legge trasmesse attraverso il canale postale?	Sì	Solo a partire da un mese dall'intervenuta efficacia del contratto; entro quel termine, le informazioni sono fornite gratuitamente	No, mai
2172	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Di quale tra le seguenti forze dell'ordine può avvalersi la Banca d'Italia per effettuare i propri controlli?	Guardia di Finanza	Arma dei Carabinieri	Polizia Locale
2173	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Di quale tra le seguenti forze dell'ordine può avvalersi la Banca d'Italia per effettuare i propri controlli?	Guardia di Finanza	Polizia locale	Polizia di Stato
2174	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari, un soggetto che svolge attività di intermediazione finanziaria può essere incluso nella definizione di cliente?	Sì	Solo se si tratta di una micro- impresa	No

2175	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari, quale di questi soggetti può essere definito un "cliente"?	Un ente senza scopo di lucro	Una SGR	Un'impresa di assicurazioni
2176	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di trasparenza, un soggetto può richiedere all'intermediario di mutare la classificazione che gli è stata attribuita (es. da "consumatore" a "cliente")	Si	No, il mutamento di classificazione non è ammissibile	Si, ma solo se il cliente è una persona giuridica
2177	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile promuovere un finanziamento via internet attraverso tecniche di promozione pubblicitaria?	Si, ma gli eventuali strumenti pubblicitari devono rimandare a una pagina che contenga le informazioni previste dalle disposizioni sulla trasparenza (c.d. "pagina di atterraggio")	No, la pubblicità non è mai ammessa	Si, ma solo nella forma di "pop - under" (i.e. pagine che appaiono al di sotto della finestra del browser)
2178	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile promuovere un finanziamento via internet attraverso tecniche di promozione pubblicitaria?	Si, ma gli eventuali strumenti pubblicitari devono rimandare a una pagina che contenga le informazioni previste dalle disposizioni sulla trasparenza (c.d. "pagina di atterraggio")	Si, senza particolari formalità	No, la pubblicità non è mai ammessa
2179	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile promuovere un finanziamento via internet attraverso tecniche di promozione pubblicitaria?	Si, ma gli eventuali strumenti pubblicitari devono rimandare a una pagina che contenga le informazioni previste dalle disposizioni sulla trasparenza (c.d. "pagina di atterraggio")	Si, ma solo nella forma di "pop - under" (i.e. pagine che appaiono al di sotto della finestra del browser)	Si, senza particolari formalità
2180	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, se la prestazione di un'operazione o di un servizio offerto da un intermediario include un servizio accessorio:	Il foglio informativo include anche le informazioni sui servizi accessori ordinariamente offerti con l'operazione principale (es. conto corrente al quale è associata una carta di debito/credito)	Il foglio informativo riporta soltanto le informazioni relative al servizio bancario e finanziario erogato in via principale	può contenere, a richiesta del cliente, anche le informazioni relative al servizio accessorio prestato
2181	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, se la prestazione di un'operazione o di un servizio offerto da un intermediario include un servizio accessorio:	Il foglio informativo include anche le informazioni sui servizi accessori ordinariamente offerti con l'operazione principale (es. conto corrente al quale è associata una carta di debito/credito)	I servizi accessori non possono essere forniti contestualmente alla stipula del contratto relativo ai servizi bancari e finanziari	può contenere, a discrezione dell'intermediario, anche le informazioni relative al servizio accessorio prestato
2182	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario può offrire un contratto di conto corrente che include, contestualmente, anche la prestazione di alcuni servizi accessori? (es. carta di credito)	Si, ma il foglio informativo relativo all'operazione deve includere anche le informazioni relative al servizio accessorio	No, mai	Si, ma solo i servizi vengono offerti ad un consumatore
2183	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	All'interno di un contratto di finanziamento, le clausole c.d. vessatorie:	Devono essere approvate per iscritto dal cliente	Possono essere inserite solo se specificamente richieste dal consumatore	Possono essere incluse dall'intermediario senza particolari formalità
2184	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un contratto di finanziamento è stato negoziato individualmente tra le parti, l'intermediario è tenuto a trasmettere al cliente il documento di sintesi periodico?	Si	No	Solo se il contratto è efficace tra le parti da almeno 3 anni
2185	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un'impresa e una banca negoziano individualmente un contratto di finanziamento: la banca è tenuta, nel corso del contratto, ad inviare le informazioni periodiche sull'andamento del rapporto?	Si	Si, settimanalmente	Si, ma necessariamente con frequenza biennale
2186	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quali documenti devono essere trasmessi periodicamente dall'intermediario al cliente per aggiornarlo sullo stato del rapporto?	Un rendiconto e un documento di sintesi che riporta le condizioni del contratto	Nessun documento è obbligatorio	Una copia del contratto stipulato
2187	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quali documenti devono essere trasmessi periodicamente dall'intermediario al cliente per aggiornarlo sullo stato del rapporto?	Un rendiconto e un documento di sintesi che riporta le condizioni del contratto	Una copia del contratto stipulato	Gli indirizzi per le comunicazioni all'intermediario, anche se non variati rispetto alla precedente comunicazione
2188	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito della prestazione dei servizi di pagamento, quando un'operazione può considerarsi quale "non rientrante in un contratto quadro"?	Quando l'operazione è posta in essere da un cliente occasionale dell'intermediario, ovvero da un cliente che ha stipulato un contratto quadro, quando l'operazione non ha ad oggetto servizi previsti dal contratto stesso	Mai, è sempre prevista la sottoscrizione di un contratto quadro tra cliente ed intermediario	Quando è stato sottoscritto un contratto quadro, ma non vengono effettuate più di 20 operazioni l'anno
2189	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito della prestazione dei servizi di pagamento, un'operazione non rientrante in un contratto quadro è soggetta all'obbligo di forma scritta?	Non è obbligatoria ma l'intermediario può liberamente predisporre un contratto scritto	Solo nel caso in cui il servizio sia offerto all'interno dei propri locali	No, è obbligatorio che il rapporto sia stipulato oralmente
2190	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Attraverso quali modalità gli intermediari possono mettere a disposizione dei clienti il documento "Principali diritti del Cliente"?	In formato cartaceo e anche tramite apparecchiature tecnologiche	Solo mediante supporto cartaceo	Solo via e-mail
2191	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Attraverso quali modalità gli intermediari possono mettere a disposizione dei clienti il documento "Principali diritti del Cliente"?	In formato cartaceo e anche tramite apparecchiature tecnologiche	Solo via e-mail	Anche oralmente
2192	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale delle seguenti caratteristiche è propria dei c.d. fogli informativi?	Sono datati	Possono essere venduti dall'intermediario al cliente	Sono consegnati a fronte del pagamento di una commissione
2193	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale delle seguenti caratteristiche è propria dei c.d. fogli informativi?	Nessuna di quelle qui riportate	Sono consegnati a fronte del pagamento di una commissione	Va assolta l'imposta di bollo per ciascun esemplare
2194	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quale o quali delle seguenti informazioni deve o devono essere necessariamente contenute/e all'interno dei fogli informativi messi a disposizione della clientela?	Informazioni sull'intermediario	L'orario di apertura dei locali dell'intermediario	Informazioni relative alle Banca d'Italia
2195	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quale o quali delle seguenti informazioni deve o devono essere necessariamente contenute/e all'interno dei fogli informativi messi a disposizione della clientela?	Un elenco completo delle condizioni economiche offerte	Nessuna di quelle elencate	Informazioni sulla possibilità di compiere all'estero l'operazione indicata nel foglio informativo

2196	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quale o quali delle seguenti informazioni deve o devono essere necessariamente contenute/e all'interno dei fogli informativi messi a disposizione della clientela?	Le caratteristiche ed i rischi tipici dell'operazione	Informazioni relative alle Banca d'Italia	Nessuna di quelle elencate
2197	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quale delle seguenti informazioni deve essere necessariamente contenuta all'interno dei fogli informativi messi a disposizione della clientela?	Informazioni sull'intermediario	Informazioni sul cliente	Informazioni sull'Autorità di Vigilanza
2198	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quale delle seguenti informazioni deve essere necessariamente contenuta all'interno dei fogli informativi messi a disposizione della clientela?	Nessuna di quelle elencate	Informazioni relative al mercato di riferimento dell'operazione	Informazioni sull'Autorità di Vigilanza
2199	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quale delle seguenti informazioni deve essere necessariamente contenuta all'interno dei fogli informativi messi a disposizione della clientela?	Le condizioni contrattuali che regolano il diritto di recesso spettante al cliente ed all'intermediario	Informazioni relative alle Banca d'Italia	Nessuna di quelle elencate
2200	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali obblighi sorgono in capo all'intermediario interessato a offrire un prodotto composto?	Predisporre un unico foglio informativo relativo a tutte le componenti del prodotto offerto	Non ci sono obblighi particolari da rispettare	Predisporre un documento "principali diritti del cliente" per ciascuna componente del prodotto offerto
2201	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, per quale tipologia di contratti è prevista la messa a disposizione del cliente di "fogli comparativi"?	Mutui garantiti da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale	Operazioni di sale and lease back	Investimento in titoli di stato
2202	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, che cosa si intendere per "foglio comparativo"?	Un documento contenente informazioni sulle diverse tipologie di mutui offerti da un intermediario	Un documento che compara le diverse tipologie di contratti offerti da un intermediario	Un documento che compara le diverse tipologie di contratti derivati offerti da un intermediario
2203	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, che cosa si intendere per "foglio comparativo"?	Nessuna di quelle elencate	Un documento che compara le condizioni praticate in relazione ad una tipologia di contratto da parte di almeno 5 banche	Un documento che compara le diverse tipologie di contratti offerti da un intermediario
2204	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	All'interno di un contratto le commissioni applicabili possono essere determinate "secondo gli usi correnti" ?	No, la clausola è nulla e si considera non apposta	Si, ma se la banca non indica l'ammontare delle commissioni entro 6 mesi dalla stipula la clausola è nulla	Si
2205	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	All'interno di un contratto le commissioni applicabili possono essere determinate "secondo gli usi correnti" ?	No, la clausola è nulla e si considera non apposta	Si, ma se la banca non indica l'ammontare delle commissioni entro 6 mesi dalla stipula la clausola è nulla	Si, ma in tal caso l'ammontare delle commissioni deve essere indicato dal cliente
2206	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali di questi testi normativi contiene, tra le altre cose, la disciplina specifica del credito ai consumatori?	Il Testo Unico Bancario	Il Codice del Consumo	Il Codice Civile
2207	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali di questi testi normativi contiene, tra le altre cose, la disciplina specifica del credito ai consumatori?	il Testo Unico Bancario	Il Codice Civile	Il Testo Unico della Finanza
2208	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari sono applicabili ai c.d. prodotti finanziari, come definiti dal d.lgs. 58/1998 (TUF)?	No	Solo se il cliente è una persona fisica	Solo se il cliente è una grande impresa
2209	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario offre alla clientela la possibilità di sottoscrivere obbligazioni. A tale offerta si applicheranno le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari?	No	Solo se l'intermediario è una persona fisica	Solo se il cliente è una persona fisica
2210	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, con il termine "consumatore", ci si riferisce, tra gli altri:	Alle persone che non agiscono per scopi imprenditoriali	Alle persone giuridiche	Agli artigiani ed alle imprese
2211	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, con il termine "consumatore", ci si riferisce, tra gli altri:	Alle persone che non agiscono per scopi imprenditoriali	Agli artigiani ed alle imprese	Alle imprese in generale
2212	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, con il termine "consumatore", ci si riferisce, tra gli altri:	Alle persone che non agiscono per scopi imprenditoriali	Agli artigiani ed alle imprese	Alle persone giuridiche
2213	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, con il termine "consumatore", ci si riferisce, tra gli altri:	A nessuna delle categorie indicate	Agli artigiani	Agli artigiani ed alle imprese
2214	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il dipendente di una banca o di un intermediario finanziario che richiede un'anticipazione bancaria ad un finanziatore per scopi estranei all'attività lavorativa può considerarsi un consumatore?	Si	No, mai	Solo se il dipendente agisce in nome e per conto di un terzo
2215	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un imprenditore che richiede un mutuo ad un finanziatore per scopi estranei all'attività lavorativa può considerarsi un consumatore?	Si	Solo se l'intermediario acconsente	No, mai
2216	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nella disciplina del credito ai consumatori, che cosa si intende per "servizio accessorio connesso con il contratto di credito"?	Un servizio obbligatorio o facoltativo offerto da un finanziatore insieme ad un contratto di credito ai consumatori	Un servizio di calcolo degli interessi connessi al contratto di credito	Un servizio offerto da un intermediario in relazione ad un servizio prestato da un altro intermediario
2217	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, che cosa si intende per "contratto di credito collegato"?	Un contratto di credito finalizzato alla fornitura di beni o servizi specifici al ricorrere di determinate condizioni	Un'apertura di credito in conto corrente	Un contratto relativo alla ristrutturazione di un precedente contratto di credito

2218	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale di questi indicatori rappresenta il costo totale del credito per il consumatore, su base annua?	TAEG	Tasso usura	Tasso legale
2219	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale di questi indicatori rappresenta il costo totale del credito per il consumatore, su base annua?	Tasso annuo effettivo globale	Tasso soglia	Valore Annuo Netto
2220	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale di questi indicatori rappresenta il costo totale del credito per il consumatore, su base annua?	Nessuna delle definizioni qui indicate	Tasso soglia	Tasso usura
2221	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale di questi indicatori rappresenta il costo totale del credito per il consumatore, su base annua?	Nessuna delle definizioni qui indicate	Valore Annuo Netto	Tasso soglia
2222	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore acquista alcuni mobili per la propria abitazione, stipulando un contratto di finanziamento finalizzato al pagamento del prezzo. A tale rapporto si può applicare la disciplina in materia di credito ai consumatori?	Sì	No	Solo se i beni hanno un costo aggregato inferiore a 999 Euro
2223	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli agenti in attività finanziaria ed i Mediatori del credito sono ricompresi nella definizione di "intermediari del credito"?	Sì	Solo gli agenti in attività finanziaria	No
2224	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai contratti di appalto si applica la disciplina del credito ai consumatori?	No	Solo se l'appalto ha valore superiore a 5000 Euro	Solo se l'appaltatore è un artigiano
2225	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le operazioni di credito ai consumatori possono essere oggetto di annunci pubblicitari?	Sì, purchè la pubblicità contenga alcune informazioni indicate dalla legge	Sì, ma solo tramite e-mails	Sì, ma solo all'interno dei locali e sul sito internet del finanziatore
2226	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, che cosa si intende per "offerta fuori sede"?	L'offerta svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario	L'offerta svolta via corrispondenza	l'offerta svolta mediante un prestanome
2227	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, i tassi di interesse indicati nei documenti informativi precontrattuali sono calcolati su base:	Annuale	Bimestrale	Semestrale
2228	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, i tassi di interesse indicati nei documenti informativi precontrattuali sono calcolati su base:	Annuale	Semestrale	Trimestrale
2229	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, prima che il contratto venga stipulato, quali di questi documenti possono essere richiesti dal consumatore?	Una copia gratuita del contratto idonea per la stipula	Atto costitutivo e statuto dell'intermediario	Nessuno dei documenti indicati
2230	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, l'intermediario del credito (tra cui agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi) ha l'obbligo di segnalare se sia indipendente o meno?	Sì	Solo se il mediatore è intenzionato a comunicarlo	Solo se è previsto negli accordi stipulati con gli intermediari con cui il mediatore ha rapporti
2231	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli interessi che il consumatore è tenuto a pagare al finanziatore nell'esecuzione del contratto di credito devono essere inclusi nel calcolo del TAEG ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali?	Sì	Solo se sono superiori al tasso legale	No, mai
2232	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli interessi che il consumatore è tenuto a pagare al finanziatore nell'esecuzione del contratto di credito devono essere inclusi nel calcolo del TAEG ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali?	Sì	Solo se sono usurari	No
2233	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, l'intermediario del credito (tra cui agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi) ha l'obbligo di segnalare se sia indipendente o meno?	Sì	Solo se è legato da rapporti contrattuali con più intermediari	No, ma se lo fa con il cliente deve farlo con tutti
2234	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Cosa si intende per valutazione del merito creditizio nei rapporti con i consumatori?	L'apprezzamento della solvibilità del consumatore	L'apprezzamento della solvibilità dell'intermediario	L'apprezzamento delle ragioni per cui il consumatore richiedere il finanziamento
2235	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Cosa si intende per valutazione del merito creditizio nei rapporti con i consumatori?	L'apprezzamento della solvibilità del consumatore	L'apprezzamento delle ragioni per cui il consumatore richiedere il finanziamento	L'apprezzamento della solvibilità dell'intermediario
2236	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, dove possono essere reperite le informazioni necessarie all'analisi del merito creditizio?	Sono fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, tramite una banca dati pertinente	Possono essere reperite presso la Polizia di Stato	Può essere condotta una ricerca spot su internet
2237	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, dove possono essere reperite le informazioni necessarie all'analisi del merito creditizio?	Sono fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, tramite una banca dati pertinente	Sono reperite presso banche dati ma non possono essere mai richieste al cliente	Sono fornite esclusivamente dal consumatore
2238	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, un finanziatore può segnalare ad una banca dati informazioni negative circa la solvibilità di un consumatore?	Sì, ma deve informare preventivamente il consumatore	No, per questioni di riservatezza	Solo se il consumatore vuole
2239	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, quali regole di trasparenza deve assolvere il finanziatore prima di trasmettere, la prima volta, ad una banca dati informazioni negative su di un consumatore?	Informa il consumatore preventivamente, unitamente all'invio di altre comunicazioni e solleciti o in via autonoma	Non ha particolari obblighi di trasparenza	Informa il consumatore successivamente all'invio della comunicazione
2240	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammissibile un contratto di credito ai consumatori stipulato in forma orale?	No, mai	Sì, sempre	Sì, se vi sono dei testimoni
2241	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammissibile un contratto di credito ai consumatori stipulato in forma orale?	No, mai	Sì, sempre	Solo in caso di contratti c.d. obbligatori (es. finanziamento)

2242	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammissibile un contratto di credito ai consumatori stipulato in forma orale?	No, mai	Si, se si tratta di un'apertura di credito in conto corrente	Si, se il cliente lo richiede
2243	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammissibile un contratto di credito ai consumatori stipulato via internet?	Si, vi sono alcune specifiche formalità da rispettare previste dalla legge	No, mai	Si, ma solo se il finanziatore è un intermediario finanziario
2244	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammissibile un contratto di credito ai consumatori stipulato via internet?	Si, vi sono alcune specifiche formalità da rispettare previste dalla legge	No, mai	Si, ma solo se il cliente è una persona giuridica
2245	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammissibile un contratto di credito ai consumatori stipulato via internet?	Si, vi sono alcune specifiche formalità da rispettare previste dalla legge	Si, ma solo se il finanziatore è una persona giuridica	Si, ma solo se il finanziatore è una persona fisica
2246	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le banche possono stipulare contratti di credito ai consumatori?	Si	Solo tramite un agente in attività finanziaria	No
2247	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Chi può far valere la nullità di un contratto di credito ai consumatori?	Il consumatore stesso	Solo il finanziatore ed il consumatore	Solo il finanziatore e l'eventuale agente in attività finanziaria
2248	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito al consumatore, quest'ultimo ha diritto a ricevere una copia del contratto?	Si	Solo se lo ha chiesto in precedenza	No
2249	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli interessi che il consumatore è tenuto a pagare al finanziatore nell'esecuzione del contratto di credito devono essere inclusi nel calcolo del TAEG ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali?	Si	Solo se in misura ultralegale	Solo nella misura del 50 per cento
2250	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli interessi che il consumatore è tenuto a pagare al finanziatore nell'esecuzione del contratto di credito devono essere inclusi nel calcolo del TAEG ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali?	Si	Solo al netto dell'importo fiscalmente deducibile	No
2251	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli interessi che il consumatore è tenuto a pagare al finanziatore nell'esecuzione del contratto di credito devono essere inclusi nel calcolo del TAEG ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali?	Si	Solo al netto dell'importo fiscalmente deducibile	Solo nella misura del 80 per cento
2252	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un contratto di credito al consumatore contiene delle penali, tali importi devono essere considerati ai fini del calcolo del TAEG?	No	Si	Solo nella misura del 80 per cento
2253	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un contratto di credito al consumatore contiene delle penali, tali importi devono essere considerati ai fini del calcolo del TAEG?	No	Si	Si, ma con un tasso di ponderazione del 26 per cento (i.e. imposta sulle rendite finanziarie)
2254	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un contratto di credito al consumatore contiene delle penali, tali importi devono essere considerati ai fini del calcolo del TAEG?	No	Si	Solo se sono effettivamente corrisposte dal cliente
2255	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, l'intermediario del credito (tra cui agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi) ha l'obbligo di segnalare se sia indipendente o meno?	Si, è obbligatorio	Soltanto se l'intermediario è dipendente da più di 5 intermediari finanziari	No, sarebbe una scelta di business poco avveduta
2256	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, l'intermediario del credito (tra cui agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi) ha l'obbligo di segnalare se sia indipendente o meno?	Si	Solo se l'intermediario non ha sede in Italia	No
2257	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale forma deve essere impiegata per i contratti di credito ai consumatori?	Forma scritta (sono inclusi i documenti informativi, secondo le modalità previste dalla legge)	Forma orale	Forma libera
2258	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore ha diritto ad avere una copia del contratto di credito ai consumatori stipulato in forma cartacea?	Si	Solo per importi superiori ad euro 100.000,00	Solo per importi superiori ad euro 50.000,00
2259	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale formalità deve essere richiesta da un finanziatore ad un consumatore, dopo aver stipulato il contratto di credito?	Apporre una firma sulla copia conservata dal finanziatore, che attesta la consegna di un esemplare del contratto al consumatore	Inviare una raccomandata all'indirizzo dell'intermediario che certifica l'avvenuta sottoscrizione del contratto	Indicazione del CRO del bonifico effettuato
2260	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il signor Rossi si reca presso gli uffici dell'intermediario Alfa e stipula un finanziamento qualificabile come contratto di credito ai consumatori. Secondo le norme in materia di trasparenza, all'esito della stipula il signor Rossi:	Ottiene un esemplare del contratto stipulato dalle parti	Trasmette una raccomandata all'indirizzo dell'intermediario che certifica l'avvenuta sottoscrizione del contratto	Trasmette una conferma dell'avvenuta stipula tramite PEC
2261	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di credito ai consumatori può essere concluso per via telematica?	Si	Solo se l'intermediario ha sede in un paradiso fiscale	Solo se il contratto è regolato dalla legge inglese
2262	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di credito ai consumatori può essere concluso per via telematica?	Si	Solo se l'intermediario ha sede in un Paese extra UE, dove è ammessa tale modalità di sottoscrizione	Solo se il consumatore ha stipulato un preliminare di mutuo presso gli uffici dell'intermediario
2263	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di credito ai consumatori può essere concluso per via telematica?	Si	No	Solo se l'intermediario ha sede in un paradiso fiscale
2264	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di credito ai consumatori può essere concluso per via telematica?	Si	Solo se l'intermediario ha sede in un Paese extra UE, dove è ammessa tale modalità di sottoscrizione	Solo se gli importi dovuti ai sensi del contratto sono versati su conto corrente
2265	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di credito ai consumatori può essere concluso per via telematica?	Si	Solo se l'intermediario ha sede in un Paese extra UE, dove è ammessa tale modalità di sottoscrizione	Solo se l'intermediario ha sede in un paradiso fiscale

2266	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I contratti di credito ai consumatori devono indicare le spese derivanti dall'esecuzione degli stessi?	Sì, sempre	Solo per determinate tipologie di consumatori	Solo per determinate tipologie di contratti
2267	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I contratti di credito ai consumatori devono indicare le spese derivanti dall'esecuzione degli stessi?	Sì, sempre	Solo per determinate tipologie di intermediari	No, mai
2268	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I contratti di credito ai consumatori devono indicare le spese derivanti dall'esecuzione degli stessi?	Sì, sempre	Solo per contratti con spese superiori ad Euro 500	Solo per contratti con spese superiori ad Euro 999, ai sensi delle competenti disposizioni anticircolaggio
2269	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I contratti di credito ai consumatori devono indicare le spese derivanti dall'esecuzione degli stessi?	Sì, sempre	Solo per determinate tipologie di contratti	Solo per determinate tipologie di intermediari
2270	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, in caso di cessione del credito o del contratto di credito, il consumatore ceduto deve sempre e in ogni caso, essere informato della cessione del credito?	Sì, secondo le modalità stabilite dalla legge	Solo se il credito è cartolarizzato	No, mai
2271	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti con i consumatori, è ammessa la modifica unilaterale delle condizioni contrattuali da parte dei finanziatori?	Sì, secondo la disciplina stabilita all'articolo 118 TUB	No, il contratto non può mai essere modificato	Solo con l'accettazione espressa del consumatore
2272	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	La disciplina della modifica unilaterale delle condizioni contrattuali prevista all'articolo 118 TUB si applica anche ai contratti di credito ai consumatori?	Sì	Solo se il contratto è un mutuo fondiario	Solo se il contratto è un'apertura di credito in conto corrente
2273	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con quale periodicità, se prevista, vengono inviate informazioni dal finanziatore al consumatore durante lo svolgimento del contratto di credito, in caso di rapporti di durata?	Annuale	Semestrale	Bimestrale
2274	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con quale periodicità, se prevista, vengono inviate informazioni dal finanziatore al consumatore durante lo svolgimento del contratto di credito, in caso di rapporti di durata?	Annualmente	Almeno una volta ogni sei mesi	Almeno una volta ogni cinque anni
2275	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, il finanziatore può modificare unilateralmente il tasso di interesse applicabile al contratto?	Sì, se previsto dal contratto	No, mai	Solo una volta nel corso del rapporto
2276	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore può recedere da un c.d. contratto di credito?	Sì, secondo le modalità stabilite dalla legge	No, mai	Solo con il consenso del finanziatore
2277	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore può recedere da un c.d. contratto di credito?	Sì, secondo le modalità stabilite dalla legge	Solo con il consenso del finanziatore	Solo con il preventivo consenso scritto del finanziatore
2278	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore può recedere da un contratto di credito:	Entro quattordici giorni dalla conclusione del contratto o successivamente, dal momento in cui il consumatore riceve tutte le informazioni previste dalla legge	Entro quindici giorni dall'erogazione degli importi dovuti a titolo di finanziamento	Mai
2279	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore può recedere da un contratto di credito:	Entro quattordici giorni dalla conclusione del contratto o successivamente, dal momento in cui il consumatore riceve tutte le informazioni previste dalla legge	Mai	Entro sei mesi dalla conclusione del contratto
2280	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il signor Rossi intende recedere da un contratto di credito. Egli deve	Comunicare tale intenzione al finanziatore e, se il contratto è stato già eseguito, restituire il capitale, l'interesse ed altre somme dovute al finanziatore	Sospendere il pagamento delle rate per capitale ed interessi (il recesso avviene per fatti concludenti)	Richiedere il consenso scritto del finanziatore
2281	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un cliente recede da un contratto di credito, è tenuto a restituire le somme in precedenza erogate dal finanziatore?	Sì, obbligatoriamente	Solo nella misura del 80 per cento	No, mai
2282	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un cliente recede da un contratto di credito, è tenuto a restituire le somme in precedenza erogate dal finanziatore?	Sì, per l'intero	Solo nella misura del 30 per cento	Per uso invalso, corrisponde soltanto il 60 per cento a saldo e stralcio
2283	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un cliente stipula un contratto di credito a tempo indeterminato con un finanziatore, egli può recedere dal contratto?	Sì, in qualunque momento	Solo dopo 10 anni di efficacia del rapporto	Solo dopo un anno di efficacia del rapporto
2284	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un cliente stipula un contratto di credito a tempo indeterminato con un finanziatore, egli può recedere dal contratto?	Sì, in qualunque momento	Solo in presenza di una giusta causa di recesso	Solo dopo sei mesi
2285	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un contratto di apertura di credito in conto corrente a tempo indeterminato con un finanziatore: può recedere unilateralmente dal contratto?	Sì, senza dover corrispondere penalità o spese	Sì, ma deve corrispondere una penalità	No, non può recedere
2286	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un contratto di apertura di credito in conto corrente a tempo indeterminato con un finanziatore: può recedere unilateralmente dal contratto?	Sì	Sì, purché il cliente corrisponda una penalità pari all'1 per cento degli importi corrisposti dal finanziatore	No
2287	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un contratto di apertura di credito in conto corrente a tempo indeterminato con un finanziatore: può recedere unilateralmente dal contratto?	Sì	Sì, ma il finanziatore deve accettare	Sì, purché il cliente corrisponda una penalità pari all'1 per cento degli importi corrisposti dal finanziatore
2288	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	L'intermediazione di contratti derivati su tassi di interesse rientra nell'ambito di applicazione della disciplina sul credito ai consumatori?	No	Solo se il rapporto è stipulato da una banca	Solo se il cliente è un consumatore
2289	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	L'investimento in valori mobiliari rientra nel campo di applicazione della disciplina sul credito ai consumatori?	No	Solo se il cliente è un consumatore	Sì
2290	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	La sottoscrizione di obbligazioni rientra nel campo di applicazione della disciplina sul credito ai consumatori?	No	Sì	Solo se il cliente è un consumatore

2291	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale dei seguenti documenti deve essere esposto dal mediatore creditizio nella propria sede?	Un documento che riporta le principali norme di trasparenza cui il mediatore deve sottostare	Una copia della costituzione	Uno statuto dei principali intermediari con i quali collabora
2292	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Che cos'è l'"avviso", che deve essere esposto dal mediatore creditizio?	Un documento che riporta le principali norme di trasparenza cui il mediatore deve sottostare	Un documento che riporta le più interessanti offerte commerciali del mese	Le regole che i clienti devono rispettare per avere accesso ai servizi prestati dal mediatore
2293	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio è tenuto a redigere un proprio foglio informativo?	Sì, redige un foglio informativo relativo al mediatore, alle provvigioni, spese e costi e sui rischi tipici del servizio	Sì, redige un foglio informativo che riporta le principali best practices seguite	No, di norma si limita a rendere disponibili i fogli informativi dei principali intermediari del credito
2294	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio è tenuto a redigere un proprio foglio informativo?	Sì, redige un foglio informativo relativo al mediatore, alle provvigioni, spese e costi e sui rischi tipici del servizio	Sì, redige un foglio informativo che riporta i principali risultati economici raggiunti nell'anno precedente	No, le regole del Testo Unico Bancario prevedono che ai Mediatori creditizi on si applichi alcuna norma in materia di trasparenza
2295	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio è tenuto a redigere un proprio foglio informativo?	Sì, redige un foglio informativo relativo al mediatore, alle provvigioni, spese e costi e sui rischi tipici del servizio	Sì, redige un foglio informativo sulla differenza intercorrente tra Mediatori creditizi ed agenti in attività finanziaria	No, le regole del Testo Unico Bancario prevedono che ai Mediatori creditizi on si applichi alcuna norma in materia di trasparenza
2296	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I fogli informativi possono essere messi a disposizione dal mediatore creditizio mediante apparecchiature informatiche?	Sì, purchè le informazioni siano facilmente accessibili e possano essere stampate	Solo su tablet e palmari	Solo mediante app autorizzate dalla Banca d'Italia
2297	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Tizio si presenta da Caio, mediatore creditizio, chiedendogli di ricercare un finanziatore. Il mediatore è tenuto a specificare al cliente che sussiste il rischio che non vi sia alcun intermediario disposto ad erogare il finanziamento?	Sì, l'informazione deve essere comunicata e va inserita anche all'interno dei fogli informativi	Sì, ma è fondamentale che il mediatore comunichi tale circostanza al cliente solo oralmente (così non ci sono prove l'operazione "salta")	No, la normativa prevede un obbligo di risultato a carico del mediatore
2298	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio può offrire i propri servizi mediante la c.d. "offerta fuori sede"?	Sì	Sì, ma solo predisponendo appositi chioschi - info point	Sì, ma necessita di una specifica autorizzazione della Consob
2299	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Tizio, mediatore creditizio, bussa alla porta dell'abitazione di Caio per proporgli i suoi servizi: quali adempimenti di trasparenza è tenuto a rispettare?	Consegna del foglio informativo e dell'avviso contenente le principali norme di trasparenza	Consegna di copie del contratto già compilato	Consegna del solo foglio informativo
2300	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Tizio, mediatore creditizio, bussa alla porta dell'abitazione di Caio per proporgli i suoi servizi: quali adempimenti di trasparenza è tenuto a rispettare?	Consegna del foglio informativo e dell'avviso contenente le principali norme di trasparenza	Consegna di un track record che riporta le principali operazioni effettuate nell'ultimo anno	Consegna di un biglietto da visita con i propri recapiti
2301	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Tizio, mediatore creditizio, bussa alla porta di Caio per proporgli i suoi servizi. Caio, interessato, deve:	Rilasciare al mediatore una attestazione dell'avvenuta consegna della documentazione informativa	Prendere appuntamento con il mediatore, perché purtroppo non è possibile concludere contratti fuori dai locali commerciali	Stipulare immediatamente il contratto
2302	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il cliente che, nell'ambito di un'offerta fuori sede, riceve i documenti informativi previsti, deve:	Rilasciare al mediatore una attestazione dell'avvenuta consegna della documentazione informativa	Stipulare immediatamente il contratto	Stipulare un contratto preliminare
2303	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali documenti sono consegnati dal mediatore creditizio al cliente prima della stipula dell'eventuale contratto di finanziamento?	I documenti relativi all'informazione pre-contrattuale, i.e. fogli informativi, documento sui principali diritti del cliente etc.	Il documento di identità del mediatore	Lo statuto della società di mediazione (se esistente)
2304	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio può impiegare tecniche di comunicazione a distanza per offrire i propri servizi?	Sì, nel rispetto delle disposizioni applicabili	Sì, purchè il mediatore sia autorizzato espressamente dalla Banca d'Italia	Sì, purchè il mediatore sia autorizzato espressamente autorità garante per le comunicazioni
2305	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di offerta dei propri servizi tramite tecniche di comunicazione a distanza, il mediatore deve:	mettere a disposizione i documenti informativi attraverso tali tecniche, in formato cartaceo o altro formato durevole, prima della conclusione dei contratti	Inviare un plico mediante posta raccomandata indirizzato al possibile cliente, contenente tutta la documentazione pre-contrattuale	Specificare che il contratto dovrà essere obbligatoriamente sottoscritto presso i locali del mediatore
2306	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio può offrire i propri servizi via internet?	Sì, ma il sito deve avere in ogni pagina dedicata ai rapporti con i clienti un collegamento alla documentazione informativa precontrattuale	Sì, ma il sito deve essere obbligatoriamente una sottosezione del sito di una banca	No
2307	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali caratteristiche, tra l'altro, possiede un annuncio pubblicitario relativo all'attività di mediazione creditizia?	Indica la propria natura di messaggio pubblicitario e rimanda ai fogli informativi per conoscere i dettagli dei servizi prestati	presenta la migliore offerta commerciale	Non può riportare immagini
2308	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali caratteristiche, tra l'altro, possiede un annuncio pubblicitario relativo all'attività di mediazione creditizia?	Indica la propria natura di messaggio pubblicitario e rimanda ai fogli informativi per conoscere i dettagli dei servizi prestati	Indica in maniera esplicita le banche che hanno rilasciato il maggior numero di finanziamenti all'esito dell'attività di mediazione	Ha valore di offerta al pubblico ai sensi dell'articolo 1336 del codice civile
2309	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale delle seguenti informazioni non deve essere inclusa all'interno degli annunci pubblicitari elaborati dai Mediatori creditizi?	Percentuale di finanziamenti concessi per il tramite dell'attività di mediazione, sul totale delle richieste	Denominazione commerciale del mediatore	Ove si indichino specifiche operazioni di finanziamento, la banca o l'intermediario erogante
2310	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Prima della conclusione del contratto di mediazione, quale documento deve essere consegnato dal mediatore creditizio al cliente?	Copia del contratto idonea per la stipula	Un precedente di contratto di finanziamento sottoscritto con l'ausilio del mediatore	Indirizzi degli intermediari con i quali il mediatore ha più frequentemente contatti
2311	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio può richiedere il pagamento di una commissione al cliente a fronte dei servizi prestati?	Sì	No, il mediatore è sempre pagato dall'intermediario	No, è vietato dal Testo Unico Bancario
2312	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale forma deve avere il contratto di mediazione creditizia?	Forma scritta	Forma libera	Forma orale
2313	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale sanzione è prevista in caso di violazione dei requisiti di forma previsti per il contratto di mediazione creditizia?	Nullità	Invalidità	Inefficacia
2314	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In quale caso è possibile derogare alla forma scritta per la conclusione di un contratto di mediazione creditizia?	La forma scritta non è mai derogabile	Raccolta di richieste di finanziamento per importi superiori ad Euro 10.000	Contratti finalizzati alla ricerca di finanziatori per mutui prima casa
2315	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In quale caso è possibile derogare alla forma scritta per la conclusione di un contratto di mediazione creditizia?	La clausola che rinvia agli usi per la determinazione del compenso	La clausola che determina il compenso in misura percentuale	La clausola che esonera il cliente dalla corresponsione di alcuna commissione
2316	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il compenso per una mediazione creditizia può essere individuato mediante una clausola di rinvio agli usi?	No	Solo se il cliente acconsente	Solo dopo che la Banca d'Italia ha quantificato la media delle commissioni praticate

2317	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammessa la conclusione di contratti di mediazione creditizia mediante tecniche di comunicazione a distanza?	Si	No	Esclusivamente tramite e-mail
2318	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammessa la conclusione di contratti di mediazione creditizia mediante tecniche di comunicazione a distanza?	Si	Solo attraverso vendita porta a porta	Solo tramite canale internet
2319	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammessa la conclusione di contratti di mediazione creditizia mediante tecniche di comunicazione a distanza?	Si	Solo attraverso vendita porta a porta	Solo tramite e-mail
2320	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammessa la conclusione di contratti di mediazione creditizia mediante tecniche di comunicazione a distanza?	Si	Solo attraverso vendita porta a porta	Esclusivamente tramite canale postale
2321	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Qualore un cliente intenda richiedere ad un mediatore creditizio documentazione relativa ad operazioni già compiute, il mediatore è tenuto a fornire tale documentazione gratuitamente?	No, i Mediatori indicano al momento della richiesta del cliente le relative spese	Solo in caso di offerta del servizio al di fuori dei locali commerciali	Si, sempre
2322	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le informazioni esposte dal mediatore creditizio costituiscono offerta al pubblico, vincolante ai sensi dell'articolo 1336 c.c.?	No, hanno solo carattere affermativo	Si, in ogni caso	Si, se il cliente intende accettare tali condizioni praticate
2323	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio è tenuto a redigere un proprio foglio informativo?	Si, è obbligatorio	No, mai	Solo nel caso in cui i clienti del mediatore siano grandi imprese
2324	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cosa sono le "Guide" messe a disposizione della clientela?	Documenti esplicativi riguardanti alcune operazioni ed i servizi offerti dagli intermediari	Documenti relativi alla storia ed alle caratteristiche dell'intermediario	Documenti che descrivono il mercato del credito in Italia
2325	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In quale modo un agente in attività finanziaria può fornire informazioni relative all'Arbitro Bancario e Finanziario?	Attraverso la Guida ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie	Agli agenti non possono essere poste domande su tale argomento	Mediante una breve spiegazione orale di cosa sia tale organo
2326	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In quale modo un agente in attività finanziaria può predisporre delle Guide per la propria clientela?	Le guide sono già redatte e sono stampate in conformità ai modelli predisposti dalla Banca d'Italia	Può redigere una bozza e sottoporla all'attenzione della Banca d'Italia	Può redigere una bozza e sottoporla all'attenzione dell'OAM
2327	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "messaggio pubblicitario"?	Un qualsiasi messaggio, relativo alla vendita di prodotti ed alla prestazione di servizi da parte degli intermediari	Un messaggio promozionale veicolato attraverso il canale radiofonico	Un messaggio promozionale trasmesso solo tramite canale di stampa
2328	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "messaggio pubblicitario"?	Altro	Una qualsiasi offerta al pubblico di prodotti e servizi ex articolo 1336 c.c.	Un qualsiasi messaggio in forma scritta, relativo alla vendita di prodotti ed alla prestazione di servizi da parte degli intermediari
2329	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "messaggio pubblicitario"?	Altro	Un messaggio promozionale trasmesso solo tramite canale di stampa	Un messaggio promozionale veicolato attraverso il canale radiofonico
2330	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "messaggio pubblicitario"?	Un qualsiasi messaggio, relativo alla vendita di prodotti ed alla prestazione di servizi da parte degli intermediari	Un qualsiasi messaggio in forma scritta, relativo alla vendita di prodotti ed alla prestazione di servizi da parte degli intermediari	Un qualsiasi messaggio orale, relativo alla vendita di prodotti ed alla prestazione di servizi da parte degli intermediari
2331	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza nei contratti bancari, cosa si intende per "prodotto composto"?	Due o più contratti che realizzano una sola operazione economica	Altro	Un contratto i cui servizi sono prestati da più di un intermediario
2332	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza nei contratti bancari, cosa si intende per "prodotto composto"?	Altro	Un contratto i cui servizi sono prestati da più di un intermediario	Un contratto i cui servizi sono erogati nei confronti di due o più clienti
2333	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza nei contratti bancari, cosa si intende per "prodotto composto"?	Altro	Un contratto che realizza più di una operazione economica	Un contratto sottoscritto attraverso mezzi diversi (es. la proposta in cartaceo, l'accettazione tramite altro supporto durevole)
2334	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza nei contratti bancari, cosa si intende per "prodotto composto"?	Due o più contratti che realizzano una sola operazione economica	Un contratto i cui servizi sono erogati nei confronti di due o più clienti	Un contratto che realizza più di una operazione economica
2335	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza nei contratti bancari, cosa si intende per "prodotto composto"?	Due o più contratti che realizzano una sola operazione economica	Un contratto sottoscritto attraverso mezzi diversi (es. la proposta in cartaceo, l'accettazione tramite altro supporto durevole)	Un contratto che realizza più di una operazione economica
2336	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "locale aperto al pubblico"?	Una succursale o comunque qualsiasi locale dell'intermediario adibito alle trattative e alla conclusione dei contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo	I locali commerciali, muniti di apposito tornello di ingresso	Qualsiasi locale commerciale dotato di apposita insegna
2337	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "locale aperto al pubblico"?	Una succursale o comunque qualsiasi locale dell'intermediario adibito alle trattative e alla conclusione dei contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo	I locali commerciali, muniti di apposito tornello di ingresso	Un qualsiasi locale il cui accesso non sia sottoposto a forme di controllo
2338	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "locale aperto al pubblico"?	Altro	L'abitazione dell'agente in attività finanziaria, se esercita ivi la propria attività professionale	I locali commerciali, muniti di apposito tornello di ingresso
2339	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale documento informativo riporta informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche dell'operazione o del servizio offerto?	Il foglio informativo	Nessun documento riporta la totalità delle informazioni indicate	Il documento denominato "Principali diritti del cliente"
2340	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale documento è messo a disposizione del cliente con riferimento ai contratti di mutuo garantiti da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale?	Un foglio comparativo che elenca i prodotti della stessa specie offerti dall'intermediario	Un documento che riporta le più interessanti offerte commerciali del mese	Un documento che compara le condizioni praticate in relazione ad una tipologia di contratto da parte di almeno 5 banche

2341	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale documento è messo a disposizione del cliente con riferimento ai contratti di mutuo garantiti da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale?	Altro	Un documento che compara le condizioni praticate in relazione ad una tipologia di contratto da parte di almeno 5 banche	Un documento che compara le condizioni praticate in relazione ad una tipologia di contratto da parte di almeno 5 banche
2342	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quale di questi casi non sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Operazioni regolate in conto corrente	Deposito di valuta	Accordo quadro di factoring
2343	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quale di questi casi non sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Operazioni regolate in conto corrente	Anticipo fatture	Leasing
2344	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quale di questi casi non sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Operazioni regolate in conto corrente	Deposito di valuta	Leasing
2345	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quale di questi casi non sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Altro	Mutuo per acquisto di seconda casa	Accordo quadro di factoring
2346	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quale di questi casi non sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Altro	Affidamento su conto corrente	Deposito di valuta
2347	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "messaggio pubblicitario"?	Un qualsiasi messaggio, relativo alla vendita di prodotti ed alla prestazione di servizi da parte degli intermediari	Un qualsiasi messaggio, avente valore di offerta al pubblico, relativo alla vendita di prodotti ed alla prestazione di servizi da parte degli intermediari	Una qualsiasi offerta al pubblico ai sensi dell'articolo 1336 c.c.
2348	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "locale aperto al pubblico"?	Una succursale o comunque qualsiasi locale dell'intermediario adibito alle trattative e alla conclusione dei contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo	Un qualsiasi locale il cui accesso non sia sottoposto a forme di controllo	Una succursale o comunque qualsiasi locale dell'intermediario adibito alle trattative e alla conclusione dei contratti, purché l'accesso sia privo di restrizioni di alcun tipo
2349	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza nei contratti bancari, cosa si intende per "prodotto composto"?	Due o più contratti che realizzano una sola operazione economica	Un contratto ad esecuzione continuata	Un contratto ad esecuzione continuata che può essere diviso in singole sotto-prestazioni
2350	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "tecnica di comunicazione a distanza"?	Ogni tecnica di contatto con la clientela, diversa dagli annunci pubblicitari, che non comporta la presenza fisica e simultanea del cliente e dell'intermediario o di un suo incaricato	Ogni tecnica di contatto con la clientela, diversa dalle comunicazioni telefoniche e dagli annunci pubblicitari, che non comporta la presenza fisica e simultanea del cliente e dell'intermediario o di un suo incaricato	Ogni tecnica di contatto con la clientela, inclusi gli annunci pubblicitari, che non comporta la presenza fisica e simultanea del cliente e dell'intermediario o di un suo incaricato
2351	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Alla società Poste Italiane S.p.A. è applicabile la disciplina attualmente vigente in tema di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari?	Si	Solo nell'offerta dei prodotti c.d. postali	Solo nell'offerta dei prodotti assicurativi
2352	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un cliente ed un intermediario si limitano a negoziare una singola clausola all'interno di un contratto di finanziamento standard proposto dall'intermediario. Tale contratto può intendersi come oggetto di trattativa individuale, ai fini dell'applicazione della normativa in tema di trasparenza?	No, e quindi la normativa in tema di trasparenza si applica	Si, e quindi la normativa in tema di trasparenza non si applica	Si, e quindi la normativa in tema di trasparenza si applica
2353	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, il tema della risoluzione stragiudiziale delle controversie è oggetto di una "Guida" predisposta dalla Banca d'Italia?	Si	No	Si, ma la guida non fa riferimento all'Arbitro Bancario e Finanziario
2354	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale dei seguenti argomenti non è affrontato da una delle "Guide" previste dalle disposizioni sulla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari?	Locazione di cassette di sicurezza	Risoluzione stragiudiziale delle controversie (Arbitro Bancario e Finanziario)	Mutui ipotecari offerti ai consumatori
2355	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il documento "Principali diritti del cliente", riporta sempre le stesse informazioni, a prescindere dalla modalità di commercializzazione impiegata per operazioni e servizi?	No, il contenuto del documento varia in ragione della modalità di commercializzazione impiegata (sportello, fuori sede etc.)	Si, sempre	No, il contenuto del documento varia in ragione dell'intermediario che offre l'operazione o il servizio
2356	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale dei seguenti documenti deve essere consegnato in particolare ai consumatori?	Il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"	Il documento con i principali diritti del cliente	I fogli informativi
2357	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale dei seguenti documenti informativi contiene informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche dell'operazione o del servizio offerto?	Il foglio informativo	Il messaggio pubblicitario	L'estratto conto
2358	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, il "foglio informativo" a disposizione del cliente contiene:	Informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche dell'operazione o del servizio offerto	Una comparazione dei diversi tipi di mutuo offerti	Informazioni sull'intermediario
2359	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, le locuzioni "consegnare al cliente" e "mettere a disposizione del cliente" indicano lo stesso concetto?	No, nel secondo caso si intende che il cliente può portare gratuitamente con sé una copia del documento dopo averla richiesta o prelevata direttamente	No, nel secondo caso si intende che il cliente può soltanto scaricare gratuitamente una copia del documento dal sito internet dell'intermediario	Si
2360	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, il "documento di sintesi" delle principali condizioni del contratto:	Deve essere messo a disposizione del cliente, nel caso di prestazioni offerte presso i locali dell'intermediario	Non viene consegnato in caso di offerta fuori sede	Può sostituire l'originale del contratto

2361	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "mettere a disposizione del cliente i documenti relativi alla pubblicità ed all'informazione precontrattuale?"	Il cliente può portare con sé gratuitamente una copia dei documenti dopo averla richiesta o prelevata direttamente	L'intermediario deve necessariamente consegnare gratuitamente al cliente un fascicolo personalizzato con i documenti previsti dalla legge e dai regolamenti	L'intermediario è tenuto a inviare al domicilio del cliente un aggiornamento almeno annuale relativo allo stato dell'operazione o del servizio offerto
2362	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, i documenti relativi alla pubblicità ed all'informazione precontrattuale costituiscono offerta al pubblico ai sensi dell'articolo 1336 del codice civile?	No	Sì, ma solo nel caso in cui siano esposti dagli intermediari nei locali aperti al pubblico	Sì, ma deve essere esplicitamente indicato all'interno dell'informazione pubblicitaria
2363	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cos'è il documento contenente i "Principali diritti del Cliente"?	Un documento redatto dall'intermediario sulla base di un modello standard, differenziato per modalità di commercializzazione impiegata per l'operazione o il servizio offerto	Un documento unico redatto dall'intermediario sulla base di un modello standard, riguardante i diritti dei clienti relativi ad ogni operazione o servizio offerto	Un documento redatto da un'associazione dei consumatori riguardante i diritti dei clienti esercitabili nei confronti degli intermediari
2364	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cosa sono le "Guide" messe a disposizione della clientela?	Documenti esplicativi riguardanti alcune operazioni ed i servizi offerti dagli intermediari	Documenti sintetici che descrivono l'andamento del mercato del credito in Italia	Tablelle comparative che evidenziano per ogni servizio offerto l'intermediario che pratica l'offerta più vantaggiosa
2365	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, una banca intende utilizzare dei touch screen per rendere disponibili nei confronti del cliente i documenti relativi alla pubblicità ed all'informazione precontrattuale: è possibile procedere in tal senso?	Sì	Sì, ma solo se il cliente può avere anche una copia cartacea dei documenti	Sì, ma solo nel caso in cui i servizi o le operazioni vengano offerte anche via internet
2366	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, si possono utilizzare apparecchiature tecnologiche per rendere disponibili nei confronti del cliente i documenti relativi alla pubblicità ed all'informazione precontrattuale?	Sì	Sì, ma solo se il cliente può avere anche una copia cartacea dei documenti	Sì, ma solo nel caso di offerta via internet
2367	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, che cosa si intende per supporto durevole?	Qualsiasi strumento che permetta al cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano recuperabili e che consenta la riproduzione delle informazioni immagazzinate	La carta, cd/dvd-rom, hard disk e qualsiasi hardware, approvato dalla Banca d'Italia, idoneo a memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano recuperabili e che consenta la riproduzione delle informazioni immagazzinate	Qualsiasi supporto che possa essere conservato in locali idonei alla sua preservazione, al fine di consentire al cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano recuperabili e che consenta la riproduzione delle informazioni immagazzinate
2368	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, all'interno di un foglio informativo, le condizioni economiche riportate:	Comprendono ogni onere economico a carico del cliente, comunque denominati	Individuano gli oneri a carico del cliente solo fino al momento della conclusione del contratto	Riguardano esclusivamente le spese di istruttoria
2369	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale documento è messo a disposizione del cliente con riferimento ai contratti di mutuo garantiti da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale?	Un foglio comparativo che elenca i prodotti della stessa specie offerti dall'intermediario	Una tabella comparativa che illustra lo strumento più efficace in relazione all'investimento immobiliare da compiere	Un foglio di sintesi contenente tutti gli adempimenti necessari per effettuare il passaggio di proprietà dell'immobile
2370	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, per i contratti di mutuo garantito da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale, l'intermediario mette a disposizione:	I fogli informativi ed un foglio comparativo che elenca i prodotti della stessa specie offerti dall'intermediario	I fogli informativi ed un foglio comparativo che elenca i prodotti della stessa specie offerti dai altri cinque intermediari	Soltanto un foglio comparativo che elenca tutti i prodotti offerti dall'intermediario
2371	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in caso di offerta di operazioni e servizi realizzata attraverso agenti in attività finanziaria quali dati sono riportati sul foglio informativo?	La qualifica e i dati del soggetto che entra in rapporto con il cliente, nonché le informazioni sull'intermediario committente e gli eventuali costi ed oneri aggiuntivi derivanti da tale modalità di offerta	La qualifica e i dati del soggetto che entra in rapporto con il cliente	La qualifica e i dati del soggetto che entra in rapporto con il cliente, nonché le informazioni sull'intermediario committente, gli eventuali costi ed oneri aggiuntivi derivanti da tale modalità di offerta e un questionario valutativo della soddisfazione del cliente
2372	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in caso di offerta di operazioni e servizi realizzata attraverso agenti in attività finanziaria, l'agente deve riportare i suoi dati sul foglio informativo?	Sì	Sì, ma limitatamente agli eventuali costi ed oneri aggiuntivi derivanti da tale modalità di offerta	No
2373	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in caso di offerta fuori sede, quali documenti devono essere consegnati al cliente prima che il contratto sia concluso o che il cliente sia vincolato da un'offerta?	"Il documento "Principali diritti del cliente" (o, se disponibile, una Guida) e il foglio informativo	Nessun documento	Il documento "Principali diritti del cliente" e, se prevista, una Guida
2374	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di queste affermazioni è falsa?	Gli annunci pubblicitari devono richiamare le pertinenti disposizioni regolamentari della Consob	Gli annunci pubblicitari relativi ai finanziamenti devono indicare, ove previsto, il TAEG	Gli annunci pubblicitari devono specificare la propria natura di messaggio con finalità promozionale
2375	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito dei contratti di finanziamento con i clienti ai quali non si applica la disciplina prevista per i consumatori, prima che il contratto venga stipulato, quali di questi documenti possono essere richiesti dal cliente?	Una copia del contratto idonea per la stipula, che può essere a pagamento o, in alternativa, uno schema di contratto privo di condizioni economiche ed un preventivo delle condizioni economiche gratuiti	Una copia del contratto idonea per la stipula, che può essere a pagamento o, in alternativa, uno schema di contratto privo di condizioni economiche ed un preventivo delle condizioni economiche, sempre a pagamento	Una copia gratuita del contratto idonea per la stipula o, in alternativa, uno schema di contratto privo di condizioni economiche ed un preventivo delle condizioni economiche gratuiti
2376	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, la consegna di una copia del contratto idonea per la stipula impegna il cliente alla conclusione?	No	Sì	Sì, se l'intermediario è una banca
2377	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, prima della conclusione del contratto, quali di questi documenti sono consegnati dall'intermediario al cliente?	Copia del contratto o, in alternativa, il solo documento di sintesi; in caso di contratto di finanziamento è prevista la scelta tra copia del contratto ovvero schema di contratto e preventivo delle condizioni economiche	Schema di contratto sprovvisto delle condizioni economiche praticate e preventivo delle condizioni economiche	Copia del contratto o, in alternativa, il solo preventivo

2378	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, la consegna al cliente della copia del contratto idonea per la stipula da parte dell'intermediario è obbligatoria?	No, è a richiesta del cliente che può optare anche per il documento di sintesi	No, l'intermediario può mostrare il contratto al cliente solo al momento della stipula	Si
2379	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende con l'espressione "documento di sintesi"?	Un documento che riporta, in maniera personalizzata secondo quanto previsto dal contratto, le condizioni economiche relative ad un'operazione o ad un servizio offerti	Un documento che riporta le principali clausole solitamente impiegate dall'intermediario in relazione ad un'operazione o ad un servizio offerti	Un documento che riporta i costi medi generalmente praticati dall'intermediario in relazione ad un'operazione o ad un servizio offerti
2380	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale informazione aggiuntiva è presente nei documenti di sintesi relativi ai contratti di mutuo che sono o potrebbero rimanere a tasso fisso?	Il piano di ammortamento applicato al mutuo	L'indicazione dei valori del tasso Euribor previsti per la durata del mutuo	Un estratto del codice civile relativo al contratto di mutuo (artt. 1813 e seguenti)
2381	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In relazione a quale delle seguenti categorie il foglio informativo e il documento di sintesi non riportano l'Indicatore Sintetico di Costo (ISC)?	Aperture di credito in conto corrente offerte a imprese medio/grandi	Mutui	Conti corrente destinati ai consumatori
2382	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riferimento alle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale di questa affermazione è vera?	I contratti sono redatti in forma scritta e l'inosservanza comporta la nullità del contratto, che può farsi valere dal cliente	I contratti sono redatti in forma scritta e l'inosservanza comporta la nullità del contratto, che può farsi valere da chiunque	I contratti sono redatti in forma scritta e l'inosservanza comporta la nullità del contratto, che può farsi valere da ciascuna delle parti
2383	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quale di questi casi non sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Operazioni regolate in conto corrente	Contratto di deposito	Locazione finanziaria
2384	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quale di questi casi non sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Operazioni effettuate in esecuzione dei contratti redatti per iscritto	Sconto di fatture	Apertura di credito in conto corrente
2385	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quali condizioni devono essere rispettate dall'intermediario affinché la forma scritta, ove previsto, non sia necessaria ai fini della validità del contratto?	L'intermediario deve tenere traccia dell'operazione e deve consegnare o inviare al cliente una conferma dell'operazione	Altre condizioni	L'intermediario non deve addebitare spese o commissioni per la conclusione del contratto
2386	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quale sanzione è collegata al mancato rispetto del requisito della forma scritta dei contratti relativi alla prestazione di servizi bancari e finanziari?	Il contratto è nullo	Il contratto è inefficace	Al contratto si applicheranno spese e commissioni decise dal giudice
2387	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in caso di inosservanza del requisito della forma scritta in un contratto di finanziamento stipulato tra una impresa e una banca, quale sanzione è prevista?	Nullità del contratto, che potrà essere fatta valere solo dall'impresa	Nullità delle clausole sulla responsabilità della banca, che potrà essere fatta valere da entrambe le parti	Nullità della clausola relativa al tasso di interesse, che potrà essere fatta valere solo dall'impresa
2388	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un'impresa e un intermediario si accordano per la modifica di un contratto di apertura di credito. In tal caso è obbligatorio che le parti producano un contratto in forma scritta?	Si	No, se l'intermediario ottiene il consenso della Banca d'Italia	No, se le modifiche non riguardano clausole essenziali del contratto
2389	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario contesta ad un cliente la nullità del contratto stipulato, a causa della mancanza del requisito della forma scritta. Tale contestazione:	E' inammissibile, perché la nullità del contratto può essere fatta valere solo dal cliente	E' ammissibile, perché la nullità del contratto può essere fatta valere solo dall'intermediario	E' inammissibile, perché la nullità del contratto non può essere mai fatta valere
2390	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un cliente contesta ad un intermediario la nullità del contratto stipulato, a causa della mancanza del requisito della forma scritta. Tale contestazione:	E' ammissibile, perché la nullità del contratto può essere fatta valere solo dal cliente	E' inammissibile, perché la nullità del contratto non può essere mai fatta valere	E' inammissibile, perché la nullità del contratto può essere fatta valere solo dall'intermediario
2391	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quali di questi casi sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Apertura di credito in conto corrente	Operazioni regolate in conto corrente	Emissione occasionale di assegno circolare per importi inferiori ad Euro 5.000
2392	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quali formalità sono previste per la consegna al cliente della propria copia del contratto?	Sottoscrizione del cliente, ulteriore rispetto alla firma del contratto, apposta sull'esemplare del contratto conservato dall'intermediario	Autentica notarile	Sottoscrizione del cliente di un modulo contenente una apposita dichiarazione
2393	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, in quali di questi casi sussiste l'obbligo di redigere il contratto in forma scritta?	Contratto di finanziamento	Emissione occasionale di assegno circolare per importi inferiori ad Euro 5.000	Operazioni effettuate in esecuzione dei contratti redatti per iscritto
2394	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina sulla trasparenza, i contratti devono riportare anche le condizioni generali di contratto applicabili al rapporto?	Si	No, ma deve essere presente un rinvio al sito internet della Banca d'Italia per consultarle	No, ma deve essere presente un rinvio al sito internet dell'intermediario per consultarle
2395	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, se un contratto di apertura di credito stipulato tra una banca ed un'impresa non indica il tasso di interesse praticato all'interno del documento:	Si applicherà un tasso elaborato prendendo a riferimento i buoni ordinari del tesoro annuali	Si applicherà un tasso di interesse a discrezione del cliente	Si applicherà un tasso di interesse a discrezione della banca
2396	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali delle seguenti clausole contrattuali devono considerarsi nulle ai sensi della disciplina in materia di trasparenza nella prestazione di servizi bancari o finanziari?	Clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione di tassi di interessi	Condizione sospensiva all'efficacia del contratto	Clausole vessatorie ex art. 1431 c.c.
2397	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, le clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione di tassi di interesse o di ogni altro prezzo o condizione:	Sono nulle e la loro nullità può essere fatta valere dal cliente	Sono sempre valide	Sono valide ma è necessaria apposita sottoscrizione del cliente ai sensi dell'articolo 1341 del codice civile

2398	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile inserire all'interno di un contratto concluso con un intermediario le c.d. clausole d'indicizzazione?	Si, ma bisogna indicare il valore del parametro al momento della conclusione del contratto e le modalità di rilevazione dell'andamento di tale valore nel corso del rapporto	No, poiché incidono sulla certezza del rapporto contrattuale; la clausola si considera come non apposta e la nullità può essere fatta valere solo dal cliente	No, e la nullità può essere fatta valere da chiunque
2399	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile nei contratti variare in senso sfavorevole ai clienti il tasso di interesse?	Si, ma tale possibilità deve essere espressamente prevista nel contratto con clausola specificamente approvata dal cliente	No, e la nullità può essere fatta valere da chiunque	No, la clausola si considera come non apposta e la nullità può essere fatta valere solo dal cliente
2400	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti a tempo indeterminato può essere convenuta la facoltà di modificare unilateralmente tassi, prezzi ed altre condizioni?	Si, ma deve sussistere un giustificato motivo	Si, ma il cliente deve approvare la modifica	Si, a discrezione dell'intermediario
2401	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Che cos'è un "conto corrente semplice"?	E' un contratto con un contenuto tipico individuato dalla Banca d'Italia	E' un contratto di conto corrente di durata infrannuale	E' un contratto con un contenuto tipico individuato dal Ministero dell'Economia
2402	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale sanzione è prevista nel caso in cui un c.d. "conto corrente semplice" non rispetti le condizioni prefissate dalla Banca d'Italia?	Il contratto è nullo	Il contratto è annullabile	Le somme eventualmente depositate non sono restituite al cliente
2403	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di apertura di credito è ammissibile inserire una clausola relativa alla c.d. "commissione di massimo scoperto"?	No, e la clausola è nulla	No, e la clausola è inefficace	No, e l'intero contratto è nullo
2404	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali oneri a carico del cliente possono essere previsti in un contratto di apertura di credito?	Una commissione omnicomprendiva e un tasso di interesse debitore	Il solo tasso di interesse debitore	Una commissione di istruttoria, spese di mantenimento del contratto, tasso di interesse
2405	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali oneri a carico del cliente possono essere previsti in un contratto di conto corrente o di apertura di credito, in caso di sconfinamento?	Una commissione di istruttoria veloce determinata in misura fissa e un tasso di interesse debitore applicabile allo sconfinamento	Una commissione di massimo scoperto ed un tasso debitore applicabile allo sconfinamento	Una commissione di massimo scoperto ed un tasso debitore applicabile al totale delle esposizioni
2406	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, gli intermediari che offrono mutui a tasso variabile garantiti da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale devono:	offrire mutui della stessa specie indicizzati al tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale della BCE	offrire mutui della stessa specie indicizzati al tasso di interesse interbancario di offerta in Euro (EURIBOR)	offrire mutui della stessa specie indicizzati al tasso di interesse interbancario praticato a Londra (LIBOR)
2407	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali formalità devono essere realizzate per comunicare le variazioni unilaterali alle condizioni contrattuali, ai sensi dell'articolo 118 TUB?	L'intermediario comunica al cliente le modifiche con l'indicazione di "Proposta di modifica unilaterale del contratto", in forma scritta o altro supporto durevole, con preavviso di trenta giorni	L'intermediario invia tramite raccomandata a/r ovvero posta elettronica certificata le modifiche, con preavviso di 2 giorni	L'intermediario contatta il cliente e lo invita presso la propria sede per l'accettazione delle nuove condizioni unilaterali, con preavviso di trenta giorni
2408	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, se l'intermediario propone modifiche unilaterali al contratto, quando queste si intendono accettate?	Se il cliente non recede dal contratto entro sessanta giorni dalla ricezione della comunicazione	Se il cliente non invia un rifiuto motivato entro sessanta giorni dalla ricezione della comunicazione	Dal momento in cui l'accettazione viene inviata dal cliente
2409	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, quale denominazione deve recare il documento trasmesso al cliente?	Proposta di modifica unilaterale del contratto	Nessuna indicazione particolare	Richiesta di rinegoziazione
2410	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, il cliente è tenuto a pagare le spese?	No, il recesso è gratuito	No, a meno che il contratto non preveda diversamente	Si, ma l'importo è più basso per il recesso effettuato entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione
2411	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, entro quale termine il cliente può recedere dal contratto?	Altro termine non indicato in precedenza	Venti giorni	Sette giorni
2412	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nel caso in cui l'intermediario proponga una modifica unilaterale di un rapporto, il cliente può recedere dal contratto?	Si, entro sessanta giorni e senza spese	Si, entro sessanta giorni, previo pagamento di una somma indicata dall'intermediario nel documento contenente la proposta di modifiche contrattuali	Si, entro trenta giorni, previo pagamento di una somma indicata dall'intermediario nel documento contenente la proposta di modifiche contrattuali
2413	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, l'intermediario può modificare unilateralmente le clausole di un contratto?	Si, purché le fattispecie di variazioni siano già previste dal contratto	No, mai	Si, purché il cliente non sia un consumatore o una micro-impresa
2414	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, l'intermediario può introdurre unilateralmente nuove clausole al contratto?	No, la modifica può riguardare solo le fattispecie di variazioni già previste dal contratto	No, i contratti non possono essere mai modificati unilateralmente	Si, se il cliente non recede dal contratto entro sessanta giorni dalla comunicazione
2415	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario invia al cliente una "Proposta di modifica unilaterale del contratto", sfavorevole al cliente, con un preavviso di sette giorni. Il cliente non trasmette una risposta entro il termine previsto per l'entrata in vigore. Le modifiche ivi previste:	Non sono efficaci, perché non sono state rispettate le condizioni per la modifica unilaterale del contratto da parte dell'intermediario	Sono efficaci, a meno che il cliente non receda entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione	Sono efficaci
2416	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le variazioni contrattuali unilaterali effettuate dall'intermediario in violazione dell'articolo 118 TUB:	Sono inefficaci, se sfavorevoli al cliente	Sono sempre inefficaci	Sono sempre valide
2417	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti a esecuzione istantanea, in quali occasioni l'intermediario è tenuto a comunicare ai clienti le informazioni relative allo svolgimento dei rapporti?	Mai	Semestralmente, se le parti non convengono diversamente	Semestralmente, se le parti non convengono diversamente, ed alla scadenza del contratto
2418	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di durata, in quali occasioni l'intermediario è tenuto a comunicare ai clienti le informazioni relative allo svolgimento dei rapporti?	Annualmente, se le parti non convengono diversamente, ed alla scadenza del contratto	Mai, ma le parti possono accordarsi diversamente	Semestralmente, se le parti non convengono diversamente, ed alla scadenza del contratto

2419	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, che cosa si intende per "rendiconto"?	E' un documento che indica tutte le movimentazioni, le somme addebitate ed accreditate, il saldo del rapporto e ogni altra informazione rilevante per l'andamento dello stesso	E' un documento che spiega, in parole semplici e per mezzo di esemplificazioni, il funzionamento dell'operazione o del servizio prestato dall'intermediario	E' un documento riassuntivo che elenca le principali clausole e le condizioni economiche praticate nel rapporto
2420	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quali caratteristiche possiede il documento di sintesi che viene trasmesso periodicamente dall'intermediario alla clientela nell'ambito della prestazione dei servizi bancari e finanziari?	E' datato e progressivamente numerato	In relazione a tale documento va assolta l'imposta di bollo	Non può essere trasmesso in forma elettronica
2421	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, entro quale termine è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	60 giorni	7 giorni	3 giorni
2422	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile proporre opposizione alle comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario ai clienti?	Si, in forma scritta entro 60 giorni	Si, in qualsiasi forma entro 30 giorni	Si, in forma scritta entro 30 giorni
2423	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di variazioni delle condizioni economiche applicabili ad un contratto, il rendiconto trasmesso periodicamente dall'intermediario al cliente:	non riporta le condizioni economiche applicabili ad un contratto; tale compito è assolto dal documento di sintesi	riporta le condizioni economiche modificate riportando tutte le precedenti condizioni non più in vigore	riporta le condizioni economiche modificate senza particolare evidenza
2424	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di variazioni delle condizioni economiche applicabili ad un contratto, il documento di sintesi trasmesso periodicamente dall'intermediario al cliente riporta le condizioni economiche modificate evidenziandole?	Si	No	Riporta esclusivamente le variazioni relative a costi e commissioni
2425	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di variazioni delle condizioni economiche applicabili ad un contratto, il documento di sintesi trasmesso periodicamente dall'intermediario al cliente:	riporta le condizioni economiche modificate evidenziandole (es. grassetto)	riporta le condizioni economiche modificate riportando tutte le precedenti condizioni non più in vigore	riporta le condizioni economiche modificate senza particolare evidenza
2426	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, le comunicazioni periodiche trasmesse dall'intermediario si intendono approvate:	in mancanza di opposizione, in forma scritta, entro 60 giorni dalla trasmissione della comunicazione	in mancanza di opposizione, trasmessa in qualsiasi forma, entro 15 giorni dalla trasmissione della comunicazione	sempre, poiché non è possibile alcuna opposizione
2427	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, il cliente può decidere di cambiare la tecnica di comunicazione impiegata per ricevere dall'intermediario le comunicazioni periodiche previste dalla normativa sulla trasparenza?	Si, il cliente può cambiare in ogni momento	No, la scelta va effettuata entro sei mesi dalla conclusione del contratto e non può essere modificata	No, la scelta va effettuata entro un anno dalla conclusione del contratto e non può essere modificata
2428	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile stipulare, da parte di un cliente, un contratto relativo alla prestazione di operazioni e servizi in materia bancaria e finanziaria via internet?	Si, nel rispetto della normativa attualmente vigente	No, non è mai ammissibile	Si, se il finanziatore è un intermediario finanziario ex art.107 TUB
2429	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile stipulare, da parte di un consumatore, un contratto relativo alla prestazione di operazioni e servizi in materia bancaria e finanziaria attraverso tecniche di comunicazioni a distanza?	Si, nel rispetto della normativa attualmente vigente	No, solo i clienti professionali hanno questa possibilità	No, solo i clienti che non siano consumatori o rientrino nella definizione di clienti al dettaglio possono
2430	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti tra imprese medio-grandi e prestatori di servizi di pagamento può essere esclusa l'applicazione delle regole di trasparenza specificamente previste per i servizi di pagamento?	Solo se le parti vi acconsentono	Si, sempre	No, mai
2431	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	L'agente in attività finanziaria che presta un servizio di pagamento è tenuto al rispetto delle regole in materia di trasparenza?	Si	Si, ma solo se il cliente è un consumatore	Si, ma solo se il cliente è una micro-impresa
2432	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali documenti informativi devono essere pubblicati sul sito internet dell'intermediario, se attraverso questo strumento sono offerti operazioni e servizi bancari e finanziari?	il documento "Principali diritti del cliente", le Guide e i fogli informativi	solo i fogli informativi	I fogli informativi, le Guide ed i documenti di sintesi
2433	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	L'attività di trasferimento di fondi attraverso la raccolta e la consegna della disponibilità da trasferire:	E' un servizio di pagamento	E' uno strumento finanziario	E' un'attività accessoria liberamente esercitabile
2434	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli agenti in attività finanziaria possono concludere contratti relativi alla prestazione di servizi di pagamento?	Si	Si, ma solo se autorizzati dalla Banca d'Italia	Si, ma con esclusivo riferimento all'attività di "money transfer"
2435	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli intermediari possono offrire ai clienti un'informativa semplificata quando prestano servizi di pagamento?	Si, con riferimento a strumenti di pagamento di basso valore e moneta elettronica	Si, in qualunque occasione, previo consenso del cliente, prestato in forma scritta	Si, in qualunque occasione
2436	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nel caso di un'operazione di pagamento eseguita da un intermediario, quali obblighi di trasparenza sorgono in capo al prestatore del servizio?	Consegnare tempestivamente una ricevuta al pagatore ed al beneficiario	Consegnare tempestivamente una ricevuta al beneficiario	Altro
2437	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, il prestatore di servizi di pagamento può richiedere all'utilizzatore le spese inerenti all'informativa prevista dalla legge?	No, mai	Si, sempre	Si, se il cliente è una impresa medio-grande

2438	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito della prestazione dei servizi di pagamento, è possibile porre in essere singole operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro?	Sì, ma il prestatore del servizio deve mettere a disposizione della clientela determinate informazioni	Sì, senza particolari formalità	No, a meno che il cliente non abbia risolto un contratto quadro nei 12 mesi precedenti l'operazione
2439	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo ai servizi di pagamento, cosa si intende per "contratto quadro"?	Un contratto che disciplina la futura esecuzione di operazioni di pagamento e che può contenere gli obblighi e le condizioni relative all'apertura e tenuta di un conto di pagamento	Una convenzione stipulata da più prestatori di servizi di pagamento per disciplinare i rapporti inter se	Un contratto che obbliga il cliente a richiedere in un dato termine un numero minimo di operazioni di pagamento
2440	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo ai servizi di pagamento, in generale, quali caratteristiche ha un "contratto quadro"?	E' redatto in forma scritta a pena di nullità e un esemplare è consegnato al cliente	E' redatto in forma scritta a pena di inefficacia e un esemplare è consegnato al cliente	Non ha requisiti formali
2441	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo ai servizi di pagamento, quali formalità sono previste per la consegna al cliente della propria copia del contratto?	Sottoscrizione del cliente, ulteriore rispetto alla firma del contratto, apposta sull'esemplare del contratto conservato dall'intermediario	Sottoscrizione del cliente di un modulo contenente una apposita dichiarazione	Apposizione del timbro postale per data certa
2442	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo ai servizi di pagamento, i tassi di interesse o di cambio relativi ai contratti quadro stipulati con i clienti possono essere modificati con effetto immediato e senza preavviso?	Sempre nel caso di modifiche favorevoli al cliente, solo a determinate condizioni qualora siano sfavorevoli	No, mai	Sempre nel caso di modifiche sfavorevoli al cliente, solo a determinate condizioni qualora siano favorevoli
2443	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo ai servizi di pagamento, l'intermediario può recedere dal contratto a tempo indeterminato?	Sì, ma tale facoltà deve essere indicata nel contratto	Sì, sempre	Sì, ma solo in casi eccezionali previsti dalla legge
2444	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo ai servizi di pagamento, quali obblighi sono previsti a carico dell'intermediario per recedere dal contratto?	Previsione della facoltà di recesso nel contratto, preavviso di almeno due mesi su supporto cartaceo o altro supporto durevole concordato con il cliente	Comunicazione al cliente con preavviso di almeno un mese su supporto cartaceo o altro supporto durevole concordato con il cliente	Previsione della facoltà di recesso nel contratto, preavviso di almeno due mesi senza forme particolari
2445	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo ai servizi di pagamento, a quali obblighi informativi è soggetto l'intermediario dopo aver effettuato ogni operazione di pagamento?	Consegna o messa a disposizione di una ricevuta al pagatore ed al beneficiario; se è stato stipulato un contratto quadro, può essere prevista in alternativa la trasmissione periodica di informazioni	Consegna o messa a disposizione di una ricevuta al solo pagatore; se è stato stipulato un contratto quadro, può essere prevista in alternativa la trasmissione periodica di informazioni	Nessuna, ma nel caso sia stato stipulato un contratto quadro, è obbligatoria la trasmissione periodica delle informazioni
2446	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riguardo ai servizi di pagamento, il cliente ha diritto a ricevere informazioni sullo svolgimento del proprio rapporto?	Sì, gratuitamente per quanto riguarda le informazioni obbligatorie; se però richiede informazioni ulteriori o con maggiore frequenza rispetto a quanto previsto dai regolamenti, l'intermediario può addebitare delle spese	Sì, se previsto dal contratto e l'intermediario può addebitare le spese	Sì, gratuitamente e in ogni caso
2447	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli intermediari possono richiedere il pagamento di una commissione per l'invio delle comunicazioni relative alla modifica unilaterale delle condizioni di contratto (art.118 TUB) ?	No, mai	Sì, se non trasmessi per via telematica	Sì, se previsto da contratto
2448	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le banche e gli intermediari finanziari possono prevedere l'addebito di spese al cliente in relazione alla trasmissione di informazioni e comunicazioni previste dalla legge trasmesse attraverso il canale postale?	Sì	Sì, secondo tabelle obbligatorie stabilite dalla Banca d'Italia	Sì, secondo tabelle obbligatorie stabilite dalla Consob
2449	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, le banche e gli intermediari finanziari possono prevedere l'addebito di spese al cliente in relazione alla trasmissione di informazioni e comunicazioni previste dalla legge?	Sì, a meno che le informazioni non siano trasmesse con strumenti di comunicazione telematica	Sì, secondo le tabelle obbligatorie stabilite dalla Banca d'Italia	Sì, sempre
2450	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, nei contratti di finanziamento, il cliente può richiedere la consegna di documenti personalizzati da parte delle banche e degli intermediari finanziari, in merito allo svolgimento del rapporto?	Sì, ma può essere previsto il pagamento di spese di istruttoria	No, non possono essere richiesti	Sì, ma è obbligatorio il pagamento di spese di istruttoria
2451	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale istituzione verifica il rispetto delle norme sulla trasparenza nei contratti bancari?	La Banca d'Italia	L'Agenzia delle entrate	La Consob
2452	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Qualora, nel corso dei controlli in merito al rispetto delle norme sulla trasparenza nei contratti bancari, emergano profili di irregolarità, la Banca d'Italia può disporre provvisoriamente la sospensione delle attività di chi offre contratti bancari?	Sì, in casi di particolare urgenza e per non più di 90 giorni	No, le sanzioni irrogabili sono soltanto le inibizioni definitive	Sì, su richiesta della Consob, in casi di particolare urgenza e per non più di 90 giorni
2453	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Qualora, nel corso dei controlli in merito al rispetto delle norme sulla trasparenza nei contratti bancari, emergano irregolarità, la Banca d'Italia non può:	ordinare la liquidazione coatta amministrativa dei soggetti inadempienti	inibire la continuazione delle attività dei soggetti, anche con riferimento a singole aree o sedi secondarie	inibire specifiche forme d'offerta, promozione o conclusione dei contratti
2454	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti a esecuzione istantanea, l'intermediario è tenuto a comunicare ogni sei mesi ai clienti le informazioni relative allo svolgimento dei rapporti ?	No, non è mai tenuto	Sì, se le parti non convengono diversamente, ed alla scadenza del contratto	No, è tenuto a comunicare con cadenza trimestrale
2455	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Di quale tra le seguenti forze dell'ordine può avvalersi la Banca d'Italia per effettuare i propri controlli?	Guardia di Finanza	Arma dei Carabinieri	Esercito
2456	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Di quale tra le seguenti forze dell'ordine può avvalersi la Banca d'Italia per effettuare i propri controlli?	Altra forza dell'ordine	Polizia Locale	Arma dei Carabinieri
2457	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	La Banca d'Italia può effettuare controlli sui Mediatori creditizi in merito al rispetto della normativa sulla trasparenza (titolo VI del TUB)?	Sì	No, la Banca d'Italia non ha poteri ispettivi	No, la Banca d'Italia effettua controlli solo sugli agenti in attività finanziaria
2458	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Marcare l'affermazione esatta:	I contratti unilateralmente predisposti dal cliente escludono l'applicazione di alcune norme sulla trasparenza bancaria	Ai contratti unilateralmente predisposti dal cliente si applicano le norme sulla trasparenza bancaria	Ai contratti unilateralmente predisposti si applicano esclusivamente le disposizioni del Titolo VI, Capo I del TUB
2459	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un'impresa e una banca negoziano un contratto di finanziamento. La banca è tenuta ad adempiere agli obblighi di trasparenza di cui al Titolo VI del TUB?	No, in questo caso vi è un'esenzione in merito ad alcuni obblighi	No, ma la società deve obbligatoriamente dichiarare di rinunciare a tale obbligo	Sì, ma non si applicano le norme relative agli obblighi informativi precontrattuali

2460	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un'impresa e una banca negoziano un contratto di apertura di credito, in relazione al quale viene sottoscritto un contratto di conto corrente tra le due parti. I due contratti sono soggetti all'applicazione delle norme sulla trasparenza nei contratti bancari?	Il contratto di apertura di credito non è soggetto all'applicazione di alcune norme sulla trasparenza, il contratto di conto corrente non lo sarà solo se è anch'esso oggetto di trattative	No, soltanto il contratto di apertura di credito perché è il contratto principale	Si, entrambi i contratti
2461	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto relativo ad un servizio accessorio rispetto ad un contratto oggetto di trattativa individuale è esentato dall'applicazione delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari?	Si, se è stato anch'esso oggetto di negoziazione tra le parti	Si, se si tratta di un c.d. "conto corrente semplice"	Si, sempre
2462	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai depositi bancari o postali sono applicabili le disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari?	Si, se non sono rappresentati da strumenti finanziari, e non costituiscono prodotti finanziari	No, a meno che non siano rappresentati da strumenti finanziari, e non costituiscano prodotti finanziari	Si, sempre
2463	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari, in quale categoria può essere inserito un ente senza scopo di lucro?	Clientela al dettaglio	Consumatore	Clientela
2464	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I c.d. confidi sono tenuti al rispetto delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari e finanziari?	Si	Solo se il cliente è un'impresa	No
2465	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari, un soggetto che svolge attività di intermediazione finanziaria può essere incluso nella definizione di cliente?	No	Si	Si, a condizione che i dirigenti della società rispettino i requisiti di onorabilità previsti per la loro posizione
2466	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari, un'impresa di assicurazioni può essere inclusa nella definizione di cliente?	No	Si	Si, a condizione che i dirigenti della società rispettino i requisiti di onorabilità previsti per la loro posizione
2467	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari, una società di gestione del risparmio (SGR) può essere inclusa nella definizione di cliente?	No	Si	Si, a condizione che i dirigenti della società rispettino i requisiti di onorabilità previsti per la loro posizione
2468	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In quale occasione gli intermediari devono provvedere a qualificare le loro controparti come "consumatore" o "cliente al dettaglio"?	Prima della conclusione del contratto	Dopo la conclusione del contratto	Indifferentemente prima o dopo la conclusione del contratto
2469	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario procede alla classificazione di una impresa cliente, ma in relazione alla stessa non sono disponibili informazioni rilevanti. Quali azioni deve compiere l'intermediario per assicurare una corretta classificazione del cliente?	Richiedere all'impresa le informazioni necessarie alla classificazione e, finché non le abbia fornite, classificare l'impresa come "cliente al dettaglio"	Richiedere all'impresa le informazioni necessarie alla classificazione e, finché non le abbia fornite, classificare l'impresa come "consumatore"	Richiedere all'impresa le informazioni necessarie alla classificazione e, finché non le abbia fornite, classificare l'impresa come "cliente"
2470	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un soggetto stipula un contratto essendo stato qualificato come "cliente al dettaglio"; successivamente la sua condizione muta e lo stesso fa richiesta alla banca finanziatrice di variare la sua qualificazione: tale richiesta è ammissibile?	Si	No, il mutamento di classificazione può essere richiesto solo dal finanziatore	No
2471	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	L'attività di promozione di contratti di finanziamento ricade nell'ambito di applicazione della disciplina sulla trasparenza?	Si, ad eccezione delle regole che riguardano la stipula dei contratti	Si, incluse le regole che riguardano la stipula dei contratti	No, solo l'attività di collocamento ricade nell'ambito della disciplina sulla trasparenza
2472	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, l'intermediario può cambiare la classificazione del cliente da "consumatore" a "cliente"?	No, solo l'interessato può richiedere il cambiamento di classificazione	Si, dopo aver fatto presente all'interessato il mutamento di condizioni	Si, sempre
2473	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, è possibile promuovere un finanziamento via internet attraverso tecniche di promozione pubblicitaria?	Si, ma gli eventuali strumenti pubblicitari devono rimandare a una pagina che contenga le informazioni previste dalle disposizioni sulla trasparenza (c.d. "pagina di atterraggio")	Si, senza particolari formalità	Si, ma non è possibile creare banner o finestre pubblicitarie pop-up, poiché non vi è spazio sufficiente per inserire le informazioni previste dalle disposizioni in materia pubblicitaria
2474	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, all'interno dei fogli informativi è necessario indicare il tempo massimo di chiusura dell'eventuale rapporto contrattuale?	Si, secondo quanto previsto dalle Disposizioni elaborate dalla Banca d'Italia	No, non è obbligatorio, ma deve essere comunicato dall'intermediario su richiesta del cliente	No, è vietato in quanto informazione fuorviante
2475	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, se la prestazione di un'operazione o di un servizio offerto da un intermediario include un servizio accessorio:	Il foglio informativo include anche le informazioni sui servizi accessori ordinariamente offerti con l'operazione principale (es. conto corrente al quale è associata una carta di debito/credito)	Possono essere omesse le informazioni relative ai servizi accessori all'interno del foglio informativo relativo al servizio principale	Non possono essere predisposti servizi accessori
2476	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un intermediario offre un conto corrente "a pacchetto", in cui sono inclusi alcuni servizi accessori (es. carta di credito): le informazioni di tali servizi devono essere inserite nei fogli informativi?	Si, se la commercializzazione dei due prodotti avviene contestualmente	No, mai	Si, se il cliente è un consumatore
2477	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Qualora l'intermediario offra un servizio di Anticipo su fatture, è tenuto a indicare l'indicatore sintetico di costo (ISC) nella documentazione informativa precontrattuale?	Si	Si, ma viene rinominato TAN	No, ma il cliente può richiederlo
2478	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	All'interno di un contratto di finanziamento sono presenti alcune clausole vessatorie. Quante sottoscrizioni dovranno essere apposte dal cliente al momento della sua accettazione?	Tre, una per accettazione, una per attestare la consegna dell'esemplare del contratto, una per le clausole vessatorie	Due una per accettazione, l'altra per le clausole vessatorie	Una
2479	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Per le operazioni di apertura di credito, quale denominazione assume l'indicatore sintetico di costo (ISC) nella documentazione informativa precontrattuale?	TAEG	ISC	Altro
2480	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un contratto di conto corrente è destinato unicamente a uno o più profili determinati di clientela, all'interno del foglio informativo:	L'indicazione dell'ISC, per i profili ai quali il prodotto non è destinato, può riportare la dicitura "non adatto"	Il frontespizio del foglio informativo viene stampato su carta di colore rosso	L'indicazione dell'ISC, per i profili ai quali il prodotto non è destinato, è evidenziato in colore rosso

2481	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari, è prevista un'esenzione dall'obbligo di trasmettere al cliente il documento di sintesi periodico per i contratti negoziati individualmente con gli intermediari?	Sì, anche se il contratto è stato negoziato tra le parti	No, perché il contratto è stato negoziato tra le parti	Sì, necessariamente con frequenza biennale
2482	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un'impresa e una banca negoziano individualmente un contratto di finanziamento: la banca è tenuta, nel corso del contratto, ad inviare le informazioni periodiche sull'andamento del rapporto?	Sì, anche se il contratto è stato negoziato tra le parti	No, perché il contratto è stato negoziato tra le parti	Sì, necessariamente con frequenza semestrale
2483	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione delle disposizioni in tema di trasparenza nei contratti bancari, è possibile inviare in momenti separati i documenti relativi alle comunicazioni periodiche obbligatorie (il documento di sintesi, l'estratto conto e il riepilogo delle spese sostenute durante l'anno)?	No, vanno trasmessi congiuntamente	Il documento di sintesi può essere trasmesso separatamente	Il riepilogo delle spese sostenute durante l'anno può essere trasmesso separatamente
2484	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, quali documenti devono essere trasmessi periodicamente dall'intermediario al cliente per aggiornarlo sullo stato del rapporto?	Un rendiconto e un documento di sintesi che riporta le condizioni del contratto	Una copia del contratto	Un rendiconto
2485	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito della prestazione dei servizi di pagamento, quando un'operazione può considerarsi quale "non rientrante in un contratto quadro"?	Quando l'operazione è posta in essere da un cliente occasionale dell'intermediario, ovvero da un cliente che ha stipulato un contratto quadro, quando l'operazione non ha ad oggetto servizi previsti dal contratto stesso	Quando l'operazione è posta in essere da un cliente occasionale dell'intermediario, qualora questi firmi un'apposita dichiarazione in merito	Mai, è sempre necessaria la stipula di un contratto quadro
2486	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito della prestazione dei servizi di pagamento, un'operazione non rientrante in un contratto quadro è soggetta all'obbligo di forma scritta?	Non è obbligatoria ma l'intermediario può liberamente predisporre un contratto scritto	Sì, sempre	Solo per i servizi offerti in via telematica
2487	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito della prestazione dei servizi di pagamento, come può l'intermediario adempiere agli obblighi informativi precontrattuali, con riferimento ad un'operazione "non rientrante in un contratto quadro"?	Può mettere a disposizione del cliente le informazioni su supporti fisici (cartelli) e tecnologici, e può eventualmente consegnare un contratto scritto, qualora l'intermediario abbia scelto di predisporlo	Deve necessariamente consegnare copia del contratto scritto	Non ha obblighi informativi
2488	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Attraverso quali modalità gli intermediari possono mettere a disposizione dei clienti il documento "Principali diritti del Cliente"?	Anche attraverso apparecchiature tecnologiche	Solo tramite apparecchiature tecnologiche	Solo tramite e-mail e feed RSS su internet
2489	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale delle seguenti caratteristiche è propria dei c.d. fogli informativi?	Sono dati	Va assolta l'imposta di bollo	Vengono consegnati previo pagamento di una commissione
2490	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quale o quali delle seguenti informazioni deve o devono essere necessariamente contenute/e all'interno dei fogli informativi messi a disposizione della clientela?	Tutte e tre le tipologie di informazione indicate nelle altre risposte	Un elenco completo delle condizioni economiche offerte	Le caratteristiche ed i rischi tipici dell'operazione
2491	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I clienti possono scegliere tra diverse modalità di gestione del servizio di conto corrente offerto da un intermediario: quale impatto ha tale circostanza ai fini della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie?	L'intermediario potrà redigere un unico foglio informativo attraverso il quale illustrare le diverse modalità di gestione del servizio	L'intermediario dovrà fare sì che almeno una delle tipologie di conto corrente offerta corrisponda al c.d. conto corrente semplice	L'intermediario dovrà redigere un documento con i principali diritti del cliente per ciascuna modalità di gestione del servizio
2492	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quale delle seguenti informazioni deve essere necessariamente contenuta all'interno dei fogli informativi messi a disposizione della clientela?	Informazioni sull'intermediario	Informazioni sull'Autorità di Vigilanza	Informazioni sul mercato
2493	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quale delle seguenti informazioni deve essere necessariamente contenuta all'interno dei fogli informativi messi a disposizione della clientela?	Un elenco completo delle condizioni economiche offerte	Nessuna delle informazioni precedentemente elencate	Un elenco delle eventuali sanzioni irrogate dalla Banca d'Italia nei confronti dell'intermediario
2494	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I fogli informativi messi a disposizione dei clienti devono riportare le condizioni contrattuali che regolano il diritto di recesso spettante al cliente e all'intermediario?	Sì	Solo per particolari tipi di operazione	Solo per particolari tipi di cliente
2495	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, quali obblighi informativi sono collegati all'intermediario che inserisce in un contratto di apertura di credito una commissione di massimo scoperto o altre che prevedono una pluralità di voci di costo?	E' vietato inserire in un contratto di apertura di credito una commissione di massimo scoperto o altre che prevedono una pluralità di voci di costo	Le relative condizioni sono spiegate nel documento sui principali diritti del cliente in modo da chiarire al cliente il significato delle varie voci di costo	Le relative condizioni sono spiegate nel foglio informativo in modo da chiarire al cliente il significato delle varie voci di costo
2496	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali obblighi informativi sorgono in capo all'intermediario interessato a offrire un prodotto composto?	Predisporre un unico foglio informativo relativo a tutte le componenti del prodotto offerto	Non vi sono obblighi informativi applicabili al caso in questione	Predisporre un foglio informativo per ciascuna componente del prodotto offerto
2497	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi delle disposizioni relative alla trasparenza nella prestazione dei servizi bancari e finanziari, per quale tipologia di contratti è prevista la messa a disposizione del cliente di "fogli comparativi"?	Mutui garantiti da ipoteca per l'acquisto dell'abitazione principale	Apertura di credito in conto corrente	Locazione finanziaria (leasing)
2498	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, che cosa si intende per "foglio comparativo"?	Un documento contenente informazioni sulle diverse tipologie di mutui offerti da un intermediario	Un documento contenente informazioni sulle diverse tipologie di mutui offerti da un numero di intermediari non inferiore a 5	Un documento contenente informazioni sulle diverse tipologie di contratti offerti da un intermediario (aperture di credito, mutui, sconti di portafoglio etc.)
2499	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Una banca inserisce in un contratto la clausola "le commissioni applicabili al presente contratto sono determinate secondo gli usi correnti". In tal caso:	La clausola in esame è nulla e si considera come non apposta	La banca dovrà indicare al cliente entro 6 mesi dall'operazione la determinazione delle commissioni	La clausola in esame è inefficace

2500	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Una banca inserisce in un contratto la clausola "le commissioni applicabili al presente contratto sono determinate secondo gli usi correnti". Come si calcola il costo di tali commissioni?	Si applicano gli altri prezzi e condizioni pubblicizzati per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi al momento della conclusione del contratto o, se più favorevoli, al momento in cui l'operazione è effettuata o il servizio viene reso; in mancanza di tali informazioni nulla è dovuto	La banca stabilisce unilateralmente la commissione in base ai prezzi usualmente praticati nei confronti della propria clientela	Si applicano gli altri prezzi e condizioni pubblicizzati per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi al momento della conclusione del contratto o, se più favorevoli, al momento in cui l'operazione è effettuata o il servizio viene reso; in mancanza di pubblicità nulla è dovuto
2501	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale particolare informazione è presente sui fogli informativi relativi alle operazioni di finanziamento, comunque denominate?	Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio sul cartello affisso ai sensi della legge antiusura nei locali dell'intermediario (in caso di offerta fuori sede viene consegnato al cliente un documento contenente i TEGM)	Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio sul cartello affisso ai sensi della legge antiusura nei locali dell'intermediario (in caso di offerta fuori sede il cliente viene invitato a consultare i TEGM presso la sede più prossima dell'intermediario)	Non vi sono informazioni specifiche sui fogli informativi relativi alle operazioni di finanziamento
2502	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari sono applicabili ai servizi di investimento, come definiti dal d.lgs. 58/1998 (TUF)?	No	Solo se il servizio è offerto da una banca	Si
2503	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari sono applicabili all'offerta fuori sede di detti servizi?	Si, e sono previste regole apposite	No, si applicano le disposizioni pertinenti del d.lgs. 58/1998	No, si applica la disciplina del codice civile (art. 1336)
2504	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari sono applicabili ai c.d. prodotti finanziari, come definiti dal d.lgs. 58/1998 (TUF)?	No	Solo se il cliente è un'impresa	Si
2505	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario offre alla clientela la possibilità di sottoscrivere dei contratti derivati. A tale offerta si applicheranno le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari?	No	Esclusivamente se il servizio è offerto da un intermediario finanziario	Si
2506	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario offre un prodotto composto, che ha finalità sia di investimento che di finanziamento. A tale prodotto si possono applicare le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari?	Dipende: se la finalità di finanziamento è preponderante si applicheranno esclusivamente le disposizioni in tema di trasparenza; in alternativa, tali norme si applicheranno solo alle componenti riconducibili ai servizi ed operazioni disciplinati	No, mai	Dipende: se la finalità di finanziamento non è preponderante si applicheranno esclusivamente le disposizioni in tema di trasparenza; in alternativa, tali norme si applicheranno solo alle componenti riconducibili ai servizi ed operazioni disciplinati
2507	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario offre alla clientela la possibilità di sottoscrivere obbligazioni. A tale offerta si applicheranno le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari?	No	Esclusivamente se il servizio è offerto da una società di intermediazione mobiliare (SIM)	Si
2508	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari contengono indicazioni sulle modalità di redazione dei documenti informativi?	Si, è presente una guida alla redazione dei documenti di trasparenza	No, ma si afferma che la leggibilità del documento è rimessa integralmente al prudente apprezzamento delle associazioni rappresentative degli intermediari	No, ma si afferma che la leggibilità del documento è rimessa integralmente al prudente apprezzamento dell'intermediario
2509	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza nei contratti bancari, come si qualifica una comunicazione pubblicata su un giornale, relativa alla vendita di prodotti ed alla prestazione di servizi bancari e finanziari da parte degli intermediari?	Messaggio pubblicitario	Invito ad adempiere	Offerta pubblica di acquisto
2510	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario allestisce nella sua sede una restrizione all'accesso dei clienti attraverso alcuni meccanismi di sicurezza. Il locale può ancora definirsi un "locale aperto al pubblico", ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza nella prestazione di servizi bancari e finanziari?	Si, perché una restrizione all'accesso non costituisce una limitazione in tal senso	Si, perché il locale è ancora di proprietà dell'intermediario	No, perché l'accesso del pubblico deve essere necessariamente privo di restrizioni
2511	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, come si definiscono le persone fisiche che non agiscono per scopi imprenditoriali?	Consumatori	Contribuenti	Clienti
2512	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, con il termine "consumatore", ci si riferisce, tra gli altri:	Alle persone fisiche che non agiscono per scopi imprenditoriali	Alle persone fisiche ed alle persone giuridiche	Agli esercenti attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale
2513	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il dipendente di una banca o di un intermediario finanziario che richiedere un'anticipazione bancaria ad un finanziatore per scopi estranei all'attività lavorativa può considerarsi un consumatore?	Si, sempre	Solo se il dipendente non dichiara la sua condizione	No, mai
2514	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un imprenditore che richiedere un mutuo ad un finanziatore per scopi estranei all'attività lavorativa può considerarsi un consumatore?	Si, sempre	No, mai	Solo se l'imprenditore lo dichiara
2515	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nella disciplina del credito ai consumatori, come si qualifica un contratto di finanziamento che sia offerto insieme ad un servizio accessorio?	Contratto di credito	Contratto di credito collegato	Credito al consumo
2516	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nella disciplina del credito ai consumatori, che cosa si intende per "servizio accessorio connesso con il contratto di credito"?	Un servizio obbligatorio o facoltativo offerto da un finanziatore insieme ad un contratto di credito ai consumatori	Un servizio di calcolo degli interessi connesso al contratto di credito	Un servizio sempre obbligatorio offerto da un finanziatore insieme ad un contratto di credito ai consumatori
2517	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, un artigiano che richiede un finanziamento per scopi estranei alla sua attività lavorativa:	E' un consumatore	E' un consumatore ma viene applicata una disciplina particolare	Non è mai un consumatore
2518	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un contratto di finanziamento esclusivamente finalizzato all'acquisto di un divano. Il contratto individua esplicitamente la finalità di acquisto del bene al suo interno. Ai fini dell'applicazione della disciplina sulla trasparenza, tale fattispecie integra:	Un contratto di credito collegato	Un contratto quadro di servizi di pagamento	Un contratto di c.d. locazione finanziaria

2519	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, per "Contratto di credito" si indica il contratto con cui un finanziatore concede o si impegna a concedere ad un consumatore un credito sotto forma di:	dilazione di pagamento, di prestito o di altra facilitazione finanziaria	apertura di credito o mutuo, a tasso fisso ovvero variabile	concessione di finanziamento per attività non professionale
2520	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, che cosa si intende per "contratto di credito collegato"?	Un contratto di credito finalizzato alla fornitura di beni o servizi specifici. al ricorrere di determinate condizioni	Un contratto di ristrutturazione del credito già erogato, mediate dilazione di pagamento	Un mutuo fondiario
2521	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore acquista un televisore. Il pagamento del corrispettivo viene finanziato attraverso un contratto di credito stipulato per il tramite del fornitore del bene, presso i suoi locali. Ai fini dell'applicazione della disciplina sulla trasparenza, tale fattispecie integra:	Un contratto di credito collegato	Un contratto di acquisto di strumenti finanziari	Un servizio accessorio connesso con il contratto di credito
2522	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riferimento al credito ai consumatori, quale di queste affermazioni è falsa?	Il costo totale del credito non comprende le commissioni da corrispondere al finanziatore	Il costo totale del credito indica gli interessi e tutti gli altri costi che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito, incluse i costi relativi ai servizi accessori	Il costo totale del credito indica gli interessi e tutti gli altri costi che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito, escluse le spese notarili
2523	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riferimento al credito ai consumatori, quale di queste affermazioni è vera?	Il costo totale del credito indica gli interessi e tutti gli altri costi che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito, escluse le spese notarili	Il costo totale del credito annuo non è mai rappresentato dal TAEG	Il costo totale del credito non comprende le commissioni da corrispondere al finanziatore
2524	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con riferimento al credito ai consumatori, quale di queste affermazioni è vera?	Il costo totale del credito per il consumatore, su base annua, è rappresentato dal TAEG	Il costo medio del credito per il consumatore è rappresentato dal TAEG	Il costo totale del credito per consumatore, escluse le commissioni, le imposte e le altre spese, ad eccezione di quelle notarili, è rappresentato dal TAEG
2525	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, un consumatore compie uno "sconfinamento":	Quando utilizza somme in eccedenza rispetto all'apertura di credito concessa o al saldo presente sul conto corrente	Quando utilizza somme in eccedenza rispetto all'apertura di credito o al contratto di mutuo concessi	Esclusivamente quando impiega somme eccedenti rispetto all'apertura di credito concessa
2526	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le modalità di calcolo del TAEG sono stabilite :	Dalla Banca d'Italia, in base alle deliberazioni del CICR	Dalla Banca d'Italia, in base alle deliberazioni del Ministero dell'economia	Dal Ministero dell'economia, con decreto
2527	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un venditore di beni può concludere un contratto di credito che abbia come controparte un consumatore?	Sì, ma solo nella forma della dilazione di pagamento e senza poter percepire interessi o chiedere al consumatore altri oneri	Sì, ma solo nella forma della dilazione di pagamento potendo percepire interessi o chiedere al consumatore altri oneri	Sì, ma è soggetto alla disciplina in materia di credito ai consumatori
2528	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un soggetto acquista una cucina, finanziandone il prezzo attraverso un contratto di finanziamento. A tale fattispecie si può applicare la disciplina in materia di credito ai consumatori?	Sì	Sì, se il bene costa meno di Euro 200	No
2529	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un soggetto acquista un frullatore, pattuendo con il venditore del bene una dilazione del prezzo in tre rate, senza interessi. A tale fattispecie si può applicare la disciplina in materia di credito ai consumatori?	No	Sì, se il cliente è un consumatore	Sì, se il bene costa meno di Euro 500
2530	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli agenti in attività finanziaria ed i Mediatori del credito sono ricompresi nella definizione di "intermediari del credito"?	Sì, entrambe le categorie	No, soltanto gli agenti in attività finanziaria	No, nessuna delle due categorie
2531	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ad un finanziamento concesso ad un consumatore per un importo di euro 25.000 si applica la disciplina sul credito ai consumatori?	Sì	No	Solo se risulta esplicitamente dal contratto
2532	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai cosiddetti "prefinanziamenti" è applicabile la disciplina del credito ai consumatori?	Dipende dalla disciplina applicabile al contratto principale	Sì, e inoltre la disciplina del credito ai consumatori diviene applicabile anche al contratto principale	Sì, sempre
2533	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai contratti di appalto è applicabile la disciplina del credito ai consumatori?	No	No, per appalti di valore superiore ad euro 75.000	No, se l'appaltatore non è un consumatore
2534	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula con un finanziatore un finanziamento per Euro 250.000, di durata triennale, non assistito da garanzie. La disciplina del credito ai consumatori è applicabile a questo rapporto?	No	Sì	Solo se il finanziatore dichiara di volersi avvalere di tale disciplina
2535	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore ottiene da un finanziatore un mutuo a tasso zero, senza la corresponsione di interessi o spese di sorta. La disciplina del credito ai consumatori è applicabile a questo rapporto?	No	Solo se il consumatore dichiara di volersi avvalere di tale disciplina	Solo se il finanziatore dichiara di volersi avvalere di tale disciplina
2536	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un soggetto stipula un contratto di c.d. microcredito, dell'importo di euro 5.000,00, allo scopo di aprire una piccola attività commerciale. A tale fattispecie è applicabile la disciplina in tema di c.d. credito ai consumatori?	No	Solo se il consumatore dichiara di volersi avvalere di tale disciplina	Solo se il finanziatore dichiara di volersi avvalere di tale disciplina
2537	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un mutuo di durata decennale assistito da ipoteca su beni immobili. La disciplina del credito ai consumatori è applicabile a questo rapporto?	No	Sì	Solo se il contratto lo indica espressamente
2538	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula con un finanziatore una cessione del quinto dello stipendio assistito da un "prefinanziamento": a tale ultimo contratto si applicheranno le norme in materia di credito ai consumatori?	Sì	Solo se il consumatore lo indica espressamente	Solo se il contratto lo indica espressamente
2539	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Una dilazione di pagamento di un debito preesistente, concessa da un finanziatore:	è una fattispecie alla quale è applicabile la disciplina del credito ai consumatori, se prevede il pagamento di oneri a carico del cliente	è una fattispecie alla quale è sempre applicabile la disciplina del credito ai consumatori	è una fattispecie alla quale è sempre applicabile la disciplina del credito ai consumatori, se riguarda rapporti tra finanziatori e consumatori
2540	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le operazioni di credito ai consumatori possono essere oggetto di annunci pubblicitari?	Sì, ma la pubblicità deve riportare alcune informazioni indicate dalla legge	Sì, ma solo per operazioni promosse da finanziatori che hanno sede legale in Italia	Sì, ma solo all'interno dei locali del finanziatore

2541	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali informazioni devono necessariamente essere previste all'interno di un annuncio pubblicitario?	Il tasso di interesse, il TAEG e, se possibile, il periodo di validità	Il tasso di interesse, il TAEG e la presenza di eventuali intermediari del credito nell'operazione	Un prospetto sintetico delle condizioni del contratto
2542	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con un consumatore, il finanziatore può rifiutarsi di consegnare al cliente la copia del testo contrattuale idonea per la stipula?	Sì, se il finanziatore, al momento della richiesta, ha già comunicato al consumatore l'intenzione di rifiutare la domanda di credito	No, un esemplare va sempre consegnato	Sì, se il consumatore si rifiuta di pagare la commissione richiesta dall'intermediario
2543	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un finanziatore può rifiutarsi di accettare una domanda di credito relativamente ai rapporti di credito ai consumatori?	Sì	Solo se il finanziatore è un intermediario finanziario	No, perché le informazioni pubblicitarie nei rapporti con i consumatori valgono come offerta al pubblico come prevista dal codice civile
2544	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti di credito ai consumatori, i soggetti finanziatori hanno obblighi di assistenza precontrattuale nei confronti dei consumatori, oltre all'obbligo di consegnare la documentazione informativa?	Devono fornire al consumatore chiarimenti adeguati, eventualmente illustrando le informazioni contenute nella documentazione precontrattuale	Devono praticare condizioni contrattuali in linea con quelle del mercato	Devono invitare il consumatore a recarsi presso la sede dell'intermediario per stipulare il contratto definitivo
2545	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Al fine di provvedere a fornire adeguata assistenza al consumatore, il soggetto finanziatore deve:	dotarsi di adeguate procedure interne, volte ad assicurare che il consumatore possa ottenere, per il periodo precedente alla conclusione del contratto e finché il consumatore goda del diritto di recesso, adeguate informazioni sul rapporto	provvedere obbligatoriamente a fornire una casella di posta elettronica per assicurare che il consumatore possa ottenere, per il periodo precedente alla conclusione del contratto e finché il consumatore goda del diritto di recesso, adeguate informazioni sul rapporto	provvedere obbligatoriamente a fornire una casella postale per assicurare che il consumatore possa ottenere, per il periodo precedente alla conclusione del contratto e finché il consumatore goda del diritto di recesso, adeguate informazioni sul rapporto
2546	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Durante la fase di informativa precontrattuale, il consumatore può essere obbligato a pagare per ottenere informazioni, durante gli orari di lavoro, in merito al contratto di credito che è intenzionato a stipulare?	No, il finanziatore deve fornire tali informazioni gratuitamente	Non vi è una disciplina in materia	Non sempre, la disciplina varia a seconda del tipo di contratto di credito
2547	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un finanziatore offre contestualmente ad un consumatore più contratti non collegati tra di loro. In tal caso, deve specificare se la validità dell'offerta sia condizionata o meno alla conclusione congiunta di detti contratti?	Sì	Solo nel caso di più contratti di finanziamento	Solo nel caso di più contratti di apertura di credito
2548	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti di credito ai consumatori, un finanziatore intenzionato a concedere ad un consumatore una dilazione di pagamento non gratuita:	è tenuto a fornire al cliente informazioni tramite il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori", ovvero altro documento, ed è esonerato dall'obbligo di fornire al consumatore chiarimenti adeguati sul contratto di credito	non è tenuto a fornire al cliente informazioni tramite il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori", ovvero altro documento, ma ha l'obbligo di fornire al consumatore chiarimenti adeguati sul contratto di credito	è tenuto a fornire al cliente informazioni esclusivamente tramite il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori", ed è esonerato dall'obbligo di fornire al consumatore chiarimenti adeguati sul contratto di credito
2549	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, un fornitore di merci o prestatore di servizi che agisce come intermediario del credito a titolo accessorio è tenuto al rispetto degli obblighi informativi precontrattuali nei confronti del cliente?	No, è esonerato	Sì, se agisce in nome e per conto di una banca o di un intermediario finanziario	Sì, se agisce per conto di una banca
2550	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti di credito ai consumatori, un fornitore di merci o prestatore di servizi che agisce come intermediario del credito a titolo accessorio è tenuto al rispetto degli obblighi informativi precontrattuali nei confronti del cliente?	No, ma il finanziatore è responsabile che il consumatore abbia tutte le informazioni precontrattuali previste	Solo il fornitore di merci	Solo il prestatore di servizi
2551	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti di credito ai consumatori, l'intermediario del credito di cui il finanziatore si avvale è tenuto al rispetto degli obblighi informativi precontrattuali nei confronti del cliente?	Sì, a meno che non sia un fornitore di merci o prestatore di servizi che agisce come intermediario del credito a titolo accessorio	Sì, sempre	Sì, a meno che non sia un agente in attività finanziaria
2552	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti di credito ai consumatori, esistono dei casi particolari in cui il finanziatore non ha l'obbligo di fornire al consumatore chiarimenti adeguati sul contratto di credito?	Sì, nel caso di aperture di credito in conto corrente da rimborsare a richiesta della banca o entro tre mesi dal prelievo, di dilazioni di pagamento non gratuite e altre modalità agevolate di rimborso del credito preesistente	Sì, nel caso di contratti di mutuo fondiario, di dilazioni di pagamento, non gratuite e altre modalità agevolate di rimborso del credito preesistente	Sì, nel caso di sconto di fatture, di dilazioni di pagamento, non gratuite e altre modalità agevolate di rimborso del credito preesistente
2553	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, in quale caso il finanziatore può rifiutarsi di consegnare al cliente la copia del testo contrattuale idonea per la stipula?	Nel caso in cui il finanziatore abbia già comunicato al consumatore, al momento della richiesta, l'intenzione di rifiutare la domanda di credito	Nel caso in cui il consumatore non è un cittadino comunitario	Nel caso in cui il finanziatore non abbia la propria sede in uno stato dell'Unione Europea
2554	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, che cosa si intende per "offerta fuori sede"?	L'offerta svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario	La conclusione di contratti svolta presso il domicilio del cliente	La promozione attraverso l'attività pubblicitaria in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario
2555	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di comunicazioni ai consumatori tramite telefonia vocale, all'inizio della conversazione telefonica l'intermediario o il soggetto incaricato dell'offerta deve dichiarare:	la propria identità e il fine commerciale della chiamata	Il fine commerciale della chiamata	la propria identità
2556	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, attraverso quali strumenti il finanziatore può assolvere agli obblighi informativi nei confronti del cliente prima che il contratto sia concluso o sia formulata una proposta irrevocabile?	Il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" o in alternativa, in casi particolari, altri tipi di documento	Fogli informativi e documento di sintesi	Esclusivamente, il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"
2557	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, i tassi di interesse indicati nei documenti informativi precontrattuali sono calcolati su base:	Annua	Mensile	Trimestrale
2558	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, i documenti informativi precontrattuali (es. il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori") sono forniti:	Gratuitamente su supporto cartaceo o altro supporto durevole	Dietro pagamento di una commissione, su supporto cartaceo o altro supporto durevole	Gratuitamente su supporto cartaceo
2559	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, qualora il contratto abbia ad oggetto un'apertura di credito in conto corrente a revoca oppure da restituire entro tre mesi dal prelievo delle somme, attraverso quali documenti viene garantita l'informazione precontrattuale?	Il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori", un documento equivalente ovvero il foglio informativo e il documento di sintesi del conto corrente	Il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" ovvero un documento equivalente	Non vi sono obblighi informativi
2560	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, il calcolo del TAEG comprende le spese notarili e i costi dei servizi accessori obbligatori per ottenere il credito o ottenerlo alle condizioni offerte?	No, solo i servizi accessori obbligatori per ottenere il credito o ottenerlo alle condizioni offerte	Sì, entrambi	No, nessuno dei due

2561	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, prima che il contratto venga stipulato, quali di questi documenti possono essere richiesti dal consumatore?	Una copia gratuita del contratto idonea per la stipula	Una copia del contratto idonea per la stipula, che può essere a pagamento	Una copia gratuita del contratto idonea per la stipula o, in alternativa, uno schema di contratto privo di condizioni economiche ed un preventivo delle condizioni economiche gratuite
2562	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, il compenso del mediatore creditizio va incluso nel calcolo del TAEG ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali?	Si	Si, ma solo se l'intermediario lo richiede	Si, ma solo se il cliente lo richiede
2563	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali in materia di credito ai consumatori, possono essere inserite dal finanziatore informazioni ulteriori rispetto a quelle previste all'interno del documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"?	Si, ma devono aggiungere tali informazioni in un documento distinto, che può essere allegato al documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"	Si, possono essere inserite all'interno del documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"	No, il finanziatore o l'intermediario devono consegnare esclusivamente il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"
2564	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Gli interessi che il consumatore è tenuto a pagare al finanziatore nell'esecuzione del contratto di credito devono essere inclusi nel calcolo del TAEG ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali?	Si	No	Solo se in misura fissa
2565	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, gli interessi di mora che il consumatore può essere tenuto a pagare in caso di suo inadempimento vanno inseriti all'interno del calcolo del TAEG ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali?	No	Si	Solo se predeterminabili
2566	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le penali che il consumatore può essere tenuto a pagare in caso di suo inadempimento vanno inserite all'interno del calcolo del TAEG ai fini dell'adempimento degli obblighi informativi precontrattuali?	No	Si	Solo se predeterminabili
2567	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, l'agente in attività finanziaria è tenuto all'assolvimento degli obblighi informativi precontrattuali?	Si	Si, su richiesta del consumatore	Si, su richiesta dell'intermediario
2568	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, l'intermediario del credito (tra cui agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi) ha l'obbligo di segnalare se sia indipendente o meno?	Si	Si, ma solo se è indipendente	Si, ma solo se è legato da rapporti contrattuali con più finanziatori
2569	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Cosa si intende per valutazione del merito creditizio nei rapporti con i consumatori?	L'apprezzamento della solvibilità del consumatore	L'apprezzamento della solvibilità del finanziatore	L'apprezzamento della solvibilità dell'intermediario
2570	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Cosa si intende per valutazione del merito creditizio nei rapporti con i consumatori?	Altro	L'apprezzamento della solvibilità del mercato	L'apprezzamento della solvibilità dell'intermediario
2571	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le parti di un contratto di credito ai consumatori possono decidere di modificare l'importo totale del credito, in misura significativa, dopo aver concluso il contratto?	Si, ma in tal caso il finanziatore deve aggiornare le informazioni finanziarie di cui dispone sul consumatore e procedere a una nuova valutazione del merito creditizio	Si, in tal caso il finanziatore non è tenuto a procedere a una nuova valutazione del merito creditizio	No, non è più possibile modificare il contratto
2572	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti con i consumatori, dove possono essere reperite le informazioni necessarie all'analisi del merito creditizio?	Sono fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, tramite una banca dati pertinente	Sono fornite esclusivamente da banche dati private	Sono fornite esclusivamente dall'Unità di Informazione Finanziaria della Banca d'Italia
2573	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il signor Rossi, nella sua qualità di consumatore, si vede rifiutare una domanda di credito, dopo che il possibile finanziatore ha consultato una banca dati: cosa può fare?	Richiedere gli estremi della banca dati al possibile finanziatore: in questo caso le informazioni richieste gli spettano di diritto	Richiedere gli estremi della banca dati al possibile finanziatore: la domanda è gratuita, ma la banca può rifiutare la richiesta	Pagare la commissione richiesta al possibile finanziatore per ottenere gli estremi della banca dati, ma la banca può rifiutare la richiesta
2574	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il finanziatore che rifiuta una domanda di credito ad un consumatore dopo aver consultato una banca dati, deve:	Informare il consumatore immediatamente e gratuitamente del rifiuto e fornire gli estremi identificativi della banca dati	Informare il consumatore immediatamente e gratuitamente del rifiuto; su richiesta e gratuitamente, può fornire gli estremi identificativi della banca dati	Informare il consumatore immediatamente e gratuitamente del rifiuto; su richiesta e dietro compenso, può fornire gli estremi identificativi della banca dati
2575	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, un finanziatore può segnalare ad una banca dati informazioni negative circa la solvibilità di un consumatore?	Si, ma deve informare preventivamente il consumatore	Si, ma deve informare successivamente il consumatore	No, fa parte del c.d. "segreto bancario"
2576	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della normativa sul credito ai consumatori, quali regole di trasparenza deve assolvere il finanziatore prima di trasmettere, la prima volta, ad una banca dati informazioni negative su di un consumatore?	Informa il consumatore preventivamente, unitamente all'invio di altre comunicazioni e solleciti o in via autonoma	Non ha obblighi di trasparenza	Informa il consumatore preventivamente, esclusivamente con autonoma comunicazione
2577	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I finanziatori degli Stati membri dell'UE possono avere accesso in Italia alle banche dati contenenti informazioni nominative sul credito e con riguardo ai consumatori?	Si, a condizioni equivalenti rispetto ai finanziatori italiani	Si, ma con termini e condizioni diversi rispetto a quelli italiani	No, hanno accesso solo a quelle dello Stato membro di riferimento
2578	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammissibile un contratto di credito ai consumatori stipulato in forma orale?	No, mai	Si, in presenza di un pubblico ufficiale	Si, in presenza di due testimoni
2579	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammissibile un contratto di credito ai consumatori stipulato via internet?	Si, se rispetta le formalità previste dalla legge	Solo è il contratto è stipulato per il tramite di un mediatore creditizio	No, mai
2580	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale forma assumono i contratti di credito ai consumatori?	Scritta (inclusi i documenti informatici nei casi previsti dalla legge)	Cartacea	Altro
2581	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, in caso di inosservanza delle forme prescritte il contratto è:	Nullo e la nullità può essere fatta valere solo dal consumatore	Nullo e la nullità può essere fatta valere da chiunque	Nullo e la nullità può essere fatta valere da entrambe le parti

2582	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Chi può far valere la nullità di un contratto di credito ai consumatori?	Il consumatore	Il finanziatore	Solo il giudice
2583	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di credito ai consumatori che non rispetta le forme prescritte dalla legge è valido?	Altro	Si, se il finanziatore dichiara di volersene avvalere	No, è inefficace
2584	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un contratto di credito ai consumatori è stipulato in forma cartacea, il consumatore ha diritto ad averne una copia?	Si	Si, a discrezione della banca	No, ma può chiederne una a pagamento
2585	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale di queste formalità deve essere richiesta da un finanziatore ad un consumatore, dopo aver stipulato il contratto di credito?	Apporre una firma ulteriore sull'esemplare del contratto conservato dal finanziatore, che attesta la consegna di una copia al consumatore	Firma di una quietanza relativa alla concessione delle somme	Altro
2586	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il signor Rossi si reca presso gli uffici dell'intermediario Alfa e stipula un finanziamento qualificabile come contratto di credito ai consumatori. Secondo le norme in materia di trasparenza, all'esito della stipula il signor Rossi:	Appone una firma ulteriore sulla copia del contratto in possesso dell'intermediario e preleva il suo esemplare del contratto	Preleva il suo esemplare del contratto, senza particolari formalità	Appone una firma ulteriore sulla copia del contratto in possesso dell'intermediario e torna a casa: un esemplare del contratto gli verrà spedito tramite posta elettronica certificata
2587	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di credito ai consumatori può essere concluso per via telematica?	Si	Si, ma solo con riferimento a contratti stipulati con un finanziatore di un altro Stato membro dell'UE	No, il consumatore deve recarsi necessariamente presso gli uffici del finanziatore
2588	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se il consumatore è intenzionato a sottoscrivere più contratti, non collegati tra loro ex art. 121 lett. d TUB, come può il finanziatore acquisire il suo consenso?	Il consenso del consumatore deve essere acquisito su documenti separati, distintamente per ciascun contratto	Il consenso del consumatore può essere acquisito su un solo documento, congiuntamente per tutti i contratti	Il consenso del consumatore può essere acquisito su un solo documento distintamente per ciascun contratto
2589	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I contratti di credito ai consumatori possono essere redatti liberamente dalle parti?	Si, ma la normativa sulla trasparenza impone che siano sempre presenti alcuni contenuti al suo interno	Si, non vi sono restrizioni di sorta	No, devono necessariamente rispettare alcuni modelli standard predisposti dal finanziatore
2590	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I contratti di credito ai consumatori devono indicare le spese derivanti dall'esecuzione degli stessi?	Si, sempre	Solo se il contratto stipulato è un'apertura di credito	No, mai
2591	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, quale dei seguenti dati non deve essere obbligatoriamente inserito?	Manleva della responsabilità dell'intermediario in caso di dolo o colpa grave	Spese derivanti dal contratto	Tipo di credito
2592	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Per indicare le informazioni relative alle condizioni economiche del contratto di credito ai consumatori, il documento può fare un rinvio al contenuto delle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"?	Si, ma in tal caso il documento è allegato al contratto e ne costituisce il frontespizio	No, mai	Si, senza necessità di allegare il documento al contratto
2593	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, in caso di cessione del credito o del contratto di credito, il consumatore può opporre al cessionario l'eccezione di compensazione?	Si, anche derogando all'articolo 1248 del codice civile	Dipende dal tipo di cessione effettuata	No
2594	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, in caso di cessione del credito o del contratto di credito, il consumatore ceduto deve, sempre e in ogni caso, essere informato della cessione del credito?	Si, secondo le modalità di volta in volta stabilite dalla legge	Non è necessario se il finanziatore invia una comunicazione preventiva	Non è necessario se il cessionario è una persona fisica
2595	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, in caso di cessione del credito o del contratto di credito, il consumatore ceduto:	deve, sempre e in ogni caso, essere informato della cessione del credito	può opporre al cessionario l'eccezione di compensazione	deve essere informato della cessione, a meno che il cedente continui a gestire il credito nei confronti del consumatore
2596	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con quali modalità il finanziatore notifica al consumatore la cessione del credito o del contratto di credito?	Su supporto cartaceo, ovvero altro supporto durevole, salvo casi particolari di cessione del credito	Su supporto cartaceo, ovvero altro supporto durevole	In forma scritta
2597	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In quali casi particolari di cessione del credito il finanziatore non segue le regole ordinarie in tema di notifica della cessione dei crediti?	Cessione di crediti in blocco ex art. 58 TUB e cartolarizzazioni (legge 130/1999)	Altri casi non elencati in precedenza	Cessione di crediti in blocco ex art. 58 TUB
2598	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, in quale caso particolare la cessione del credito o del contratto di credito non deve essere notificata dal cedente al consumatore?	Quando in forza di un accordo tra cedente e cessionario, il primo continua a gestire il credito nei confronti del consumatore	Non vi sono casi particolari, il consumatore deve essere sempre informato, sia pure con modalità diverse	Quando il consumatore è già venuto al corrente della cessione
2599	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti con i consumatori, in caso di modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali da parte dei finanziatori:	Si applica l'ordinaria disciplina prevista dall'articolo 118 TUB	Si applicano le norme del codice del consumo	Non sono previste modifiche unilaterali ai contratti
2600	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	La disciplina della modifica unilaterale delle condizioni contrattuali prevista all'articolo 118 TUB si applica anche ai contratti di credito ai consumatori?	Si	No	Solo per i contratti di finanziamento
2601	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti con i consumatori, se un finanziatore intende modificare unilateralmente il tasso di interesse previsto dal contratto di credito:	E' tenuto a segnalare le eventuali conseguenze della modifica sull'importo e sulla periodicità delle rate	Non è tenuto a segnalazioni ulteriori rispetto a quanto previsto dall'articolo 118 TUB	E' tenuto a segnalare l'esistenza di forme alternative di finanziamento in caso di recesso del consumatore
2602	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori a esecuzione istantanea, il finanziatore ha obblighi di informazione nei confronti del consumatore durante il rapporto?	No	No, ha solo l'obbligo di notificare l'eventuale cessione del credito	Si, ma può anche comunicare senza periodicità esclusivamente le modifiche rilevanti al rapporto
2603	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori di durata, il finanziatore ha obblighi di informazione nei confronti del consumatore durante il rapporto?	Si	Si, ma può anche comunicare senza periodicità esclusivamente le modifiche rilevanti al rapporto	No, il consumatore deve richiederli specificatamente
2604	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito di durata, quali obblighi di informazione ha il finanziatore nei confronti del consumatore?	Obblighi di informazione periodica sullo svolgimento del rapporto	Obblighi informativi relativi esclusivamente alla c.d. novazione soggettiva del rapporto	Obblighi informativi relativi esclusivamente a modifiche significative del rapporto
2605	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con quale periodicità, se prevista, vengono inviate informazioni dal finanziatore al consumatore durante lo svolgimento del contratto di credito, in caso di rapporti di durata?	Almeno una volta all'anno	Almeno semestralmente	Almeno una volta al bimestre

2606	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con quale periodicità, se prevista, vengono inviate informazioni dal finanziatore al consumatore durante lo svolgimento del contratto di credito, in caso di rapporti di durata?	Almeno una volta all'anno	Almeno semestralmente	Non vi è periodicità
2607	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali di queste informazioni devono essere riportate nelle comunicazioni periodiche trasmesse dal finanziatore al consumatore nel corso di un contratto di credito c.d. di durata?	Tutte le movimentazioni avvenute, anche mediante voci sintetiche di costo	altro	Tutti i casi di mutamento della figura del finanziatore, se avvenuti
2608	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito a durata determinata che preveda l'ammortamento del capitale, quale indicazione specifica deve essere presente nel testo del contratto?	Il diritto del consumatore di ricevere, in qualunque momento e senza spese, una tabella di ammortamento	Il diritto del consumatore al rimborso anticipato, nonché l'eventuale diritto del creditore a ricevere un indennizzo in caso di tale rimborso	Il diritto del consumatore di recedere anticipatamente dal rapporto
2609	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un contratto di apertura di credito in conto corrente stipulato da un consumatore con un finanziatore si configura quale "a revoca", ovvero prevede il rimborso su richiesta del finanziatore?	Il contratto indica in maniera specifica che al consumatore può essere richiesto in qualsiasi momento il rimborso del credito	Il contratto indica in maniera specifica che al consumatore può convenire stipulare un altro tipo di contratto di apertura di credito	Il contratto indica in maniera specifica che il consumatore può opporre l'exceptio doli al finanziatore che richieda senza motivazione il ritiro delle somme
2610	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, in relazione a quale dei seguenti contratti sono previsti obblighi particolari in merito al contenuto del contratto?	Apertura di credito in conto corrente da rimborsare alla banca entro tre mesi o su richiesta della banca	Locazione di cassette di sicurezza	Finanziamenti chirografari
2611	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di credito ai consumatori può prevedere che i pagamenti effettuati dal consumatore non comportino un immediato ammortamento del credito concesso, ma costituiscano un capitale da investire, il cui valore finale determina il rimborso del credito?	Sì, ma il contratto deve dare indicazione che non vi è garanzia di rimborso dell'importo totale del credito anche quando siano state pagate le rate	Sì, senza particolari formalità da adempiere	Tale contratto non può essere stipulato dal consumatore
2612	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, il finanziatore può modificare unilateralmente il tasso di interesse applicabile al contratto?	Sì, se previsto dal contratto stesso	Sì, se si tratta di un'apertura di credito	No, mai
2613	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, quali obblighi di trasparenza sorgono in capo al finanziatore che voglia modificare unilateralmente il tasso di interesse applicabile al contratto?	E' tenuto a comunicare al consumatore le conseguenze che la modifica comporta sull'importo e la periodicità delle rate	Non ha obblighi di trasparenza	Non può modificare in alcun caso unilateralmente il tasso di interesse, e la modifica è nulla
2614	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali di un contratto di credito ai consumatori:	Si applica la disciplina generale prevista all'articolo 118 TUB	Si applica una disciplina particolare prevista all'articolo 121 del TUB	Si applica la disciplina del Codice Civile
2615	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito ai consumatori a tempo indeterminato, il consumatore e il finanziatore possono recedere unilateralmente dal rapporto?	Sì, ma il recesso nei due casi è disciplinato in maniera diversa	Sì, ma il recesso deve rispettare il principio per cui il cliente può recedere dando un preavviso di un mese ed il finanziatore di due	No
2616	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito ai consumatori a tempo determinato, il consumatore può ottenere dal finanziatore la tabella di ammortamento relativa alle somme da restituire?	Sì, in qualunque momento e gratuitamente	Sì, ma soltanto una volta a semestre e dietro pagamento di una commissione	Sì, ma soltanto una volta a semestre e gratuitamente
2617	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito ai consumatori, con quale termine vengono definite le comunicazioni periodiche relative alle aperture di credito in conto corrente?	Estratto conto	Documento di sintesi	Altro
2618	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito ai consumatori, con quale frequenza minima il finanziatore deve effettuare una comunicazione sull'andamento del rapporto al consumatore?	Annuale	Semestrale	Bimestrale
2619	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito ai consumatori, le comunicazioni che il finanziatore deve trasmettere al cliente ai fini della modifica unilaterale del rapporto sono gratuite?	Sì, sempre	No, mai	Sì, se trasmesse in via telematica
2620	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito ai consumatori, le comunicazioni obbligatorie sull'andamento del rapporto che il finanziatore deve effettuare al consumatore sono gratuite?	Sì, se trasmesse in via telematica	Sì, se trasmesse a mezzo posta	Sì, sempre
2621	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei rapporti di apertura di credito in conto corrente in favore di un consumatore, l'estratto conto riporta, tra le altre cose:	il periodo di riferimento, i movimenti effettuati, gli eventuali costi applicabili, il tasso di interesse	il periodo di riferimento, i movimenti effettuati, il tasso di interesse, un estratto sulla situazione economica e patrimoniale del finanziatore	informazioni diverse da quelle indicate alle risposte che precedono
2622	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, in caso di sconfinamento consistente da parte del consumatore che si protragga per oltre un mese, cosa può fare il finanziatore?	Comunicare al creditore l'esistenza dello sconfinamento e le condizioni applicate a tale situazione dal finanziatore	Recedere per giusta causa dal contratto	Agire immediatamente per il recupero del credito
2623	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, cosa si intende per "sconfinamento consistente"?	In assenza di apertura di credito un importo di almeno 300 euro utilizzato dal consumatore oltre le proprie disponibilità in presenza di apertura di credito, un importo pari almeno al 5 per cento di quanto concesso	In assenza di apertura di credito un importo di almeno 600 euro utilizzato dal consumatore oltre le proprie disponibilità in presenza di apertura di credito, un importo pari almeno al 10 per cento di quanto concesso	Uno sconfinamento rilevante a insindacabile giudizio del finanziatore
2624	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, in caso di sconfinamento significativo da parte del consumatore, il finanziatore ha l'obbligo di comunicare tale circostanza al consumatore?	Sì, entro tre giorni lavorativi successivi al compimento di un mese dal momento in cui lo sconfinamento è divenuto consistente	No	Sì, entro un mese dal momento in cui lo sconfinamento è divenuto consistente
2625	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le disposizioni in materia di credito ai consumatori sono applicabili al servizio di carta di credito offerto ad un consumatore?	Sì, con l'eccezione delle c.d. carte di credito charge	Sì, sempre	No, si applica la disciplina in materia di servizi di pagamento
2626	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore può recedere da un c.d. contratto di credito?	Sì, secondo i termini e le condizioni stabiliti dalla legge	No, mai	Sì, secondo i termini e le condizioni stabiliti unilateralmente dal finanziatore
2627	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore può recedere da un contratto di credito:	Entro quattordici giorni dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui il consumatore riceve tutte le informazioni previste dalla legge	Entro un anno dalla conclusione del contratto, con eventuale diritto alla ripetizione dell'indebito	Entro sei mesi dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui il consumatore riceve tutte le informazioni previste dalla legge

2628	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito dei rapporti di credito ai consumatori, che cosa accade se il consumatore riceve in un momento successivo alla conclusione del contratto le informazioni precontrattuali previste dalla legge	Il termine di quattordici giorni per il recesso da parte del consumatore prende avvio dal momento in cui il consumatore ha ricevuto tutte le informazioni previste dalla legge	Il termine di sette giorni per il recesso da parte del finanziatore prende avvio dal momento in cui il consumatore ha ricevuto tutte le informazioni previste dalla legge	Il termine di quattordici giorni per il recesso da parte del finanziatore prende avvio dal momento in cui il consumatore ha ricevuto tutte le informazioni previste dalla legge
2629	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai sensi della disciplina sul credito ai consumatori, entro quale termine un consumatore può recedere da un contratto?	Entro quattordici giorni dalla conclusione del contratto, o dal momento successivo in cui il consumatore riceve tutte le condizioni e le informazioni precontrattuali previste dalla legge	Entro sette giorni dall'esecuzione del contratto, o dal momento successivo in cui il consumatore riceve tutte le condizioni e le informazioni precontrattuali previste dalla legge	Entro sette giorni dalla conclusione del contratto, o dal momento successivo in cui il consumatore riceve tutte le condizioni e le informazioni precontrattuali previste dalla legge
2630	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore che conclude un contratto di credito attraverso le c.d. tecniche di comunicazione a distanza può recedere dal contratto?	Sì, entro quattordici giorni dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui il consumatore riceve tutte le informazioni previste dalla legge	Sì, entro sette giorni dalla conclusione del contratto o, se successivo, dal momento in cui il consumatore riceve tutte le informazioni previste dalla legge	No, è sempre vincolato
2631	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	A quali adempimenti è condizionato il recesso da parte del consumatore da un contratto di credito?	Comunicazione al finanziatore e, se il contratto ha avuto esecuzione, restituzione del capitale, degli interessi fino a quel momento maturati e delle eventuali somme non ripetibili corrisposte alla pubblica amministrazione	Nessun adempimento particolare	Esclusiva comunicazione al finanziatore
2632	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito dei contratti di credito ai consumatori, alle dilazioni di pagamento concesse dal finanziatore al consumatore si applicano le disposizioni in tema di recesso di cui all'articolo 125 ter del TUB?	No, se si tratta di dilazioni di pagamento non gratuite per il rimborso di un credito preesistente	No, mai	Sì, se il finanziatore decide che il consumatore può avvalersi di tale disciplina
2633	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito dei contratti di credito ai consumatori, ai contratti di leasing stipulati tra un finanziatore ed un consumatore si applicano le disposizioni in tema di recesso di cui all'articolo 125 ter del TUB?	No, se il contratto non prevede l'obbligo di acquisto della cosa locata da parte del consumatore	No, se il contratto non prevede l'obbligo di riacquisto della cosa locata da parte di chi mette a disposizione il bene	Sì, sempre
2634	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, qualora il consumatore si avvalga della facoltà di recesso di cui all'articolo 125 ter del TUB, quale rapporto si presuppone che esista tra il contratto di credito ed i contratti aventi ad oggetto servizi accessori connessi ai contratti di credito, se prestati da terzi e non direttamente dal finanziatore?	Sì ritiene che tali servizi siano oggetto di un accordo tra finanziatore e prestatore del servizio, ma è ammessa la prova contraria	Sì ritiene che tali servizi siano prestati in assenza di un accordo tra finanziatore e prestatore del servizio, ma è ammessa la prova contraria	Sì ritiene che tali servizi siano prestati in assenza di un accordo tra finanziatore e prestatore del servizio, con presunzione assoluta
2635	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, qual è la sorte dei contratti aventi a oggetto servizi accessori connessi al contratto di credito, qualora il consumatore si avvalga della facoltà di recesso di cui all'articolo 125 ter del TUB?	Sì applica la stessa disciplina del recesso prevista per il contratto di credito, se i servizi sono resi dal finanziatore o da un terzo sulla base di un accordo con il finanziatore	Sì applica sempre la stessa disciplina del recesso prevista per il contratto di credito	Sì applica sempre l'ordinaria disciplina del recesso prevista dal Codice civile
2636	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il signor Rossi, nella sua qualità di consumatore, decide di recedere da un contratto di credito entro i termini previsti dall'articolo 125 ter del TUB. Qual è la sorte delle imposte che il finanziatore ha versato all'erario al momento della conclusione del contratto?	Devono essere rimborsate al finanziatore dal consumatore, se non ripetibili	E' un costo che resta in capo al finanziatore	Devono essere in ogni caso restituite dalla pubblica amministrazione al finanziatore
2637	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il signor Rossi, nella sua qualità di consumatore, decide di recedere da un contratto di finanziamento entro i termini previsti dall'articolo 125 ter del TUB. Il contratto ha già avuto esecuzione ed il signor Rossi ha già ricevuto il capitale: è tenuto a restituirlo?	Sì, e inoltre deve corrispondere al finanziatore anche gli interessi maturati e le spese corrisposte alla pubblica amministrazione, se non ripetibili	Sì, ma non è tenuto a corrispondere gli interessi maturati	No, deve restituire esclusivamente anche gli interessi maturati e le spese corrisposte alla pubblica amministrazione, se non ripetibili
2638	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se il contratto di credito ha avuto esecuzione ed il consumatore intende recedere, qual è la sorte delle prestazioni già eseguite?	Le somme già erogate vanno restituite, e vanno inoltre restituiti gli interessi maturati fino al recesso, calcolati secondo quanto previsto dal contratto di credito e le somme corrisposte alla pubblica amministrazione e non più ripetibili	Vanno restituiti esclusivamente gli interessi maturati fino al recesso, calcolati secondo quanto previsto dal contratto di credito e le somme corrisposte alla pubblica amministrazione e non più ripetibili	Le somme già erogate vanno restituite, limitatamente al capitale
2639	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il finanziatore può prevedere la corresponsione di una penale in caso di recesso del consumatore da un contratto di credito, secondo la disciplina dell'articolo 125-ter del TUB?	No, mai	Sì, in misura fissa del 10 per cento di quanto sarebbe stato corrisposto dal consumatore a titolo di interessi a valere sulle somme da erogare	Sì, se prevista dal contratto
2640	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un contratto di credito a tempo indeterminato con un finanziatore: entro quali termini egli può esercitare il diritto di recesso?	In ogni momento	Entro sei mesi dalla conclusione del contratto	Entro due anni dalla conclusione del contratto
2641	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un contratto di apertura di credito in conto corrente a tempo indeterminato con un finanziatore: può essere previsto nel contratto un obbligo di preavviso per l'esercizio del diritto di recesso?	Sì, ma non superiore a un mese rispetto alla data fissata per il recesso	Sì, ma non superiore a due anni rispetto alla data di conclusione del contratto	Sì, ma non superiore a dieci giorni rispetto alla data fissata per il recesso
2642	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un contratto di apertura di credito in conto corrente a tempo indeterminato con un finanziatore: può recedere unilateralmente dal contratto?	Sì, senza penalità e spese	Sì, rimborsando le spese	Sì, pagando una penalità
2643	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore può recedere da un contratto di credito a tempo indeterminato?	Sì, senza penalità e spese	No	Sì, pagando una penalità
2644	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore che vuole recedere da un contratto di credito a tempo indeterminato è obbligato a fornire un preavviso?	Non sempre: il contratto di credito può prevedere un preavviso non superiore a un mese	Sì, sempre: il contratto di credito deve prevedere un preavviso non superiore a due mesi	Non sempre: il contratto di credito può prevedere un preavviso non superiore a due mesi
2645	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, in un contratto di credito a tempo indeterminato, stipulato con un consumatore, il finanziatore può recedere?	Nessuna delle altre risposte è corretta	No, mai	Sì, ma il contratto deve prevedere il diritto di recesso del finanziatore con preavviso di sei mesi
2646	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito a tempo indeterminato, stipulato con un consumatore, il finanziatore può recedere?	Sì, il contratto può prevedere il diritto di recesso del finanziatore con preavviso di almeno due mesi	Sì, il finanziatore può recedere ad nutum	Sì, il contratto può prevedere il diritto di recesso del finanziatore con preavviso di almeno sei mesi

2647	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito ai consumatori a tempo indeterminato, può essere prevista una clausola che obblighi il consumatore a fornire un preavviso di quattro mesi al finanziatore prima di poter recedere dal contratto?	No	Si, ma solo se si tratta di un contratto di apertura di credito in conto corrente	Si
2648	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della normativa sul credito ai consumatori, il finanziatore che vuole recedere da un contratto di credito a tempo indeterminato stipulato con un consumatore può:	Inserire nel contratto una clausola che preveda il recesso dal contratto, con preavviso di due mesi, comunicato al consumatore su supporto cartaceo o altro supporto durevole	Inserire nel contratto una clausola che preveda il recesso dal contratto, con preavviso di sei mesi, comunicato al consumatore su supporto cartaceo o altro supporto durevole	Inserire nel contratto una clausola che preveda il recesso dal contratto, con preavviso di sei mesi, comunicato al consumatore su supporto cartaceo o altro supporto durevole
2649	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito di un contratto di un contratto di apertura di credito a tempo indeterminato, un finanziatore può sospendere l'utilizzo del contratto da parte del consumatore senza preavviso?	Si, ma solo ove non sia possibile fornire in anticipo una comunicazione, e provvedendo alla comunicazione immediatamente dopo la sospensione	Si, sempre	No, è sempre necessaria la preventiva comunicazione
2650	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito a tempo indeterminato stipulato con un consumatore, il finanziatore può sospendere l'utilizzo del credito da parte del consumatore?	Si, il contratto può prevedere il diritto del finanziatore a sospendere l'esecuzione per giusta causa, dando comunicazione al consumatore su supporto cartaceo o altro supporto durevole	Si, sempre e senza bisogno di particolari formalità	No, mai
2651	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini della risoluzione del contratto di credito collegato, è sufficiente un qualsiasi inadempimento del fornitore per far sorgere in capo al consumatore il diritto alla risoluzione del contratto di credito?	No, deve trattarsi di un adempimento di non scarsa importanza avuto riguardo all'interesse del consumatore	Si, deve sussistere un qualsivoglia inadempimento del finanziatore, purché si sia verificato prima della domanda di risoluzione	No, deve trattarsi di un inadempimento di non scarsa importanza, avuto riguardo all'interesse del finanziatore
2652	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito collegato, il soggetto fornitore di beni risulta inadempiente; nel frattempo, tuttavia, il finanziatore ha ceduto a un terzo i diritti derivanti dal contratto di credito. Cosa può fare a questo punto il consumatore?	Può far valere nei confronti del terzo cessionario il diritto di risolvere il contratto di credito in caso di inadempimento del fornitore	Può far valere nei confronti del cedente, che poi si rivolgerà al cessionario, il diritto di risolvere il contratto di credito in caso di inadempimento del fornitore	Non può richiedere la risoluzione del contratto ceduto ma può rivolgersi al fornitore dei beni per chiedere il risarcimento del danno
2653	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In un contratto di credito collegato, se il fornitore di beni e servizi risulta inadempiente, il consumatore ha diritto alla risoluzione del contratto di credito?	Si, se ha inutilmente costituito in mora il fornitore e l'inadempimento risulta di non scarsa importanza	Si, se l'inadempimento risulta di non scarsa importanza	Si, dopo aver inutilmente costituito in mora il fornitore
2654	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "messaggio pubblicitario"?	Un qualsiasi messaggio, relativo alla vendita di prodotti ed alla prestazione di servizi da parte degli intermediari	i marchi e le insegne delle agenzie degli intermediari	Un qualsiasi messaggio, mediante il quale un possibile cliente richiede l'assistenza di un intermediario per la vendita di prodotti e servizi
2655	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale condizione deve verificarsi affinché sorga il diritto per il consumatore di richiedere la risoluzione di un contratto di credito collegato?	L'inadempimento del fornitore deve essere di non scarsa importanza, avuto riguardo all'interesse del consumatore	L'inadempimento del fornitore deve essere di non scarsa importanza, avuto riguardo all'interesse del finanziatore	Deve sussistere un qualsivoglia inadempimento del fornitore
2656	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di risoluzione del contratto di credito collegato, il consumatore deve rimborsare al finanziatore l'importo già utilizzato per acquistare beni o servizi da un fornitore?	No, ma il finanziatore ha il diritto di ripetere gli importi dovuti nei confronti del fornitore dei beni	Si, e se il finanziatore ha privilegio sui beni e servizi acquistati	No, il finanziatore non può in alcun modo riottenere le somme
2657	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore ha inutilmente operato la costituzione in mora del fornitore del bene nell'ambito di un contratto di leasing. Cosa può fare a questo punto il consumatore?	Può chiedere al finanziatore di agire per la risoluzione del contratto	Può rinnovare la costituzione in mora	Altro
2658	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito di un rapporto di c.d. credito ai consumatori, i diritti derivanti da un contratto di credito collegato è oggetto di cessione da parte del finanziatore. Cosa accade in caso di inadempimento del fornitore?	Il consumatore può far valere i diritti previsti in caso di inadempimento del fornitore anche nei confronti del terzo cessionario	Il consumatore dovrà negoziare un accordo con il cessionario	I diritti in esame non possono essere oggetto di cessione da parte del finanziatore
2659	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nei contratti di credito ai consumatori, il consumatore può rimborsare anticipatamente il contratto di credito?	Si, in qualsiasi momento	No, mai	Si, ma solo prima che sia terminato il c.d. periodo di preammortamento, ove previsto
2660	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il consumatore che vuole rimborsare anticipatamente il contratto di credito:	Può farlo in qualsiasi momento, rimborsando le somme dovute in tutto o in parte	Può farlo solo decorsi i primi sei mesi di ammortamento, rimborsando le somme dovute in tutto o in parte	Può farlo in qualsiasi momento, ma solo rimborsando integralmente le somme dovute
2661	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore intende rimborsare anticipatamente le somme dovute a un finanziatore nell'ambito di un contratto di credito. Il consumatore ha diritto a una riduzione del costo del credito?	Si, ha diritto a ricevere una riduzione pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto, ma il finanziatore contestualmente ha diritto ad un indennizzo	No, deve pagare tutte le somme originariamente previste, ma il finanziatore non ha diritto a ricevere indennizzi	No, deve pagare tutte le somme originariamente previste e il finanziatore ha diritto ad un indennizzo
2662	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di rimborso anticipato di un contratto di credito, il finanziatore ha diritto a un indennizzo equo da parte del consumatore che ha stipulato il contratto?	Si, ma l'indennizzo deve essere oggettivamente giustificato per eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito	No, il consumatore non deve mai corrispondere indennizzi al finanziatore	Si, in ogni caso e senza che tale indennizzo sia giustificato al finanziatore
2663	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di rimborso anticipato di un contratto di credito, il finanziatore ha diritto a un indennizzo equo da parte del consumatore che ha stipulato il contratto?	Si, ma l'indennizzo non può superare l'1per cento di quanto rimborsato in anticipo, se il contratto ha vita residua superiore a un anno e lo 0,5 per cento, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno	Si, ma l'indennizzo non può superare il 10per cento di quanto rimborsato in anticipo, se il contratto ha vita residua superiore a un anno e lo 5 per cento, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno	No, mai
2664	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore decide di rimborsare anticipatamente un contratto di credito stipulato con un finanziatore. Il finanziatore risponde che dal calcolo dell'indennizzo risulta che l'indennizzo da corrispondergli è più alto dell'importo degli interessi residui che il consumatore dovrebbe pagare per la vita residua del contratto. Cosa dovrebbe fare il consumatore?	Eccepire alla banca che in realtà l'indennizzo da corrisponderle non può mai superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe dovuto pagare per la vita residua del contratto	Eccepire alla banca che in realtà l'indennizzo non è mai dovuto	Rinunciare in ogni caso al rimborso anticipato, perché diseconomico
2665	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "locale aperto al pubblico"?	Una succursale o comunque qualsiasi locale dell'intermediario adibito alle trattative e alla conclusione dei contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo	Strutture aperte al pubblico in cui l'intermediario compia esclusivamente attività pubblicitaria	Bar, ristoranti e strutture ricreative
2666	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza nei contratti bancari, cosa si intende per "prodotto composto"?	Due o più contratti che realizzano una sola operazione economica	Un solo contratto con più di 10 parti coinvolte	un contratto per persona da nominare

2667	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore, nell'ambito di un contratto di finanziamento qualificabile come credito ai consumatori, rimborsa anticipatamente un debito di 3.000 Euro su un debito complessivo di 5.000. Il finanziatore può richiedere un indennizzo?	Si, in misura non superiore all' 1per cento di quanto rimborsato in anticipo, se il contratto ha vita residua superiore a un anno e allo 0,5 per cento, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno	No, l'indennizzo non è dovuto per rimborsi di debiti inferiori a 10.000 euro	Si, in misura non superiore al 15per cento di quanto rimborsato in anticipo, se il contratto ha vita residua superiore a un anno e al 5 per cento, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno
2668	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In quale dei seguenti casi di contratti di credito ai consumatori è dovuto alla finanziatore un indennizzo per il rimborso anticipato?	Anticipazione bancaria	Apertura di credito	Rimborso dell'intero debito residui pari o inferiore a 10.000 Euro
2669	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un finanziamento in favore di un consumatore è garantito da un pegno su bene mobile, al rapporto saranno applicabili le disposizioni in materia di credito ai consumatori?	Solo se il consumatore è obbligato per un ammontare eccedente il valore del bene	Mai	Si sempre
2670	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Al c.d. "credito su pegno" è applicabile la disciplina del credito ai consumatori?	Dipende dal rapporto tra il valore del pegno e il debito assunto dal consumatore	Si	No
2671	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I contratti di fideiussione rientrano nella disciplina sul credito ai consumatori?	No	Solo se accessori a un finanziamento	Solo se garantiscono un consumatore
2672	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I c.d. crediti di firma rientrano nella disciplina sul credito ai consumatori?	No	Solo se la garanzia assiste un consumatore	Si
2673	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un intermediario stipula con un soggetto che riveste la qualifica di consumatore un prestito vitalizio ipotecario, ovvero un finanziamento a lungo termine garantito da ipoteca, per il quale è prevista la risoluzione automatica in caso di decesso del consumatore. Considerando che il decesso potrebbe avvenire prima dei 5 anni successivi alla stipula del contratto, a questo contratto si applica la disciplina in materia di c.d. credito ai consumatori?	No	Si, si applica retroattivamente in caso di decesso prima del termine di 5 anni	Si applica la disciplina generale stabilita dal Titolo VI, capo I del TUB fino al quinto anno, in seguito si applica la disciplina del credito ai consumatori
2674	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un finanziamento presso un consumatore, che verrà poi erogato da un intermediario, viene collocato da un agente in attività finanziaria, l'agente deve indicare il proprio nominativo nei moduli per l'informativa precontrattuale?	Si, sempre	No, mai	E' una scelta discrezionale dell'agente
2675	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un finanziamento presso un consumatore, che verrà poi erogato da un intermediario, viene collocato da un mediatore creditizio, l'agente deve indicare il proprio nominativo nei moduli per l'informativa precontrattuale?	Si, sempre	E' una scelta discrezionale dell'intermediario	E' una scelta discrezionale dell'agente
2676	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se il modulo di informazioni trasmesso dal finanziatore al consumatore prima della conclusione del contratto non riporta costi a carico del consumatore, cosa accade alle clausole che li prevedono?	Sono nulle, ma la restante parte del contratto è valida	Sono comunque efficaci	Sono nulle, e trattandosi di una nullità di clausole essenziali il contratto si intende risolto
2677	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore, contestualmente, sottoscrive un contratto di conto corrente e un'apertura di credito. Quanti e quali documenti dovrà sottoscrivere per attestare il suo consenso?	Firme separate su documenti separati	Un solo documento due firme, ciascuna per ogni rapporto	Un solo documento con una sola firma per entrambi i rapporti
2678	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un contratto di finanziamento da rimborsare entro un mese dall'utilizzo delle somme, a fronte del quale è previsto esclusivamente il pagamento di una commissione. A tale rapporto saranno applicabili le norme in materia di credito ai consumatori?	No	Solo se il consumatore acconsente	Si
2679	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai contratti di locazione è applicabile la disciplina in materia di credito ai consumatori?	No, a meno che non sia prevista una clausola che preveda il trasferimento del bene al conduttore	No mai	Si, se il conduttore è un consumatore
2680	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di locazione relativo ad un immobile prevede in modo esplicito l'esclusione della trasferibilità del bene, in qualsiasi modo, al conduttore dello stesso. A tale fattispecie è applicabile la disciplina in materia di credito ai consumatori?	No	Si, se il locatore è un c.d. finanziatore ai sensi della disciplina sulla trasparenza	Si, se il conduttore è un consumatore
2681	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un contratto di finanziamento stipulato tra un finanziatore e un consumatore non reca l'indicazione delle parti del contratto. Tale contratto è:	Nullo	Inefficace	Valido
2682	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di nullità del contratto di credito, il consumatore deve restituire gli importi eventualmente utilizzati?	Si, con la periodicità prevista dal contratto o, in mancanza, in 36 rate mensili	Si, con la periodicità prevista dal contratto o, in mancanza, in 12 rate mensili	No
2683	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore può recedere da un contratto di credito in parte già eseguito?	Si, ma deve restituire le somme già erogate, gli interessi maturati fino al recesso, calcolati secondo quanto previsto dal contratto di credito e le somme corrisposte alla pubblica amministrazione e non più ripetibili	No, deve attendere la completa esecuzione	No, mai
2684	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un consumatore stipula un contratto di cessione del quinto dello stipendio. Ai fini del calcolo della soglia di Euro 75.000, al di sopra della quale non sono applicabili le norme in materia di credito ai consumatori, quali valori devono essere presi in considerazione?	Capitale lordo senza interessi	Soli interessi	Valore attualizzato della somma concessa
2685	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nell'ambito dei rapporti di c.d. credito al consumatore, il finanziatore è tenuto a compiere una valutazione del merito creditizio del consumatore prima della consegna del modulo "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"?	No, può effettuare tale valutazione anche successivamente	Si, ma solo se il finanziatore è un intermediario finanziario ex art. 107 TUB	Si, deve obbligatoriamente effettuare la valutazione prima della consegna

2686	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In tema di credito ai consumatori, il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" deve essere personalizzato con le condizioni offerte al singolo cliente?	Si, con l'eccezione dei casi in cui le condizioni offerte alla generalità della clientela non sono personalizzabili	No, perché il documento non è mai personalizzabile	Si, riportando l'elenco dei rapporti già stipulati tra finanziatore e consumatore
2687	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	A fronte della consegna del documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" può essere richiesta una commissione al consumatore?	No	Si, di Euro 15 in misura fissa	Si, di Euro 5 in misura fissa
2688	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	A quanto ammonta la commissione che può essere richiesta al consumatore a fronte della consegna del documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori"?	Non vi è nessuna commissione da corrispondere	Il 5 per cento dell'importo totale del credito che si intende erogare	15 Euro
2689	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In tema di credito ai consumatori, nel caso in cui il cliente non abbia reso tutte le informazioni necessarie alla valutazione del merito creditizio, il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" può riportare un TAEG diverso rispetto a quello praticato nel contratto definitivo?	Si, ma vi è una chiara indicazione della possibilità che il TAEG cambi e, in caso le variazioni divengano definitive, al cliente viene fornito un nuovo documento	No, il finanziatore si astiene dalla consegna del documento	No, il finanziatore rifiuta direttamente la domanda di credito
2690	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In tema di credito ai consumatori, il consumatore è tenuto sottoscrivere due documenti distinti in caso di offerta contestuale di un conto corrente e di un'apertura di credito?	Si, sono necessarie sottoscrizioni diverse su documenti diversi	No, bastano due sottoscrizioni specifiche su di un unico documento	I due contratti in esame non possono essere offerti congiuntamente
2691	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In tema di credito ai consumatori, è obbligatorio inserire il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" all'interno del contratto?	Non è obbligatorio ma è possibile inserirlo, e soddisfa in ogni caso il requisito di chiarezza e concisione delle informazioni relative alle condizioni economiche del contratto	E' obbligatorio inserirlo e soddisfa in ogni caso il requisito di chiarezza e concisione delle informazioni relative alle condizioni economiche del contratto	E' obbligatorio inserirlo se il cliente lo desidera, e soddisfa in ogni caso il requisito di chiarezza e concisione delle informazioni relative alle condizioni economiche del contratto
2692	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In tema di credito ai consumatori, le comunicazioni periodiche relative ai contratti di credito possono avere ad oggetto il documento di sintesi?	L'invio di tale documento è previsto solo per le aperture di credito in conto corrente e per le carte di credito diverse dalla tipologia "charge"	Si, in ogni caso	No, è anzi vietato
2693	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In tema di credito ai consumatori, è obbligatorio che la comunicazione periodica che il finanziatore trasmette al consumatore in merito allo svolgimento del rapporto debba essere progressivamente numerata?	No, basta che sia datata	Si	Solo nel caso di anticipazioni bancarie stipulate con banche aventi sede al di fuori dell'Unione Europea
2694	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore è tenuto a esporre documenti informativi nella propria sede?	Il mediatore espone un documento relativo alla principali norme di trasparenza	Il mediatore non può mai avere una propria sede	Il mediatore espone un documento relativo alle proprie informazioni personali
2695	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Con quali modalità il mediatore comunica ai clienti le informazioni relative agli obblighi di trasparenza?	Affigge un avviso nella propria sede e mette a disposizione dei clienti copie asportabili dei documenti informativi	Può comunicare oralmente tutte le informazioni dovute	Può trasmettere i documenti informativi al domicilio del cliente, o in alternativa trasmettere copia elettronica dei documenti
2696	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Che cos'è l'"avviso", che deve essere esposto dal mediatore creditizio?	Un documento che contiene le principali norme di trasparenza che il mediatore deve rispettare	Non è una tipologia di documento esistente	Un documento che contiene le condizioni economiche normalmente praticate dal mediatore
2697	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio è tenuto a redigere un proprio foglio informativo?	Si, redige un foglio informativo relativo al mediatore, alle provvigioni, spese e costi e sui rischi tipici del servizio	Si, redige esclusivamente fogli informativi relativi ai contratti di finanziamento offerti	No, ma è tenuto a consegnare un foglio informativo standard redatto da un'associazione di categoria e contenente informazioni di carattere generale
2698	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Le informazioni espresse dal mediatore creditizio costituiscono offerta al pubblico, ai sensi dell'articolo 1336 c.c.?	No, hanno solo carattere informativo	Si, anche se fanno rinvio agli usi per la determinazione dei contenuti	Si, in ogni caso
2699	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali nel corso del rapporto?	No, la mediazione non è un contratto di durata	Si, se il cliente acconsente	Si, secondo le modalità di cui all'articolo 118 TUB
2700	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I fogli informativi possono essere messi a disposizione dal mediatore creditizio mediante apparecchiature informatiche?	Si, purché le informazioni siano facilmente accessibili e possano essere stampate	Si, e in tal caso non vi è l'obbligo per il mediatore di creare copie asportabili dal cliente	No, sono ammessi solo fogli informativi in formato cartaceo
2701	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio ha l'obbligo di conservare i fogli informativi predisposti?	Si, per 5 anni, anche attraverso tecniche che ne consentano la riproduzione immutata delle informazioni contenute	Si, per 10 anni e in formato cartaceo	Si, per 5 anni e in formato cartaceo
2702	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale dei seguenti non è uno strumento impiegato nei fogli informativi allo scopo di rendere le informazioni maggiormente fruibili da parte dei clienti?	Indicazione del diritto di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali ex art. 118 TUB	Suddivisione del foglio in sezioni	Indicazione per intero delle clausole più complesse
2703	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio deve specificare al cliente l'esistenza del rischio di non trovare un intermediario disposto a erogare il finanziamento?	Si, l'informazione va inserita anche all'interno dei fogli informativi	Non c'è necessità di inserire tale previsione	Si, l'informazione va riportata esclusivamente nel contratto di mediazione
2704	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio può offrire i propri servizi mediante la c.d. "offerta fuori sede"?	Si	L'attività di mediatore creditizio si qualifica sempre come offerta fuori sede	No, è sempre vietato
2705	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali adempimenti devono essere assolti dal mediatore creditizio in caso di offerta fuori sede?	Consegna del foglio informativo e dell'avviso contenente le principali norme di trasparenza	Consegna del solo foglio informativo	Altro
2706	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il cliente che, nell'ambito di un'offerta fuori sede, riceve i documenti informativi previsti, deve:	Rilascia attestazione dell'avvenuta consegna al mediatore	Rilascia attestazione che la consegna dei documenti non equivale ad offerta vincolante	Attesta di voler concludere il contratto di mediazione su apposito modulo
2707	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I Mediatori creditizi devono adempiere solo agli obblighi di trasparenza relativi al contratto di mediazione?	No, sono tenuti ad osservare anche le norme di trasparenza previste per l'attività di concessione di finanziamenti, e quindi devono consegnare al cliente i documenti informativi relativi a tale ultima operazione	Si, devono assolvere agli oneri informativi e pubblicitari con solo riferimento ai contratti di cui sono parte	No, sono tenuti ad osservare anche le norme di trasparenza previste per l'attività di concessione di finanziamenti, e quindi devono trasmettere al cliente i documenti sullo stato del rapporto dopo aver sottoscritto il finanziamento
2708	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali documenti sono consegnati dal mediatore creditizio al cliente prima della stipula dell'eventuale contratto di finanziamento?	I documenti relativi all'informazione pre-contrattuale, i.e. fogli informativi, documento sui principali diritti del cliente etc.	Due copie del contratto di finanziamento pronto per la stipula	Il c.d. documento di sintesi relativo al finanziamento da stipularsi

2709	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore può redigere la documentazione precontrattuale relativa ai finanziamenti da erogare?	Si, in alternativa alla trasmissione dei documenti da parte del finanziatore, che però deve accertarne la conformità alle norme e la loro idoneità ad assolvere alla loro funzione	Si, in alternativa alla trasmissione dei documenti da parte del finanziatore, e in tale caso la banca è esonerata dal rispetto degli obblighi informativi, che grava in capo al mediatore	Si, la documentazione precontrattuale è sempre redatta dal mediatore
2710	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio può impiegare tecniche di comunicazione a distanza per offrire i propri servizi?	Si, purché tale attività venga svolta in ottemperanza alle disposizioni vigenti	Si, e si tratta di un'attività liberamente esercitabile, non sottoposta ad alcun regolamento	Il mediatore creditizio può offrire i propri servizi esclusivamente mediante tecniche di comunicazione a distanza
2711	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In caso di offerta dei propri servizi tramite tecniche di comunicazione a distanza, il mediatore deve:	mettere a disposizione i documenti informativi attraverso tali tecniche, in formato cartaceo o altro formato durevole, prima della conclusione dei contratti	mettere a disposizione i documenti informativi attraverso tali tecniche, in formato cartaceo o altro formato durevole, anche dopo la conclusione dei contratti	mettere a disposizione i documenti informativi esclusivamente in formato cartaceo, anche dopo la conclusione dei contratti
2712	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore può prevedere il pagamento di oneri e costi specifici da percepire in caso di offerta dei propri servizi tramite tecniche di comunicazione a distanza?	Si, ma deve integrare i fogli informativi indicando tali costi	Si, al termine dell'operazione, qualora il contratto di finanziamento sia stato concluso, può inserire nella nota dei compensi una voce extra relativa agli oneri di comunicazione a distanza	No, il pagamento dei servizi non può mai dipendere dalla tecnica di comunicazione utilizzata
2713	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se un mediatore creditizio raccoglie le richieste di finanziamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, deve altresì:	mettere a disposizione dei clienti i documenti informativi degli intermediari attraverso la stessa tecnica di comunicazione	mettere a disposizione dei clienti i documenti informativi degli intermediari presso i propri uffici	mettere a disposizione dei clienti un documento generale sull'andamento del mercato del credito
2714	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore creditizio può offrire i propri servizi via internet?	Si, ma il sito deve avere in ogni pagina dedicata ai rapporti con i clienti un collegamento alla documentazione informativa precontrattuale	Si, ma il sito deve essere registrato nei domini di un paese comunitario o, in alternativa, con il dominio ".eu"	No, può avere solo un sito internet con finalità pubblicitaria
2715	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali caratteristiche, tra l'altro, possiede un annuncio pubblicitario relativo all'attività di mediazione creditizia?	Indica la propria natura di messaggio pubblicitario e rimanda ai fogli informativi per conoscere i dettagli dei servizi prestati	Indica la propria natura di messaggio pubblicitario e riporta in calce un estratto dei fogli informativi, che ne assolve la funzione	Ha valore di offerta al pubblico ai sensi dell'articolo 1336 del codice civile
2716	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un mediatore creditizio decide di assumere la denominazione di "Amici di Banca I....a". In seguito elabora un annuncio pubblicitario, ma scopre che la sua pubblicazione costituirebbe una violazione delle disposizioni vigenti. Perché?	Perché l'impiego della parola "banca" nella propria denominazione è riservato in esclusiva a chi esercita una determinata attività	Non sono state fornite informazioni sufficienti	Perché negli annunci pubblicitari dei Mediatori creditizi non può mai apparire la parola "banca"
2717	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale delle seguenti parole non può apparire nella denominazione e nei segni distintivi del mediatore creditizio?	Credito	Mediazione	Sistema
2718	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quale delle seguenti informazioni non deve essere inclusa all'interno degli annunci pubblicitari elaborati dai Mediatori creditizi?	Percentuale di finanziamenti concessi per il tramite dell'attività di mediazione, sul totale delle richieste	Indicazione che l'attività di mediazione non comporta necessariamente l'erogazione del finanziamento	Estremi dell'iscrizione all'Organismo
2719	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Prima della conclusione del contratto di mediazione, quale documento deve essere consegnato dal mediatore creditizio al cliente?	Copia del contratto di mediazione idonea per la stipula	Fac-simile dei contratti di finanziamento stipulati dalle banche e dagli intermediari finanziari	I principali fogli informativi relativi alle operazioni ed ai servizi offerti dalle principali banche con le quali il mediatore creditizio ha rapporti
2720	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un mediatore creditizio decide di subordinare la consegna della copia del contratto di mediazione idonea per la stipula alla concessione da parte del cliente dei propri dati personali per finalità promozionali. Tale comportamento è:	Inammissibile, perché la consegna della copia conforme del contratto di mediazione non può essere soggetta a vincoli e condizioni	Ammissibile in ogni caso	Inammissibile, perché i dati raccolti dai clienti non possono in alcun caso essere impiegati per finalità promozionali
2721	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore consegna al cliente copia del contratto di mediazione idonea per la stipula, ma successivamente decide di aumentare il valore della commissione da corrispondergli. Tale comportamento è ammissibile?	Si, ma il mediatore dovrà informare il cliente e, su sua richiesta, dovrà consegnare una nuova copia del contratto idonea per la stipula	No, in alcun caso è possibile modificare le condizioni contrattuali dopo la consegna della copia del contratto idonea per la stipula	Si, ma il mediatore dovrà informare il cliente e, su sua richiesta, potrà decidere di consegnare una nuova copia del contratto idonea per la stipula
2722	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Se il mediatore creditizio adopera tecniche di comunicazione a distanza, è tenuto a consegnare al cliente una copia del contratto idonea per la stipula prima che il cliente sottoscriva l'accordo?	Si, ma il testo deve essere fornito al cliente in forma cartacea o altro supporto durevole	Si, ma il testo deve essere fornito al cliente attraverso la stessa tecnica di comunicazione impiegata	No, il mediatore creditizio è sempre esonerato da tale obbligo
2723	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nel caso in cui l'ente erogante decida di concedere il finanziamento, il mediatore creditizio è tenuto a presentare al cliente una copia del contratto idonea per la stipula prima della sua conclusione?	Si	No, il mediatore creditizio è sempre esonerato da tale obbligo	Si, ma soltanto se il mediatore creditizio non ha raccolto la richiesta di finanziamento firmata dal cliente tramite tecniche di comunicazione a distanza
2724	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il contratto di mediazione creditizia prevede quale allegato un documento di sintesi?	Si, ma il mediatore può evitare di redigerlo qualora le condizioni contrattuali ed economiche più rilevanti siano individuate con chiarezza nel testo contrattuale	Si, sempre	No, mai
2725	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Di seguito, indicare l'affermazione errata:	Il documento di sintesi allegato al contratto di mediazione creditizia riporta esclusivamente le condizioni economiche generalmente praticate dal mediatore a tutti i clienti	Il documento di sintesi allegato al contratto di mediazione creditizia riproduce lo schema del foglio informativo ed individua le principali clausole e condizioni del contratto	Il documento di sintesi allegato al contratto di mediazione creditizia non deve essere redatto se nel testo del contratto sono individuate chiaramente le principali informazioni
2726	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un mediatore creditizio elabora un contratto di mediazione creditizia all'interno del quale le principali condizioni economiche sono individuate con un carattere di misura maggiore e le principali clausole contrattuali sono state inserite in appositi riquadri. Quale vantaggio può trarre il mediatore da questa tecnica redazionale?	Può evitare di fornire al cliente il documento di sintesi da allegare al contratto di mediazione creditizia	Può evitare di fornire al cliente il foglio informativo relativo al contratto di mediazione	Può evitare di fornire al cliente la copia del contratto idonea per la stipula prima della conclusione del contratto
2727	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Nel caso il calcolo dell'ISC o del TAEG preveda l'inclusione del costo della mediazione:	i Mediatori creditizi devono comunicare agli intermediari il costo complessivo dell'attività di mediazione	i Mediatori creditizi devono fornire all'intermediario esclusivamente il valore del compenso della mediazione, escludendo quindi gli altri costi	i Mediatori creditizi devono fornire all'intermediario esclusivamente il valore di tutti gli oneri derivanti dal rapporto escluso il compenso del mediatore, che non va incluso ai fini del calcolo dell'ISC e del TAEG
2728	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I contratti di mediazione creditizia sono vincolati al rispetto di requisiti di forma?	Si, sono vincolati alla forma scritta a pena di nullità	No, si tratta di contratti a forma libera	Si, sono vincolati alla forma scritta a pena di inefficacia
2729	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il cliente ha diritto ad avere una copia del contratto di mediazione creditizia?	Si, è possibile ottenere una copia dopo aver apposto un'apposita firma sulla copia del contratto conservata dal mediatore creditizio	Si, è possibile ottenere una copia dopo aver firmato un apposito modulo separato dal contratto	No, il contratto è redatto in un solo originale e non vi è il diritto ad avere una copia

2730	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	A quale formalità è condizionata la consegna al cliente di una copia del contratto di mediazione creditizia sottoscritto?	Altra formalità	Trasmissione alla Banca d'Italia della notizia della sottoscrizione del contratto	Sottoscrizione di un apposito modulo, separato dal contratto di mediazione creditizia e conservato dal mediatore creditizio
2731	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	In quale caso è possibile derogare alla forma scritta per la conclusione di un contratto di mediazione creditizia?	La forma scritta non è mai derogabile	Raccolta di richieste di finanziamento per importi inferiori ad Euro 50.000 e rimborsabili entro tre mesi	Raccolta di richieste di finanziamento per importi inferiori ad Euro 50.000
2732	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un mediatore creditizio stipula oralmente un contratto di mediazione creditizia: come si qualifica questo contratto?	Nessuna delle altre tre affermazioni è corretta	E' un contratto nullo, e la nullità può essere fatta valere da chiunque	E' un contratto nullo, e la nullità può essere fatta valere dal mediatore
2733	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Un cliente stipula oralmente un contratto di mediazione creditizia. Tale contratto è:	Nulla, e la nullità può essere fatta valere dal cliente	Nulla, e la nullità può essere fatta valere da chiunque	Nulla, e la nullità può essere fatta valere dal mediatore
2734	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Quali delle seguenti clausole non può essere inclusa all'interno di un contratto di mediazione creditizia?	La clausola che rinvia agli usi per la determinazione del compenso	La durata dell'incarico e le condizioni per il rinnovo	Le modalità per l'attività di mediazione
2735	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' possibile che alcuni degli oneri a carico del cliente in un contratto di mediazione non siano individuabili al momento della stipula del contratto scritto?	Si, ma bisogna individuare con chiarezza gli elementi per la determinazione di dette voci di costo	No, tutti i costi e gli oneri devono essere individuati con precisione al momento della stipula	Si, ma il cliente deve apporre una seconda ulteriore firma sul contratto, ai sensi dell'art. 1341 c.c.
2736	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Il mediatore può praticare prezzi e condizioni più sfavorevoli per i clienti rispetto a quelli già pubblicizzati?	No, e le relative clausole sono nulle	Si, purché siano inseriti nel contratto	No, e le relative clausole sono inefficaci
2737	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	E' ammessa la conclusione di contratti di mediazione creditizia mediante tecniche di comunicazione a distanza?	Si	Solo tramite la rete internet	Solo tramite canale postale
2738	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Attraverso quali modalità i Mediatori creditizi trasmettono le comunicazioni alla clientela relative all'andamento del rapporto?	Non è prevista per i Mediatori creditizi la trasmissione di comunicazioni alla clientela	Anche attraverso canale internet	Attraverso qualsiasi mezzo idoneo
2739	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	I clienti possono richiedere informazioni relative alle precedenti operazioni svolte dal mediatore creditizio?	Si, dietro pagamento delle spese ed entro un limite di 10 anni dal compimento dell'operazione	Si, gratuitamente ed entro un limite di 10 anni dal compimento dell'operazione	Si, dietro pagamento delle spese ed entro un limite di 5 anni dal compimento dell'operazione
2740	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	La richiesta di documentazione relativa ad operazioni già compiute dal mediatore creditizio è gratuita?	No, i Mediatori indicano al momento della richiesta del cliente le relative spese	Si, sempre	No, la Banca d'Italia appronta una tabella di costi standard
2741	La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia	Ai fini dell'applicazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, cosa si intende per "tecnica di comunicazione a distanza"?	Ogni tecnica di contatto con la clientela, diversa dagli annunci pubblicitari, che non comporta la presenza fisica e simultanea del cliente e dell'intermediario o di un suo incaricato	La definizione di "tecnica di comunicazione a distanza" non viene mai impiegata nella disciplina in materia di trasparenza	Ogni tecnica di contatto con la clientela, diversa dalla vendita tramite strumento televisivo (c.d. televendite), che non comporta la presenza fisica e simultanea del cliente e dell'intermediario o di un suo incaricato
2742	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo l'art. 124-bis del TUB, la valutazione del merito creditizio del consumatore...	Si basa su informazioni adeguate, fornite anche dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute da una banca dati	Si basa solo su informazioni ottenute da banche dati e deve essere aggiornata in caso di revisione dell'importo	Avviene solo prima della conclusione del contratto, senza obbligo di aggiornamento in caso di revisione dell'importo
2743	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo l'art. 125 del TUB, in merito alla consultazione di banche dati, la garanzia di accesso a condizioni non discriminatorie vale...	Nei confronti di tutti i finanziatori degli Stati membri dell'Unione Europea	Nei confronti di tutti i finanziatori degli Stati membri dell'Area Euro	Nei confronti di tutti i finanziatori del territorio della Repubblica
2744	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo l'art. 125 del TUB, i finanziatori sono tenuti a informare preventivamente il consumatore delle segnalazioni effettuate per la prima volta ad una banca dati?	Si, in caso di informazioni negative, con una comunicazione autonoma o resa insieme all'invio di solleciti o altre comunicazioni	Si, in caso di informazioni negative, necessariamente con una comunicazione autonoma	No
2745	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Qualora la Banca d'Italia ordini ad un intermediario di rettificare una segnalazione trasmessa alla Centrale dei Rischi...	L'intermediario deve adempiere entro i 3 giorni lavorativi successivi alla richiesta. In caso di inerzia, la Banca d'Italia provvede di iniziativa e può sanzionare l'intermediario	L'intermediario deve adempiere entro i 7 giorni lavorativi successivi alla richiesta. In caso di inerzia, la Banca d'Italia non può provvedere di iniziativa ma può sanzionare l'intermediario	L'intermediario deve adempiere entro i 7 giorni lavorativi successivi alla richiesta. In caso di inerzia, la Banca d'Italia provvede di iniziativa e può sanzionare l'intermediario
2746	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Si consideri l'esposizione nei confronti di un'impresa per un valore di 20.000 euro. Tale esposizione...	Deve essere segnalata alla Centrale dei Rischi solo se in sofferenza poiché inferiore a 30.000 euro	Deve essere sempre segnalata alla Centrale dei Rischi	Non deve mai essere segnalata alla Centrale dei Rischi, essendo inferiore a 30.000 euro
2747	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione adottata dalla Centrale dei Rischi, un'operazione di prestito contro cessione del quinto dello stipendio deve essere inclusa tra...	Rischi autoliquidanti	Rischi a revoca	Finanziamenti a procedure concorsuali o altri finanziamenti particolari
2748	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione adottata dalla Centrale dei Rischi, un'operazione di leasing deve essere inclusa tra...	Rischi a scadenza	Rischi autoliquidanti	Rischi a revoca
2749	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione adottata dalla Centrale dei Rischi, un'apertura di credito in conto corrente per elasticità di cassa deve essere inclusa tra...	Rischi a revoca	Rischi autoliquidanti	Finanziamenti a procedure concorsuali o altri finanziamenti particolari
2750	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un contratto di opzione è oggetto di segnalazione alla Centrale dei Rischi quando...	La negoziazione è over the counter (OTC) e l'intermediario segnalante è in posizione di holder/buyer	La negoziazione è su mercati regolamentati e l'intermediario segnalante è in posizione di holder/buyer	La negoziazione è su mercati regolamentati e l'intermediario segnalante è in posizione di seller/writer
2751	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione adottata dalla Centrale dei Rischi, le operazioni di prefinanziamento mutuo devono essere segnalate...	Autonomamente rispetto al mutuo, nella categoria dei rischi autoliquidanti	Insieme al mutuo, nella categoria dei rischi a scadenza	Autonomamente rispetto al mutuo, nella categoria dei rischi a scadenza
2752	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un mutuo, nella voce "utilizzato" delle segnalazioni alla Centrale dei Rischi deve essere iscritto...	Il debito a scadere in linea capitale, comprensivo della quota capitale delle rate scadute e non in mora, più l'importo totale delle eventuali rate scadute e in mora (capitale e relativi interessi)	Il debito a scadere in linea capitale, comprensivo della quota capitale delle rate scadute e non in mora	Il debito a scadere in linea capitale, comprensivo della quota capitale delle rate in mora
2753	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Gli affidamenti concessi alla clientela al fine di consentire il rimborso rateizzato delle spese effettuate con carte di credito...	Devono essere segnalati alla Centrale dei Rischi nella categoria rischi a scadenza	Devono essere segnalati alla Centrale dei Rischi nella categoria rischi a revoca	Devono essere segnalati alla Centrale dei Rischi nella categoria rischi autoliquidanti
2754	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In caso di carta di credito con rimborso a saldo...	Non va effettuata alcuna segnalazione alla Centrale dei Rischi, se non l'eventuale sconfinamento sul conto di addebito derivante dal mancato rimborso alla scadenza prevista	L'esposizione va segnalata alla Centrale dei Rischi come rischio a scadenza	Non va effettuata alcuna segnalazione alla Centrale dei Rischi

2755	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo il Codice di Deontologia dei sistemi di informazioni creditizie (SIC), possono partecipare a tali sistemi:	Banche, intermediari finanziari e altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento per la fornitura di beni o servizi	Banche, intermediari finanziari e altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale, concedono una dilazione di pagamento per la fornitura di beni	Solo banche
2756	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo il Codice di Deontologia dei sistemi di informazioni creditizie (SIC), le informazioni di tipo positivo relative ad un rapporto che si è concluso senza alcuna obbligazione residua, possono essere conservate:	Non oltre 24 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date	Non oltre 12 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date	Non oltre 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date
2757	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il ROI (Return On Investment) è un indicatore di redditività...	Della sola gestione caratteristica	Della gestione caratteristica e finanziaria	Della gestione caratteristica e straordinaria
2758	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale tra i seguenti indicatori di redditività è indipendente dall'incidenza degli oneri fiscali?	La redditività delle vendite (ROS, Return On Sales)	Il tasso di incidenza della gestione non caratteristica (Risultato netto / Risultato operativo)	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2759	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale tra i seguenti indicatori di redditività è indipendente dalla gestione straordinaria?	Il ROI (Return On Investment)	La redditività dei mezzi propri (ROE, Return On Equity)	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2760	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti non è un indicatore di produttività?	La redditività delle vendite (ROS, Return On Sales)	Il costo del lavoro per dipendente	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2761	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti fattori influenza la redditività operativa degli investimenti?	La redditività delle vendite (ROS, Return On Sales)	Il grado di patrimonializzazione dell'impresa	L'incidenza degli oneri fiscali
2762	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti fattori non influenza la redditività operativa degli investimenti?	L'incidenza degli oneri finanziari	I volumi di produzione	Il tasso di rotazione del capitale investito
2763	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti fattori non influenza la redditività operativa delle vendite (ROS)?	I tempi medi di incasso dei crediti commerciali	I prezzi di vendita	I volumi di produzione
2764	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti fattori non influenza il tasso di rotazione degli impieghi (Turnover)?	Il costo del lavoro	Le politiche relative alle scorte	I tempi medi di incasso dei crediti commerciali
2765	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per durata netta del ciclo commerciale?	I giorni medi che intercorrono tra il momento in cui vengono pagati i fornitori e quello in cui si incassano i crediti dai clienti	I giorni medi di dilazione concessi ai clienti	Il numero medio di giorni di permanenza delle scorte di magazzino
2766	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un'impresa presenta in bilancio 60.000 euro di crediti verso clienti e un fatturato di 900.000 euro. A quanto ammonta il tempo medio di incasso dei crediti commerciali?	24 giorni	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	15 giorni
2767	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti informazioni non è necessaria per il calcolo dei giorni di scorta media del magazzino?	I tempi medi di incasso dei crediti commerciali	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	L'ammontare delle disponibilità di scorte
2768	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization)?	Il margine operativo lordo	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	L'utile ante imposte
2769	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per EBIT (Earnings Before Interest and Taxes)?	Il reddito operativo inteso come risultato della gestione caratteristica ante oneri finanziari	L'utile ante imposte	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2770	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per costo del venduto?	Rimanenze iniziali + Acquisti - Rimanenze finali	Rimanenze iniziali + Acquisti	Acquisti + Rimanenze finali - Rimanenze iniziali
2771	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il margine operativo lordo è dato da...	La differenza tra valore aggiunto e costo del lavoro	La differenza tra valore aggiunto e ammortamenti dei beni strumentali	La somma di valore aggiunto e costo del lavoro
2772	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un'impresa realizza un prodotto che vende al prezzo unitario di 100 euro, con costi variabili unitari di 25. Sapendo che i costi fissi ammontano a 15.000 euro, quanti pezzi dovrà vendere per raggiungere il punto di pareggio?	200	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	115
2773	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La quantità di prodotto da vendere per raggiungere il punto di pareggio aumenta se, a parità di altre condizioni, ...	Diminuisce la differenza tra prezzo unitario e costo variabile unitario	Diminuiscono i costi fissi	Aumenta il prezzo di vendita
2774	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per margine di contribuzione?	La differenza tra ricavi di vendita e costi variabili	La differenza tra costi fissi e costi variabili	La differenza tra ricavi di vendita e costi totali
2775	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il margine di tesoreria è un indicatore di...	Liquidità	Redditività	Produttività
2776	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il margine di struttura è un indicatore di...	Solidità patrimoniale	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Produttività
2777	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con procedimento sintetico, il flusso di capitale circolante della gestione corrente (al netto delle imposte) può essere calcolato come...	Reddito operativo + Quote d'ammortamento - Imposte	Risultato lordo d'esercizio - Imposte	Risultato lordo d'esercizio + Quote d'ammortamento - Imposte
2778	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il flusso di capitale circolante della gestione corrente ...	Può essere considerato una misura di autofinanziamento solo potenziale in quanto non rappresenta l'insieme delle risorse finanziarie a disposizione dell'impresa per nuovi investimenti (es. acquisto di una nuova immobilizzazione materiale).	Non può essere considerato una misura di autofinanziamento	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta

2779	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il flusso di cassa della gestione corrente...	Può essere considerato una misura di autofinanziamento reale	Non può essere considerato una misura di autofinanziamento	Non può essere considerato una misura di autofinanziamento reale
2780	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	L'autofinanziamento reale e potenziale...	Coincidono solo se non si verificano variazioni di capitale circolante nel periodo considerato	Coincidono solo se non si distribuiscono dividendi	Non coincidono mai
2781	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nella logica dell'analisi per flussi, quale tra i seguenti rappresenta un impiego di risorse monetarie?	Un aumento delle scorte di magazzino	Una diminuzione dei crediti verso clienti	Un aumento dei debiti verso fornitori
2782	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nella logica dell'analisi per flussi, quale tra i seguenti rappresenta una fonte di risorse monetarie?	Una diminuzione delle scorte di magazzino	Un aumento dei crediti verso clienti	Una diminuzione dei debiti verso fornitori
2783	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Come è possibile definire gli interessi attivi percepiti su un conto di deposito a nome dell'impresa?	Ricavi monetari non caratteristici	Ricavi monetari caratteristici	Ricavi non monetari estranei alla gestione corrente
2784	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I dividendi corrisposti agli azionisti...	Non sono considerati né nel calcolo del flusso di circolante né in quello del flusso di cassa della gestione caratteristica	Sono considerati sia nel calcolo del flusso di circolante sia in quello del flusso di cassa della gestione caratteristica	Sono considerati solo nel calcolo del flusso di cassa della gestione caratteristica
2785	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti informazioni non è desumibile dal budget del passivo dello Stato Patrimoniale?	Il tasso di sviluppo delle vendite	Le nuove accensioni di prestiti	Gli aumenti di capitale
2786	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nell'analisi previsionale, il fabbisogno finanziario...	Si evidenzia dal budget dell'attivo dello Stato Patrimoniale	Si evidenzia dal budget operativo	Si evidenzia dal budget del passivo dello Stato Patrimoniale
2787	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti variabili non è utilizzata nel modello di analisi discriminante lineare di Altman?	Il rapporto tra debiti a breve termine e passività totali	Il rapporto tra utili non distribuiti e totale attivo	Il rapporto tra fatturato e totale attivo
2788	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il modello di analisi discriminante lineare di Altman elaborato nel 1968 per le imprese quotate statunitensi utilizza...	Sia dati contabili che di mercato	Solo dati di mercato	Solo dati contabili di Stato Patrimoniale
2789	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un modello di scoring, cosa significa procedere alla scelta delle variabili con una procedura di forward selection?	Inserire inizialmente una sola variabile per poi aggiungere progressivamente altre variabili che migliorino il potere discriminante del modello	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Costruire il modello in modo aprioristico, sulla base di un ragionamento teorico, stimando congiuntamente i coefficienti di tutte le variabili considerate
2790	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un modello di scoring, cosa significa procedere alla scelta delle variabili con una procedura di backward elimination?	Includere inizialmente una nutrita lista di variabili per poi eliminare quelle con minor potere discriminante	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Costruire il modello in modo aprioristico, sulla base di un ragionamento teorico, stimando congiuntamente i coefficienti di tutte le variabili considerate
2791	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un modello di scoring, cosa significa procedere alla scelta delle variabili con metodo simultaneo (o diretto)?	Costruire il modello in modo aprioristico, sulla base di un ragionamento teorico, stimando congiuntamente i coefficienti di tutte le variabili considerate	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Inserire inizialmente una sola variabile per poi aggiungere progressivamente altre variabili che migliorino il potere discriminante del modello
2792	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti modelli di scoring si basa su approccio puramente empirico di tipo induttivo?	Le reti neurali	I modelli di regressione logit e probit	I modelli di regressione lineare
2793	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti modelli di scoring si basa su approccio puramente empirico di tipo induttivo?	Gli algoritmi genetici	I modelli di regressione logit e probit	I modelli di regressione lineare
2794	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un modello di scoring, cosa si intende per odds?	Il rapporto tra la probabilità di accadimento di un evento e quella di non accadimento	La probabilità che un evento non si verifichi	La probabilità che un evento si verifichi
2795	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti può essere considerato un vantaggio tipico dei modelli di scoring?	La capacità di dare risposte in tempo reale	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	La possibilità di includere nel giudizio valutazioni soggettive di esperti del credito
2796	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nell'analisi discriminante lineare, lo score viene costruito...	Come combinazione lineare di diverse variabili indipendenti, con coefficienti scelti in modo tale da massimizzare la distanza tra il punteggio medio delle imprese "sane" e di quelle "anomale"	Attraverso un modello di regressione logit	Come combinazione lineare di diverse variabili indipendenti, con coefficienti scelti in modo tale da minimizzare la distanza tra il punteggio medio delle imprese "sane" e di quelle "anomale"
2797	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un modello di analisi discriminante lineare, cosa si intende per centroidi?	I punteggi medi del gruppo delle imprese "sane" e "anomale"	La media delle variabili indipendenti nell'intero campione	I coefficienti assegnati a ciascuna variabile indipendente per la costruzione del punteggio
2798	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In un modello di analisi discriminante lineare, il punteggio soglia al di sotto del quale un'impresa viene considerata "anomala", e quindi non affidata, è detto...	Cut-off	Centroide	Odds
2799	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Qual è la conseguenza di un errore del primo tipo in un modello di analisi discriminante lineare?	La perdita sofferta per aver erroneamente classificato "sana" un'impresa "anomala"	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Il mancato guadagno per aver erroneamente classificato "anomala" un'impresa "sana"
2800	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Qual è la conseguenza di un errore del secondo tipo in un modello di analisi discriminante lineare?	Il mancato guadagno per aver erroneamente classificato "anomala" un'impresa "sana"	La perdita sofferta per aver erroneamente classificato "sana" un'impresa "anomala"	La perdita sofferta per aver fissato un certo cut-off Z1 piuttosto che Z2
2801	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un modello di scoring, quale problema della regressione lineare viene superato con l'uso di funzioni logit e probit?	La possibilità di ottenere valori della y non compresi nell'intervallo 0-1	La possibilità che i risultati siano impattati da osservazioni anomale	La necessità di selezionare attentamente le variabili
2802	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un rating di emittente (issuer rating) considera...	La sola probabilità di default (PD)	Sia la probabilità di default (PD) che il tasso di perdita atteso in caso di default (LGD)	Il solo tasso di perdita atteso in caso di default (LGD)
2803	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un rating di emissione (issue rating) considera...	Sia la probabilità di default (PD) che il tasso di perdita atteso in caso di default (LGD)	Il solo tasso di perdita atteso in caso di default (LGD)	La sola probabilità di default (PD)
2804	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento alle emissioni obbligazionarie...	L'issue rating è generalmente più basso dell'issuer rating per le emissioni subordinate	L'issue rating è generalmente più alto dell'issuer rating per le emissioni subordinate	L'issue rating è generalmente più basso dell'issuer rating per le emissioni secured

2805	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, l'indicazione positiva o negativa circa la dinamica della previsione, senza che questo implichi una revisione del giudizio nel breve periodo è detta...	Credit Outlook	Credit Watch	Notch
2806	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, l'indicazione positiva o negativa circa la messa sotto osservazione per una revisione del giudizio nel breve periodo è detta...	Credit Watch	Credit Outlook	Notch
2807	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I rating che assegnano un giudizio sulla base delle condizioni correnti e previste per l'immediato futuro sono detti...	Point in time	Unsolicited	Through the cycle
2808	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I rating che assegnano un giudizio indipendente dalla congiuntura attuale sono detti...	Through the cycle	Point in time	Unsolicited
2809	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il rating può essere definito una variabile...	Qualitativa discreta di tipo ordinale	Qualitativa dicotomica	Quantitativa continua
2810	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	L'approccio unidimensionale con cui, anziché stimare separatamente probabilità di default (PD) e tasso di perdita atteso in caso di default (LGD), si determina direttamente il tasso di perdita atteso di un'esposizione è detto...	Facility rating	Unsolicited rating	Solicited rating
2811	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il processo attraverso il quale il rating assegnato ad un debitore viene tradotto in una stima della sua probabilità di default (PD) è detto...	Rating quantification	Rating validation	Rating reversal
2812	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, quale informazione è contenuta nelle matrici di transizione?	Le probabilità di migrazione tra diverse classi di rating con riferimento ad un certo orizzonte temporale	Le corrispondenze tra le classi di rating definite da diverse agenzie di rating	I tassi d'insolvenza registrati in passato dalle diverse classi di rating con riferimento ad un certo orizzonte temporale
2813	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, ciascuna delle sottoclassi relative ad ogni classe di giudizio è detta...	Notch	Credit Watch	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
2814	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quando la probabilità di default (PD) di un singolo debitore viene calcolata a partire dal punteggio ottenuto con un modello di scoring, il processo di rating quantification segue...	L'approccio statistico	L'approccio del mapping	L'approccio attuariale
2815	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quando la probabilità di default (PD) di un singolo debitore viene calcolata a partire dal tasso d'insolvenza registrato in passato nella classe di appartenenza, il processo di rating quantification segue...	L'approccio attuariale	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	L'approccio statistico
2816	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quando la probabilità di default (PD) di un singolo debitore viene calcolata stabilendo una corrispondenza tra rating interni ed esterni, per poi usare i tassi di insolvenza pubblicati dalle agenzie, il processo di rating quantification segue...	L'approccio del mapping	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	L'approccio attuariale
2817	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende con l'espressione rating drift?	Che le classi di rating migliori sono caratterizzate da tassi d'insolvenza marginali crescenti nel tempo (decrescenti per le classi di rating peggiori)	Che le classi di rating migliori sono caratterizzate da tassi d'insolvenza marginali più bassi	Che le classi di rating peggiori sono caratterizzate da tassi d'insolvenza marginali più alti
2818	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, la percentuale di imprese "anomale" correttamente classificate come tali è detta...	Sensitivity	Specificity	Tasso di errore del secondo tipo
2819	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, la percentuale di imprese "anomale" erroneamente classificate come "sane" è detta...	Tasso di errore del primo tipo	Sensitivity	Specificity
2820	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, la percentuale di imprese "sane" erroneamente classificate come "anomale" è detta...	Tasso di errore del secondo tipo	Tasso di errore del primo tipo	Sensitivity
2821	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, la percentuale di imprese "sane" correttamente classificate come tali è detta...	Specificity	Tasso di errore del secondo tipo	Tasso di errore del primo tipo
2822	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, la percentuale di imprese correttamente classificate, come "anomale" o "sane", è detta...	Tasso di successo o hit rate	Sensitivity	Specificity
2823	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il giudizio sull'affidabilità di un emittente estratto dall'andamento del suo corso azionario è un rating...	Implicito	Interno	Esterno
2824	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I rating esterni non richiesti dal debitore, ma assegnati da agenzie di rating su propria iniziativa sono detti...	Unsolicited	Impliciti	Solicited
2825	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per corporate credit spread?	Il rendimento a scadenza di un titolo obbligazionario al netto del tasso d'interesse risk free	La differenza tra il rendimento di titoli di Stato italiani e tedeschi	Il rendimento dei titoli di Stato privi di rischio
2826	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I rating impliciti...	Possono fornire indicazioni di rischio disallineate per uno stesso emittente, a seconda del mercato considerato	Sono basati sull'analisi dei fondamentali dell'impresa emittente	Forniscono segnali molto stabili nel tempo
2827	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I rating di KMV sono...	Rating impliciti	Rating interni	Rating esterni
2828	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I rating di KMV si basano su...	Corsi azionari	Analisi dei fondamentali d'impresa	CDS spread

2829	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende con l'espressione "rating reversal"?	Un cambiamento di rating che contraddice il cambiamento precedente in un breve orizzonte temporale	Un cambiamento nel metodo utilizzato per l'assegnazione del rating	Un upgrading
2830	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quali informazioni non sono considerate per l'ottenimento di rating impliciti?	Grandezze contabili del bilancio d'impresa	CDS spread	Credit spread obbligazionari
2831	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I rating basati su CDS spread sono poco affidabili per assumere decisioni di investimento a causa di...	Bassa specificity	Incapacità di generare segnali anticipatori	Alta specificity
2832	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti affermazioni risulta non corretta con riferimento alla definizione delle sofferenze inclusa nella Matrice dei Conti Banca d'Italia?	Esclude le esposizioni fuori bilancio	Prescinde dall'esistenza di garanzie reali o personali	Esclude le esposizioni in cui la situazione di anomalia sia riconducibile al rischio Paese
2833	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la definizione presente nella Matrice dei Conti Banca d'Italia, le sofferenze includono...	Le esposizioni nei confronti di enti locali in stato di dissesto finanziario	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Le esposizioni verso soggetti in temporanea situazione di obiettiva difficoltà
2834	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti affermazioni risulta non corretta con riferimento alla definizione delle partite incagliate inclusa nella Matrice dei Conti Banca d'Italia?	Esclude le esposizioni fuori bilancio	Prescinde dall'esistenza di garanzie reali o personali	Esclude le esposizioni in cui la situazione di anomalia sia riconducibile al rischio Paese
2835	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la definizione presente nella Matrice dei Conti Banca d'Italia, la soglia di rilevanza per l'identificazione degli "incagli oggettivi" è pari...	Al 10% dell'intera esposizione verso il debitore	Al 20% dell'intera esposizione verso il debitore	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2836	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la definizione presente nella Matrice dei Conti Banca d'Italia, sono esposizioni ristrutturate...	Tutte le esposizioni per le quali la banca abbia acconsentito ad una modifica delle originarie condizioni contrattuali, a causa del deterioramento della situazione del debitore, che diano luogo ad una perdita	Tutte le esposizioni per le quali la banca abbia acconsentito ad una modifica delle originarie condizioni contrattuali, a causa del deterioramento della situazione del debitore	Tutte le esposizioni per cassa per le quali la banca abbia acconsentito ad una modifica delle originarie condizioni contrattuali
2837	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la definizione presente nella Matrice dei Conti Banca d'Italia, il requisito del deterioramento della situazione del debitore per le esposizioni ristrutturate non si presume soddisfatto...	Quando la ristrutturazione riguarda clienti in bonis e coinvolge una sola banca	Quando la ristrutturazione riguarda esposizioni già classificate come esposizioni scadute deteriorate	Quando la ristrutturazione riguarda clienti in bonis e coinvolge un pool di banche
2838	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la definizione presente nella Matrice dei Conti Banca d'Italia, le esposizioni scadute e/o sconfinanti sono identificate...	Quando lo scaduto o lo sconfinamento hanno carattere continuativo per oltre 90 giorni	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Quando lo scaduto o lo sconfinamento hanno carattere continuativo per oltre 180 giorni
2839	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la definizione presente nella Matrice dei Conti Banca d'Italia, la soglia di rilevanza per l'identificazione delle esposizioni scadute/sconfinanti per singolo debitore è pari...	Al 5% dell'intera esposizione verso il debitore	Al 20% dell'intera esposizione verso il debitore	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2840	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo quanto stabilito nella Matrice dei Conti Banca d'Italia, se un cliente ha due rate scadute con riferimento ad un prestito rateale, una da 90 e una da 120 giorni...	L'intera esposizione si considera scaduta da 120 giorni	L'intera esposizione si considera scaduta da 90 giorni	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2841	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo quanto stabilito nella Matrice dei Conti Banca d'Italia, con riferimento alla clientela retail, le esposizioni scadute e/o sconfinanti possono essere determinate...	Sia con riferimento al singolo debitore che con riferimento alla singola transazione, per esposizioni per cassa o fuori bilancio	Solo con riferimento al singolo debitore	Con riferimento al singolo debitore o alla singola transazione, per le sole esposizioni per cassa
2842	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In un contratto di Total Rate of Return Swap...	L'acquirente paga periodicamente al venditore i flussi di cassa derivanti dal credito sottostante ricevendo flussi ottenuti applicando un tasso variabile (es. Libor + spread) al nozionale del contratto	L'acquirente paga periodicamente al venditore flussi ottenuti applicando un tasso variabile (es. Libor + spread) al nozionale del contratto e riceve i flussi di cassa derivanti dal credito sottostante	L'acquirente corrisponde al venditore una commissione upfront in cambio della quale ottiene il rimborso del nominale del contratto al verificarsi di un evento creditizio per la reference entity
2843	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Può essere definito Credit Default Swap...	Un contratto in cui l'acquirente corrisponde al venditore una commissione periodica in cambio della quale ottiene il rimborso del nominale del contratto al verificarsi di un evento creditizio per la reference entity	Un contratto in cui l'acquirente paga periodicamente al venditore i flussi di cassa derivanti dal credito sottostante ricevendo flussi ottenuti applicando un tasso variabile (es. Libor + spread) al nozionale del contratto	Un contratto in cui l'acquirente corrisponde al venditore una commissione upfront in cambio della quale ottiene il rimborso del nominale del contratto al verificarsi di un evento creditizio per la reference entity
2844	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Può essere definito Credit Default Option...	Un contratto in cui l'acquirente corrisponde al venditore una commissione upfront in cambio della quale ottiene il rimborso del nominale del contratto al verificarsi di un evento creditizio per la reference entity	Un contratto in cui l'acquirente paga periodicamente al venditore flussi ottenuti applicando un tasso variabile (es. Libor + spread) al nozionale del contratto e riceve i flussi di cassa derivanti dal credito sottostante	Un contratto in cui l'acquirente paga periodicamente al venditore i flussi di cassa derivanti dal credito sottostante ricevendo flussi ottenuti applicando un tasso variabile (es. Libor + spread) al nozionale del contratto
2845	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I titoli CDO (Collateralized Debt Obligation) sono una categoria di ...	ABS (Asset Backed Securities)	Credit Linked Notes	Credit Default Swap (CDS)
2846	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Strumenti finanziari composti da un'obbligazione e un derivato creditizio sono detti...	Credit Linked Notes	ABS (Asset Backed Securities)	Credit Default Swap (CDS)
2847	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nei derivati creditizi, il sottostante (reference credit) può essere rappresentato da...	Singoli crediti o panieri di crediti (basket), rappresentati da obbligazioni pubbliche/private e prestiti bancari	Singoli crediti o panieri di crediti (basket), rappresentati da obbligazioni private e prestiti bancari	Singoli crediti o panieri di crediti (basket), rappresentati da obbligazioni pubbliche o private
2848	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nei contratti di Credit Default Swap (CDS) con materiality clause, l'obbligo alla prestazione per il venditore di protezione...	Scatta al verificarsi di uno dei credit event stabiliti nel contratto che abbia causato un deterioramento del merito creditizio che superi la variazione minima prevista	Scatta al verificarsi di un qualsiasi evento che abbia causato un deterioramento del merito creditizio che superi la variazione minima prevista	Scatta al verificarsi di uno dei credit event stabiliti nel contratto che abbia causato un deterioramento del merito creditizio di qualunque entità
2849	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un contratto riferito ad basket di debitori, il cui schema prevede che l'obbligo di pagamento a carico del venditore di protezione sorga con il primo inadempimento che si riscontra nel basket, esaurendo i suoi obblighi, è detto...	Derivato creditizio "first-to-default"	Derivato creditizio "nth-to-default"	Total Rate of Return Swap
2850	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un contratto riferito ad basket di debitori, il cui schema prevede che l'obbligo di pagamento a carico del venditore di protezione sorga con l'n-simo inadempimento che si riscontra nel basket, è detto...	Derivato creditizio "nth-to-default"	Credit Default Swap (CDS)	Total Rate of Return Swap
2851	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un contratto derivato in cui il payoff dipende dal miglioramento o deterioramento del merito creditizio di un emittente di riferimento è detto...	Credit Spread Derivative	Credit Linked Notes	ABS (Asset Backed Securities)

2852	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In Basilea 1, le ponderazioni di rischio per le diverse attività della banca erano definite sulla base di...	Liquidità dell'attività, natura del debitore e suo paese di residenza	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Liquidità dell'attività, rating del debitore e suo paese di residenza
2853	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti criteri non era utilizzato per definire le ponderazioni di rischio di Basilea 1?	Il rating del debitore	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Il paese di residenza del debitore
2854	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In Basilea 1, i titoli di governi dei paesi OCSE avevano una ponderazione di rischio pari a...	0%	50%	20%
2855	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In Basilea 1, i crediti verso banche di paesi OCSE avevano una ponderazione di rischio pari a...	20%	50%	100%
2856	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In Basilea 1, i crediti verso enti del settore pubblico di paesi OCSE avevano una ponderazione di rischio pari a...	20%	50%	100%
2857	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In Basilea 1, i mutui con garanzia reale su abitazioni utilizzate dal debitore avevano una ponderazione di rischio pari a...	50%	20%	100%
2858	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In Basilea 1, i crediti verso imprese private avevano una ponderazione di rischio pari a...	100%	20%	0%
2859	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In Basilea 1, le partecipazioni in imprese private avevano una ponderazione di rischio pari a...	100%	0%	20%
2860	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In Basilea 1, il rilascio di una fidejussione nei confronti di un'impresa privata aveva una ponderazione...	Sempre pari al 100%	Dipendente dal paese sede dell'impresa	Dipendente dalla dimensione dell'impresa
2861	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Le ponderazioni di rischio originariamente previste in Basilea 1 riguardavano...	Solo il rischio di credito	Il rischio di credito, il rischio di mercato e il rischio operativo	Il rischio di credito e il rischio di mercato
2862	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Si consideri un'impresa per la quale esistono valutazioni del merito creditizio da parte di più di due agenzie di rating (ECAI). Come si procede alla valutazione di tale posizione?	Si considerano le due valutazioni corrispondenti al fattore di ponderazione di rischio più basso e si sceglie il maggiore tra i due	Si sceglie la valutazione corrispondente al fattore di ponderazione di rischio più alto	Si sceglie la valutazione corrispondente al fattore di ponderazione di rischio più basso
2863	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	L'esposizione per cassa verso una piccola impresa che rappresenti il 3% del portafoglio totale della banca può essere considerata nel portafoglio retail ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2 con metodo standardizzato?	No, perché il valore dell'esposizione supera l'1% del portafoglio totale della banca	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Si, a condizione che non ammonti a più di 1 milione di euro
2864	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La definizione del portafoglio retail ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2 con metodo standardizzato...	Dipende dalla natura della controparte (privati o piccole e medie imprese), dal valore assoluto dell'esposizione e dal suo peso relativo nel portafoglio della banca	Dipende solo dalla natura della controparte (privati o piccole e medie imprese)	Dipende solo dal valore dell'esposizione che deve essere inferiore a 1 milione di euro
2865	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Affinché un'esposizione possa essere inclusa nel portafoglio retail ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2 con metodo standardizzato, il suo valore deve essere...	Inferiore ad 1 milione di euro	Inferiore a 5 milioni di euro	Di qualunque importo, purché sia inferiore all'1% del portafoglio della banca
2866	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Affinché un'esposizione possa essere inclusa nel portafoglio retail ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2 con metodo standardizzato, il suo peso relativo nel portafoglio della banca deve essere...	Inferiore all'1%	Inferiore al 5%	Qualunque, purché il valore sia inferiore ad 1 milione di euro
2867	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La ponderazione prevista ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2, con riferimento al portafoglio retail, è pari...	Al 75%	Al 100%	Al 50%
2868	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nel rispetto di specifici requisiti, la ponderazione prevista ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2, con riferimento alle esposizioni garantite da ipoteche su immobili residenziali, è pari...	Al 35%	Al 20%	Al 50%
2869	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nel rispetto di specifici requisiti, la ponderazione prevista ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2, con riferimento alle esposizioni garantite da ipoteche su immobili non residenziali, è pari...	Al 50%	Al 35%	Al 20%
2870	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nel rispetto di specifici requisiti, la ponderazione prevista ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2, con riferimento alle esposizioni relative ad operazioni di leasing su immobili residenziali, è pari...	Al 35%	Al 50%	Al 20%
2871	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La ponderazione prevista ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2 con riferimento ad investimenti in private equity e venture capital, è pari...	Al 100%	Al 20%	Al 75%
2872	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nel metodo FIRBA (Foundation Internal Ratings Based Approach), la banca utilizza i propri modelli interni per la stima...	Della sola probabilità di default (PD)	Di tutti i parametri di rischio (probabilità di default, tasso di perdita in caso di default, esposizione al momento del default e maturity)	Del solo tasso di perdita atteso in caso di default (LGD)
2873	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nel metodo AIRBA (Advanced Internal Ratings Based Approach), la banca utilizza i propri modelli interni per la stima...	Di tutti i parametri di rischio (probabilità di default, tasso di perdita in caso di default, esposizione al momento del default e maturity)	Della probabilità di default (PD) e del tasso di perdita in caso di default (LGD)	Del solo tasso di perdita atteso in caso di default (LGD)

2874	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Ai fini del calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito in Basilea 2 con modello interno, la perdita inattesa è definita come...	La perdita eccedente la perdita attesa a un livello di confidenza del 99,9 per cento su un orizzonte temporale di un anno	La perdita eccedente la perdita attesa a un livello di confidenza del 95 per cento su un orizzonte temporale di un anno	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2875	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating interni, che cosa si intende per override?	La possibilità di discostarsi dal giudizio derivante dal modello attraverso valutazioni discrezionali di esperti del credito	L'impossibilità di discostarsi dal giudizio derivante dal modello attraverso valutazioni discrezionali di esperti del credito	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2876	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un sistema di rating, quale frequenza di aggiornamento minima è prevista dalle disposizioni di vigilanza?	1 anno	3 mesi	6 mesi
2877	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Le prove di stress utilizzate per valutare l'adeguatezza del capitale alla variazione contemporanea di diversi fattori di rischio sono chiamate...	Analisi di scenario	Back testing	Analisi di sensitività
2878	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Le prove di stress utilizzate per valutare l'adeguatezza del capitale alla variazione di un unico fattore di rischio sono chiamate...	Analisi di sensitività	Back testing	Analisi di scenario
2879	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento al rischio di credito, il controllo dell'accuratezza delle stime dei parametri di rischio nel confronto con le evidenze empiriche successive alla stima è detto...	Back testing	Rating quantification	Benchmarking
2880	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento alle garanzie reali finanziarie (collateral), in cosa consiste il metodo semplificato applicato dalle banche che adottano l'approccio standard al rischio di credito?	La parte di esposizione coperta dalla garanzia riceve la ponderazione propria del collateral piuttosto che quella del debitore principale	Ai fini del calcolo del requisito patrimoniale a copertura del rischio di credito, l'ammontare dell'esposizione viene ridotto del valore della garanzia applicando opportuni haircut prudenziali	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2881	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento alle garanzie reali finanziarie (collateral), in cosa consiste il metodo integrale applicato dalle banche che adottano l'approccio standard al rischio di credito?	Ai fini del calcolo del requisito patrimoniale a copertura del rischio di credito, l'ammontare dell'esposizione viene ridotto del valore della garanzia applicando opportuni haircut prudenziali	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	La parte di esposizione coperta da garanzia riceve ponderazione pari a zero
2882	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento alle banche che adottano l'approccio standard al rischio di credito, sono ammesse le garanzie personali emesse da imprese private?	Sì, se sono rispettati determinati requisiti in termini di rating	Sì, sempre	No, poiché sono riconosciute solo le garanzie prestate da banche e altri intermediari finanziari
2883	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un'operazione in cui l'originator trasferisce il rischio di credito mediante la cessione delle attività cartolarizzate ad una società veicolo è detta...	Cartolarizzazione tradizionale	Ricartolarizzazione	Cartolarizzazione sintetica
2884	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un'operazione in cui il trasferimento del rischio di credito viene realizzato con l'uso di derivati su crediti senza che le attività siano oggetto di cessione è detta...	Cartolarizzazione sintetica	Sub-participation	Ricartolarizzazione
2885	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Una cartolarizzazione in cui il rischio associato alle attività sottostanti è oggetto di segmentazione e in cui almeno una delle attività sottostanti è una posizione verso cartolarizzazione è detta...	Ricartolarizzazione	Cartolarizzazione tradizionale	Cartolarizzazione sintetica
2886	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti requisiti non è necessario affinché un'operazione di cartolarizzazione tradizionale sia riconosciuta ai fini prudenziali?	Il cedente deve astenersi dal praticare attività di servicing	Il cessionario è una società veicolo	Non ci sono clausole che richiedono al cedente di adeguare costantemente la qualità delle attività cartolarizzate
2887	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento all'istruttoria di fido, cosa si intende per analisi fondamentale?	L'analisi dell'ambiente in cui l'azienda opera, della strategia, degli equilibri economici, finanziari e patrimoniali	L'analisi delle passate relazioni creditizie intrattenute con altri intermediari	L'analisi delle passate relazioni creditizie intrattenute con la banca
2888	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento all'istruttoria di fido, cosa si intende per analisi andamentale?	L'analisi delle relazioni creditizie già intrattenute con la banca e con altri intermediari	L'analisi dell'ambiente in cui l'azienda opera	L'analisi dei bilanci consuntivi e preventivi dell'azienda
2889	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In cosa consiste la SWOT analysis?	Nell'esame dei punti di forza e di debolezza dell'azienda, in considerazione delle opportunità e minacce provenienti dall'ambiente esterno	Nell'esame dei principali indicatori di bilancio relativi all'equilibrio finanziario	Nell'esame della puntualità con cui in passato l'azienda ha onorato i suoi impegni nei confronti degli intermediari concedenti credito
2890	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende con l'espressione "relationship banking"?	L'orientamento della banca ad instaurare relazioni creditizie di lunga durata, acquisendo una grande quantità di informazioni sul cliente	L'orientamento del cliente a cambiare frequentemente banca di riferimento	L'orientamento della banca alla qualità ed efficienza della singola transazione
2891	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	L'istruttoria di fido relativa a clientela rappresentata da grandi aziende...	Prevede un'analisi sia qualitativa che quantitativa dell'azienda, nonché dell'ambiente in cui la stessa opera	Prevede un'analisi sia qualitativa che quantitativa dell'azienda, senza considerare l'ambiente esterno	Prevede solo analisi di tipo qualitativo
2892	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento al fido accordato ad un cliente, quali delle seguenti affermazioni risulta corretta?	E' sempre di ammontare determinato	E' sempre utilizzabile solo attraverso prestiti per cassa	E' sempre utilizzabile solo attraverso prestiti di firma
2893	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Dopo la stesura della relazione di fido, la decisione di affidamento viene assunta...	Dalla funzione fidi o, in caso di importi molto consistenti, dal direttore generale o dal consiglio di amministrazione	Sempre dal consiglio di amministrazione	Sempre dal direttore generale
2894	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	L'analisi quantitativa condotta nell'ambito dell'istruttoria di fido riguarda...	Sia i bilanci consuntivi che quelli prospettici	I bilanci consuntivi e, solo in loro assenza, quelli prospettici	Sempre solo i bilanci consuntivi
2895	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale fase conclude l'istruttoria di fido?	La stesura di una relazione in cui si definisce l'importo accordato, la forma tecnica del prestito e le condizioni di tasso, nonché il giudizio di merito assegnato al cliente	L'analisi quantitativa, a completamento di quella qualitativa	L'analisi qualitativa, a completamento di quella quantitativa
2896	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Si consideri un cliente con fido accordato pari a 500.000 euro. L'utilizzato è pari a 200.000 euro. A quanto ammonta l'esposizione in caso di insolvenza (exposure at default, EAD)?	A 200.000 euro, più la porzione di fido ancora disponibile che si ritiene il cliente avrà utilizzato al momento del default	A 200.000 euro	A 300.000 euro
2897	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quali criteri guida sono più comunemente utilizzati per la riclassificazione dello Stato Patrimoniale di un'azienda?	La liquidabilità per le poste dell'attivo e l'esigibilità per quelle del passivo	La finalità dell'investimento per le poste dell'attivo e la forma tecnica del finanziamento per quelle del passivo	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta

2898	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nello Stato Patrimoniale riclassificato di un'azienda, l'ammontare dei crediti commerciali è incluso...	Nelle attività correnti e, in particolare, nelle liquidità differite	Nelle attività correnti e, in particolare, nelle liquidità immediate	Nell'attivo consolidato
2899	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nello Stato Patrimoniale riclassificato di un'azienda, i mutui passivi sono classificati...	Nelle passività consolidate, a meno della quota in scadenza entro l'esercizio successivo, riportata nelle passività correnti	Nelle poste fuori bilancio, tra gli impegni verso terzi	Interamente nelle passività consolidate
2900	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nello Stato Patrimoniale riclassificato di un'azienda, il risultato netto d'esercizio è classificato...	Nel capitale netto	Nell'attivo consolidato, se positivo, e nelle passività consolidate, se negativo	Nelle attività correnti, se positivo, e nelle passività correnti, se negativo
2901	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nel Conto Economico riclassificato a valore della produzione e valore aggiunto, come si determina il valore aggiunto?	Come valore della produzione, meno costi per l'acquisto di beni/servizi e per il godimento di beni di terzi	Come valore della produzione meno costi delle sole materie prime	Come valore della produzione meno costo del lavoro
2902	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nel Conto Economico riclassificato a valore della produzione e valore aggiunto, gli oneri finanziari sono considerati nel calcolo del risultato della gestione operativa?	No	Sì, poiché vengono sottratti al valore aggiunto per ottenere il margine operativo lordo	Sì, nel passaggio da margine operativo lordo a margine operativo netto
2903	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Come è definito l'indice di disponibilità (o indice di liquidità corrente, current ratio)?	E' il rapporto tra attività correnti e passività correnti	E' il rapporto tra attività correnti e attivo consolidato	E' il rapporto tra attività correnti e attività totali
2904	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per acid test o quick ratio?	E' il rapporto tra attività correnti e passività correnti, escludendo le disponibilità di magazzino, ritenute meno facilmente liquidabili	E' il rapporto tra passività correnti e passività consolidate	E' il rapporto tra liquidità immediate e attività correnti
2905	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Che differenza sussiste tra capitale circolante netto finanziario (o nominale) e capitale circolante netto operativo?	Il primo è la differenza tra tutte le attività e le passività correnti, mentre il secondo esclude le poste non legate alla gestione caratteristica e di natura prettamente finanziaria	Il primo comprende solo le poste di natura prettamente finanziaria, mentre il secondo solo quelle tipiche della gestione caratteristica	Il primo comprende solo le poste di natura prettamente finanziaria, mentre il secondo è la differenza tra tutte le attività e le passività correnti
2906	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa esprime il ROE (Return On Equity)?	La redditività complessiva per gli azionisti	La redditività operativa del capitale investito	La redditività complessiva del capitale investito
2907	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale effetto ha il rapporto di indebitamento sulla redditività per gli azionisti?	Positivo fino a quando la redditività del capitale investito (ROI) è superiore al costo del debito	Sempre negativo	Sempre positivo
2908	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa esprime l'indice ROS (Return On Sales)?	La redditività delle vendite, ossia la capacità del fatturato di coprire i costi operativi e dar luogo ad un margine di guadagno	La redditività complessiva per gli azionisti	Il tasso di rotazione del capitale investito, ossia il numero di volte che lo stesso torna in forma liquida per effetto delle vendite nel corso di un esercizio
2909	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa esprime il turnover o tasso di rotazione del capitale investito?	Il numero di volte che il capitale investito torna in forma liquida per effetto delle vendite nel corso di un esercizio	La giacenza media delle scorte di magazzino	La durata media dei debiti commerciali nei confronti dei fornitori
2910	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa esprime il ROI (Return On Investment)?	La redditività operativa del capitale investito	La durata media dei crediti commerciali nei confronti dei clienti	La redditività delle vendite
2911	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti espressioni è una corretta scomposizione della redditività dei mezzi propri derivante da gestione ordinaria?	Risultato della gestione ordinaria/Capitale proprio= ROI+(ROI-costo % debito)*Debiti/Capitale proprio	Risultato della gestione ordinaria/Capitale proprio= ROI - costo % debito*Debiti/Capitale proprio	Risultato della gestione ordinaria/Capitale proprio= ROI-costo % debito
2912	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti espressioni è una corretta scomposizione del ROI (Return On Investment)?	ROI=ROS(Return on Sales)*tasso di rotazione del capitale investito	ROI=ROE(Return On Equity)+ROS(Return on Sales)	ROI=ROE+ROS(Return on Sales)-costo%debito
2913	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un'azienda commerciale o industriale, cosa si intende per rischio operativo (business risk) e rischio finanziario (financial risk)?	Rispettivamente, l'incidenza dei costi fissi e degli oneri finanziari sulla redditività della gestione caratteristica	Rispettivamente, l'incidenza delle immobilizzazioni tecniche e delle immobilizzazioni finanziarie sul totale attivo	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2914	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Come si ottiene il flusso di circolante della gestione corrente al lordo delle imposte?	Risultato d'esercizio + Costi monetari non caratteristici + Costi non monetari - Ricavi monetari non caratteristici - Ricavi non monetari	Risultato d'esercizio + Costi monetari non caratteristici - Costi non monetari - Ricavi monetari non caratteristici + Ricavi non monetari	Risultato d'esercizio - Costi monetari non caratteristici - Costi non monetari + Ricavi monetari non caratteristici + Ricavi non monetari
2915	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Come si ottiene il flusso monetario della gestione corrente?	Come flusso della gestione caratteristica al netto delle imposte - Incrementi di capitale circolante netto operativo + Decrementi di capitale circolante netto operativo	Come flusso della gestione caratteristica al netto delle imposte + Incrementi di capitale circolante netto operativo - Decrementi di capitale circolante netto operativo	Come flusso della gestione caratteristica al lordo delle imposte + Incrementi di capitale circolante netto operativo - Decrementi di capitale circolante netto operativo
2916	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Si consideri il flusso di cassa libero (free cash flow) ottenuto come flusso derivante dalla sola gestione operativa, senza considerare la gestione finanziaria. Se tale flusso è positivo, è possibile affermare che...	Con la sola gestione operativa, l'azienda ha generato entrate finanziarie che eccedono le uscite, cosicché residua un margine disponibile per la remunerazione di creditori e azionisti	L'azienda sarà certamente in grado di onorare tutti i suoi impegni finanziari	L'azienda sarà certamente in grado di remunerare adeguatamente sia i creditori che gli azionisti
2917	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Si consideri il flusso di cassa libero (free cash flow) ottenuto come flusso derivante dalla sola gestione operativa, senza considerare la gestione finanziaria. Se tale flusso è negativo, è possibile affermare che...	L'azienda ha un fabbisogno finanziario che dovrà essere coperto con nuovi prestiti, apporti di capitale proprio o disinvestimento di attività non operative	L'azienda è certamente in perdita	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta
2918	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Come è possibile definire gli ammortamenti di beni strumentali?	Costi non monetari della gestione caratteristica	Costi monetari non caratteristici	Costi non monetari estranei alla gestione caratteristica
2919	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Come è possibile definire gli interessi passivi sui debiti verso banche?	Costi monetari non caratteristici	Costi non monetari estranei alla gestione caratteristica	Costi monetari della gestione caratteristica
2920	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti ipotesi non è necessaria per la predisposizione di un budget operativo?	La previsione del tasso d'interesse al quale sarà possibile indebitarsi presso banche	L'ammontare dei costi da sostenere per l'acquisto di beni e servizi	Il valore degli ammortamenti, tenuto conto di nuovi investimenti e dismissioni
2921	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	L'analisi previsionale si limita alla predisposizione di Stato Patrimoniale e Conto Economico prospettici?	No, poiché è necessario anche il rendiconto finanziario e l'elaborazione di scenari previsionali alternativi per le variabili fondamentali	Sì, purché si predispongano anche diversi scenari previsionali alternativi per le variabili fondamentali	Sì
2922	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un modello di credit scoring può essere definito come...	Una metodologia di valutazione del merito creditizio della clientela, basata su tecniche statistiche	Una metodologia di valutazione del merito creditizio della clientela, basata su attente analisi di tipo qualitativo	Una metodologia di valutazione del merito creditizio della clientela, basata sulla combinazione di analisi quantitative e qualitative

2923	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	L'output tipico di un modello di scoring per la valutazione del merito creditizio della clientela...	E' un giudizio estremamente sintetico, rappresentato da un punteggio	Lascia ampi spazi di discrezionalità nella decisione di affidamento	E' un report in cui si descrive in modo dettagliato la situazione reddituale e patrimoniale del soggetto che richiede l'affidamento
2924	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I modelli di scoring...	Possono essere utilizzati per valutare il merito di credito di un cliente o per prevedere alcuni suoi comportamenti, compresa l'accettazione o meno di una particolare offerta di finanziamento	Definiscono come varia la domanda di credito in funzione del tasso d'interesse offerto dalle banche	Sono utilizzati prevalentemente per valutare la probabilità che un cliente accetti una determinata offerta di finanziamento
2925	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I modelli di scoring sono più adatti per la valutazione del merito creditizio con riferimento a...	Operazioni di finanziamento con caratteristiche semplici e standardizzate, importo modesto e controparte rappresentata da individui/famiglie	Operazioni di finanziamento nei confronti di clientela small business, indipendentemente dalle caratteristiche e dall'importo del prestito	Operazioni di finanziamento con caratteristiche standardizzate, importo molto rilevante e controparte rappresentata da PMI
2926	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Per quale tipologia di finanziamento è più probabile che siano applicati modelli di scoring e non siano richieste garanzie?	Prestito rateale finalizzato di modesto importo	Concessione di fido ad una media impresa, da utilizzare attraverso prestiti di firma	Mutuo per l'acquisto della prima casa
2927	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ai modelli di scoring, qual è la differenza tra sistemi customizzati e generici?	I primi sono costruiti partendo dai dati storici dell'intermediario, mentre i secondi utilizzano dati esterni	I primi sono basati su dati aggregati relativi a segmenti di clientela rilevanti, mentre i secondi utilizzano dati sui singoli individui	I primi sono basati su dati relativi a singoli individui, mentre i secondi utilizzano dati aggregati relativi a segmenti rilevanti di clientela
2928	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ai modelli di scoring, qual è la differenza tra modelli individuali e aggregati?	I primi sono basati su dati relativi a singoli individui, mentre i secondi utilizzano dati relativi a segmenti rilevanti di clientela	I primi sono costruiti partendo dai dati storici dell'intermediario, mentre i secondi utilizzano dati esterni	I primi sono basati su dati relativi a segmenti di clientela rilevanti, mentre i secondi utilizzano dati sui singoli individui
2929	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti non può essere considerato un vantaggio tipico dei modelli di scoring per la valutazione del merito creditizio della clientela?	La grande stabilità nel tempo, anche a fronte di cambiamenti nella struttura del mercato e nel ciclo economico	L'efficientamento dei costi	La capacità di fornire risposte in tempi molto rapidi
2930	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quali sono le variabili tipicamente utilizzate in un modello di scoring per la valutazione del merito creditizio di individui/famiglie?	Variabili socio-demografiche (età, genere, area di residenza, stato civile, etc.), dati relativi alla situazione reddituale/patrimoniale e informazioni sulle precedenti esperienze di finanziamento	Solo informazioni sulle precedenti esperienze di finanziamento, poiché si ritiene che le stesse incorporino ogni altro dato utile	Solo dati relativi alla situazione reddituale/patrimoniale e informazioni sulle precedenti esperienze di finanziamento, poiché la considerazione di variabili socio-demografiche (età, genere, area di residenza, stato civile, etc.) potrebbe essere discriminatoria
2931	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quali informazioni non sono generalmente utilizzate in un modello di scoring per la valutazione del merito creditizio di individui/famiglie?	Variabili di natura psicologica	Variabili relative alla solvibilità passata nei confronti di altri intermediari creditizi	Variabili di natura reddituale
2932	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In cosa consiste il modello Z-score sviluppato da Edward Altman nel 1968?	E' un modello di analisi discriminante lineare. L'algoritmo prende in considerazione diverse variabili aziendali, con determinati pesi, per assegnare un punteggio che, confrontato con un valore soglia, permetta di classificare l'impresa come sana o insolvente	E' un modello di regressione logistica che individua l'impatto di diverse variabili socio-demografiche sulla probabilità di insolvenza di un individuo/famiglia	E' un modello in grado di prevedere la probabilità di insolvenza ad 1 anno, di un'impresa o di una famiglia, con un livello di confidenza del 99 per cento
2933	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un modello di scoring per la valutazione del merito creditizio, cosa si intende per campione di sviluppo?	L'insieme delle osservazioni sulla base delle quali si definisce il modello, in termini di selezione delle variabili da considerare e dei pesi relativi da assegnare a ciascuna di esse	L'insieme delle osservazioni utilizzate per testare la capacità predittiva del modello	L'insieme delle osservazioni storiche relative ai soli clienti che hanno sempre rispettato puntualmente i loro impegni
2934	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Con riferimento ad un modello di scoring per la valutazione del merito creditizio, cosa si intende per campione di validazione?	L'insieme delle osservazioni utilizzate per testare la capacità predittiva del modello	L'insieme delle osservazioni storiche relative ai soli clienti che hanno registrato almeno un incidente di pagamento	L'insieme delle osservazioni storiche relative ai soli clienti che hanno sempre rispettato puntualmente i loro impegni
2935	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quali delle seguenti tecniche statistiche può essere utilizzata per un modello di scoring?	Sia un'analisi discriminante lineare che un modello logit/probit	Solo un modello logit	Solo un modello probit
2936	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti caratteristiche non è desiderabile per una variabile da inserire in un modello di scoring per la valutazione del merito creditizio della clientela?	Forte correlazione con le altre variabili inserite nel modello	Nessuna delle precedenti risposte risulta corretta	Robustezza nel tempo
2937	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	L'apposizione di clausole contrattuali a tutela del finanziatore ha l'effetto di...	Scoraggiare comportamenti opportunistici e mantenere elevato il valore delle garanzie, riducendo la probabilità di default (PD) e la perdita in caso di default (LGD)	Scoraggiare comportamenti opportunistici e mantenere elevato il valore delle garanzie, riducendo la probabilità di default (PD) e il tasso di recupero (RR)	Scoraggiare comportamenti opportunistici e mantenere elevato il valore delle garanzie, riducendo solo la perdita in caso di default (LGD)
2938	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti è una forma di garanzia reale?	Pegno	Fideiussione	Avallo
2939	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti è una forma di garanzia personale?	Fideiussione	Ipoteca	Privilegio su beni mobili
2940	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Un mutuo ipotecario è sempre assistito da...	Garanzia reale	Garanzia personale per almeno il 50 per cento dell'importo	Sia garanzia reale che personale
2941	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La garanzia personale apposta su un titolo di credito è detta...	Avallo	Ipoteca	Pegno
2942	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	L'esistenza di garanzie che assistono il credito ha l'effetto di...	Aumentare il tasso di recupero (RR)	Aumentare sia la probabilità di default (PD) che il tasso di recupero (RR)	Ridurre la probabilità di default (PD) e aumentare il tasso di recupero (RR)
2943	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Per determinare il tasso di recupero (RR) occorre conoscere...	Il valore recuperato, i costi per il recupero e i tempi necessari al recupero	Il valore lordo recuperato e i tempi di recupero	I costi e i tempi del recupero
2944	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per asset based lending?	Un approccio che condiziona la concessione di finanziamenti all'esistenza di garanzie reali	Un approccio che condiziona la concessione di finanziamenti alla capacità futura del debitore di produrre reddito	Un approccio che condiziona la concessione di finanziamenti a specifiche destinazioni d'uso
2945	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per cash flow lending?	Un approccio che condiziona la concessione di finanziamenti alla capacità futura del debitore di produrre reddito	Un approccio che condiziona la concessione di finanziamenti a specifiche destinazioni d'uso	Un approccio che condiziona la concessione di finanziamenti all'esistenza di garanzie reali
2946	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La costituzione di privilegi a garanzia di un finanziamento può avvenire...	Con riferimento sia a beni mobili che immobili	Solo con riferimento a beni mobili registrati	Con riferimento a beni mobili, ma non immobili

2947	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La classificazione adottata dalla Matrice dei Conti della Banca d'Italia per la qualità del credito (sofferenze, partite incagliate, esposizioni ristrutturare, scadute e/o sconfinanti) si riferisce...	Sia alle esposizioni per cassa che fuori bilancio, comprese le posizioni rappresentate da titoli	Alle esposizioni per cassa, ma non ai crediti di firma	Sia alle esposizioni per cassa che fuori bilancio, escluse le posizioni rappresentate da titoli
2948	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione della Banca d'Italia (Matrice dei Conti), un'esposizione per cassa nei confronti di un soggetto in stato di insolvenza deve essere inserita...	Tra le sofferenze, anche qualora lo stato di insolvenza non sia stato accertato giudizialmente	Tra le partite incagliate se non sussistono garanzie, altrimenti tra le sofferenze	Tra le sofferenze se non sussistono garanzie, altrimenti tra le partite incagliate
2949	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione della Banca d'Italia (Matrice dei Conti), un'esposizione fuori bilancio nei confronti di un soggetto in temporanea situazione di difficoltà (che si presume risolvibile in un congruo periodo di tempo) deve essere inserita...	Tra le partite incagliate	Dipende dalla sussistenza o meno di garanzie	Tra le esposizioni ristrutturate
2950	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione della Banca d'Italia (Matrice dei Conti), un'esposizione per cassa che abbia subito, a causa di difficoltà del debitore, una revisione delle condizioni contrattuali originarie con conseguente perdita per la banca, deve essere inserita...	Tra le esposizioni ristrutturate	Tra le partite incagliate	Tra le sofferenze
2951	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione della Banca d'Italia (Matrice dei Conti), un'esposizione per cassa o fuori bilancio si classifica come scaduta e/o sconfinante dopo il permanere della situazione di mancato rispetto del contratto di finanziamento...	Per oltre 90 giorni	Per oltre 120 giorni	Per oltre 60 giorni
2952	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo le nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche, il totale delle esposizioni in default è rappresentato da...	Le sofferenze, le partite incagliate, le esposizioni ristrutturate, le esposizioni scadute e/o sconfinanti	Le sofferenze e le esposizioni scadute e/o sconfinanti	Le sofferenze, le partite incagliate e le esposizioni scadute e/o sconfinanti
2953	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti non può essere considerata una procedura di recupero crediti di natura giudiziale/legale?	Cessione pro soluto ad una società specializzata nel recupero crediti	Procedura esecutiva mobiliare	Procedura esecutiva immobiliare
2954	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La trasformazione del debito in partecipazioni della società insolvente è una procedura di recupero crediti di tipo...	Negoziabile	Giudiziale	Legale
2955	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale tra le seguenti non è una soluzione di tipo negoziale per il recupero crediti?	La procedura fallimentare	La trasformazione in partecipazioni	La liquidazione con accordo
2956	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La società specializzata nel recupero crediti...	Può essere esterna o appartenere al medesimo gruppo dell'intermediario cedente	Non può essere controllata dall'intermediario cedente	E' sempre controllata dall'intermediario cedente
2957	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quando la cessione di crediti di dubbia qualità ha la finalità di separare l'insieme delle posizioni in bonis da quelle non performing al fine di consentire il salvataggio della banca si parla di...	Bad banking	Securitization	Outsourcing
2958	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	I titoli emessi a fronte di operazioni di cartolarizzazione sono detti...	ABS (Asset Backed Securities)	Obbligazioni senior	Obbligazioni junior
2959	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	In un'operazione di cartolarizzazione, i titoli ABS (Asset Backed Securities) sono emessi...	Da una società veicolo (Special Purpose Vehicle, SPV)	Dalla banca originator	Dalla capogruppo della banca originator
2960	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il soggetto che, in un'operazione di cartolarizzazione, si occupa dell'incasso dei flussi derivanti dai crediti ceduti è detto...	Servicer	Arranger	Originator
2961	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il soggetto che, in occasione di una cartolarizzazione, si occupa di strutturare e organizzare l'operazione è detto...	Arranger	Società veicolo (Special Purpose Vehicle, SPV)	Originator
2962	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale delle seguenti è una forma di credit enhancement in un'operazione di cartolarizzazione?	La sottoscrizione delle tranches di ABS (Asset Backed Securities) più rischiose da parte della banca originator	La coincidenza tra servicer e originator	La coincidenza tra servicer e arranger
2963	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Qual è il principale riferimento normativo per le operazioni di cartolarizzazione?	La legge 130 del 1999	Il TUF	Il TUB
2964	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per modello Originator to Hold?	Un modello di intermediazione creditizia tradizionale in cui le banche originator tendono a mantenere in bilancio le esposizioni verso la clientela fino a scadenza, monitorandone attentamente il rischio	La tendenza degli intermediari creditizi ad operare anche nell'intermediazione mobiliare, prestando servizi di gestione del risparmio	Un modello di intermediazione creditizia in cui le banche originator tendono a trasferire a terzi il rischio di credito dei soggetti affidati, utilizzando tecniche di Credit Risk Transfer
2965	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Cosa si intende per modello Originator to Distribute?	Un modello di intermediazione creditizia in cui le banche originator tendono a trasferire a terzi il rischio di credito dei soggetti affidati, utilizzando tecniche di Credit Risk Transfer	Un modello di intermediazione creditizia tradizionale in cui le banche originator tendono a mantenere in bilancio le esposizioni verso la clientela fino a scadenza, monitorandone attentamente il rischio	La tendenza degli intermediari creditizi ad operare anche nell'intermediazione mobiliare, prestando servizi di gestione del risparmio
2966	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale tra i seguenti non può essere considerato uno strumento di Credit Risk Transfer?	L'accordo con il debitore in difficoltà per un piano di rientro del fido	La cessione di crediti a società specializzate nel recupero	I derivati creditizi
2967	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Nel credito al consumo, la consultazione di banche dati per la valutazione del merito creditizio della clientela...	Non è oggetto di un obbligo normativo generalizzato, poiché l'art. 124-bis del TUB impone di procedere a tale valutazione con informazioni adeguate ottenute dal consumatore e, se necessario, da banche dati	Non è mai richiamata dalla disciplina del credito al consumo dettata dal TUB	E' oggetto di un obbligo specifico a carico dei soli intermediari ex art. 106 del TUB
2968	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Ai sensi dell'art. 125 del TUB, se il rifiuto di una domanda di credito si basa sulle informazioni presenti in una banca dati, l'intermediario è tenuto ad informare il cliente dell'esito della consultazione e degli estremi della banca dati?	Sì, immediatamente e gratuitamente	No, poiché deve mantenere riservatezza sulle banche dati consultate	Sì, entro 30 giorni e a spese del cliente

2969	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Le informazioni censite dalla Centrale dei Rischi...	Non hanno natura esaustiva, poiché sono previste delle esclusioni dall'obbligo di partecipazione per alcune categorie di intermediari e delle soglie minime di censimento	Non possono avere natura esaustiva, poiché è necessario acquisire il consenso degli interessati alla trasmissione dei loro dati alla Centrale	Hanno natura esaustiva e certificativa dell'effettiva posizione di ogni soggetto censito nei confronti dell'intero sistema creditizio
2970	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La partecipazione alla Centrale dei Rischi è obbligatoria anche per le filiali di banche straniere che operano nel territorio della Repubblica?	Sì, sia per quelle comunitarie che per quelle extracomunitarie	Solo per quelle comunitarie	No, poiché l'obbligo vige solo per le banche italiane
2971	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Quale dei seguenti intermediari risulta esonerato dall'obbligo di partecipazione alla Centrale dei Rischi?	Gli intermediari finanziari per cui l'attività di credito al consumo rappresenti oltre il 50 per cento dell'attività di finanziamento	Gli intermediari finanziari per cui l'attività di factoring rappresenti oltre il 50 per cento dell'attività di finanziamento	Non sono previsti esoneri per categorie di intermediari, ma solo soglie minime di censimento relative alle singole posizioni
2972	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Qual è il termine per la comunicazione alla Centrale dei Rischi delle posizioni in essere per ciascun cliente l'ultimo giorno del mese?	Il 25° giorno del mese successivo a quello di riferimento, anche se gli importi non hanno subito modifiche rispetto alla segnalazione precedente	Il 15° giorno del mese successivo a quello di riferimento, anche se gli importi non hanno subito modifiche rispetto alla segnalazione precedente	Il 15° giorno del mese successivo a quello di riferimento, a meno che gli importi non abbiano subito nessuna modifica rispetto alla segnalazione precedente
2973	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Qual è il termine per la comunicazione alla Centrale dei Rischi del cambiamento di status di un cliente?	3 giorni lavorativi successivi a quello in cui i competenti organi aziendali abbiano accertato lo stato di sofferenza o approvato la ristrutturazione del credito	7 giorni lavorativi successivi a quello in cui i competenti organi aziendali abbiano accertato lo stato di sofferenza o approvato la ristrutturazione del credito	15 giorni lavorativi successivi a quello in cui i competenti organi aziendali abbiano accertato lo stato di sofferenza o approvato la ristrutturazione del credito
2974	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Le informazioni fornite mensilmente dalla Centrale dei Rischi agli intermediari, riguardanti i dati anagrafici e la posizione globale di rischio di ciascun cliente dagli stessi segnalato, nonché dei soggetti collegati, costituiscono...	Il flusso di ritorno personalizzato	Il servizio di informazione periodico	Il flusso di ritorno statistico
2975	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Le informazioni fornite mensilmente dalla Centrale dei Rischi agli intermediari, riguardanti dati aggregati di varie categorie di clientela, costruiti in base alle segnalazioni di tutto il sistema, costituiscono...	Il flusso di ritorno statistico	Il flusso di ritorno personalizzato	Il servizio di informazione periodico
2976	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Gli intermediari creditizi possono richiedere informazioni alla Centrale dei Rischi su soggetti che non sono dagli stessi segnalati?	Sì, solo per finalità di assunzione e gestione del rischio di credito, per soggetti non ancora affidati, o già affidati ma non segnalabili	Sì, solo per finalità di assunzione e gestione del rischio di credito e per soggetti non ancora affidati	No, sui soggetti non segnalati si possono ottenere solo le informazioni in forma aggregata del flusso di ritorno statistico
2977	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Una posizione in sofferenza deve essere segnalata alla Centrale dei Rischi...	Qualunque sia la forma tecnica, anche se di importo inferiore a 30.000 euro	Qualunque sia la forma tecnica, solo se di importo inferiore a 30.000 euro	Se riguardante crediti per cassa, per importi superiori a 30.000 euro
2978	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione adottata dalla Centrale dei Rischi, un'operazione di anticipo su fatture deve essere inclusa tra...	I rischi auto liquidanti	I finanziamenti a procedure concorsuali o altri finanziamenti particolari	I rischi a scadenza
2979	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione adottata dalla Centrale dei Rischi, un'operazione di prestito personale deve essere inclusa tra...	I rischi a scadenza	I rischi a revoca	I rischi auto liquidanti
2980	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo la classificazione adottata dalla Centrale dei Rischi, le fidejussioni rilasciate dagli intermediari a favore della propria clientela devono essere incluse tra...	I crediti di firma	I crediti per cassa	I derivati finanziari
2981	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La Centrale dei Rischi censisce la durata delle operazioni?	Sì, le variabili di classificazione comprendono sia la durata originaria che quella residua	No	Solo quella originaria da contratto
2982	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	La Centrale dei Rischi censisce la divisa delle operazioni?	Sì	No, le operazioni sono tutte convertite in euro e si perde traccia della valuta di denominazione originaria	Sì, ma solo se sussiste rischio di cambio per l'intermediario
2983	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Il Codice di Deontologia dei sistemi di informazioni creditizie (SIC) prevede che tali banche private possano censire...	Informazioni creditizie sia positive che negative, accessibili solo agli intermediari che partecipano al sistema informativo	Informazioni creditizie sia positive che negative, accessibili a chiunque ne faccia richiesta	Solo informazioni creditizie positive, accessibili a chiunque ne faccia richiesta
2984	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo il Codice di Deontologia dei sistemi di informazioni creditizie (SIC), in occasione del primo ritardo nei pagamenti....	L'intermediario è tenuto ad avvisare il cliente interessato e le informazioni non possono essere rese accessibili agli altri partecipanti al SIC prima di 15 giorni dalla spedizione di tale avviso	L'intermediario è tenuto ad avvisare il cliente interessato e le informazioni non possono essere rese accessibili agli altri partecipanti al SIC prima di 30 giorni dalla spedizione di tale avviso	L'intermediario è tenuto ad avvisare il cliente interessato e le informazioni possono essere rese accessibili agli altri partecipanti al SIC immediatamente
2985	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo il Codice di Deontologia dei sistemi di informazioni creditizie (SIC), le informazioni relative ai ritardi nei pagamenti, successivamente regolarizzati, possono essere conservate...	Per 12 mesi dalla regolarizzazione se il ritardo non è superiore a 2 mesi o 2 rate, 24 mesi per ritardi superiori	Per 24 mesi dalla regolarizzazione, indipendentemente dall'entità del ritardo	Per 12 mesi dalla regolarizzazione, indipendentemente dall'entità del ritardo
2986	Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa	Secondo il Codice di Deontologia dei sistemi di informazioni creditizie (SIC), le informazioni relative ai ritardi nei pagamenti, non regolarizzati, possono essere conservate...	Per 36 mesi dalla cessazione del rapporto	Per 12 mesi dalla cessazione del rapporto	Per 24 mesi dalla cessazione del rapporto
2987	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale di questi obblighi non è previsto a carico degli intermediari dalla normativa antiriciclaggio?	Analisi della consistenza patrimoniale del cliente	Registrazione e conservazione delle informazioni	Adeguate verifiche della clientela
2988	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Cosa si intende per "autoriciclaggio"?	la fattispecie in cui il soggetto che trasferisce denaro, beni o altre utilità provenienti da delitti è anche lo stesso che ha commesso il delitto da cui i beni provengono	la fattispecie in cui il soggetto che trasferisce denaro, beni o altre utilità provenienti da delitti è diverso da quello che ha commesso il delitto da cui i beni provengono	La ricettazione nel settore automobilistico
2989	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	I professionisti sono tenuti all'adempimento di obblighi derivanti dalla normativa antiriciclaggio?	Altro	No	Solo per operazioni dal valore unitario superiore ad Euro 100.000
2990	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale di queste attività non rientrano tra le procedure di "adeguata verifica della clientela"?	Trasmissione di dati macroeconomici alla Banca d'Italia	Controllo della prestazione e del relativo rischio	Identificazione del cliente e dell'eventuale titolare effettivo
2991	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	In cosa consiste l'attività di segnalazione delle operazioni sospette ai fini della normativa antiriciclaggio?	Segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) in caso di operazioni di riciclaggio ovvero di finanziamento al terrorismo	Segnalazione alla Guardia di Finanza in caso di operazioni di riciclaggio ovvero di finanziamento al terrorismo	Altro
2992	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Cosa sono gli "indici di sospetto" in materia antiriciclaggio?	Si tratta di alcune fattispecie individuate dal legislatore da cui desumere il sospetto che possa essere condotta un'operazione di riciclaggio	Altro	Indica le intuizioni di qualsiasi tipo dell'intermediario o del professionista rispetto alle operazioni condotte

2993	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	I professionisti sono tenuti alla segnalazione di operazioni sospette, se la relativa prestazione professionale è stata rifiutata o non eseguita per motivi di sospetto?	Sì	No	Sì, ma solo se è stato stipulato un contratto preliminare relativo alla prestazione
2994	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale di questi obblighi non ricade in capo al professionista nell'adempimento degli obblighi antiriciclaggio?	Approfondire con indagini adeguate, anche esterne ed ulteriori rispetto all'adempimento degli obblighi antiriciclaggio, i casi di operazioni sospette	Svolgere un controllo costante nel corso della durata della prestazione professionale	Condurre operazioni di adeguata verifica della clientela
2995	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Un soggetto che, nell'adempimento di un servizio offerto, sia tenuto al segreto professionale, è tenuto comunque ad effettuare le segnalazioni antiriciclaggio, se necessario?	Sì, e in tal caso le segnalazioni effettuate non costituiscono violazione degli obblighi di segretezza	No, il mantenimento dell'obbligo di segretezza prevale in ogni caso	In realtà, per disposizione di legge, nessuna operazione soggetta ad adempimenti antiriciclaggio può essere soggetta ad obblighi di riservatezza
2996	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Qualora un agente in attività finanziaria o un mediatore creditizio ometta la segnalazione di operazioni sospette:	E' punito con una sanzione amministrativa, salvo che il fatto costituisca reato	E' punito con l'arresto	E' punito con la multa
2997	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Qualora un agente in attività finanziaria o un mediatore creditizio ometta la segnalazione di operazioni sospette:	Altro	E' punito con l'arresto	E' punito con la reclusione
2998	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Qualora un agente in attività finanziaria o un mediatore creditizio ometta la segnalazione di operazioni sospette:	E' punito con una sanzione amministrativa, salvo che il fatto costituisca reato	E' punito con l'ammenda	E' punito con la multa
2999	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini di tutelare la riservatezza nell'adempimento dell'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette, i soggetti obbligati:	Adottano adeguate misure per assicurare la massima riservatezza dell'identità delle persone che effettuano la segnalazione.	Rendono pubblica ogni informazione e/o dati ricevuti	Non effettuano alcuna comunicazione alle autorità competenti
3000	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Se il mediatore creditizio non può adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, egli deve:	astenersi dal proseguire il rapporto professionale con il cliente e valutare se effettuare una segnalazione all'UIF	Sopraspedere	Interrompere il rapporto con cliente, avvisando che la volta successiva inoltrerà una segnalazione all'UIF
3001	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	L'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) è una struttura istituita presso:	La Banca d'Italia	La Presidenza del Consiglio	il Ministero dell'Economia e delle Finanze
3002	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	L'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) è una struttura istituita presso:	La Banca d'Italia	il Ministero dell'Economia e delle Finanze	Il Ministero dello Sviluppo Economico
3003	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	L'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) è una struttura istituita presso:	Altro ente	Si tratta di una autorità indipendente	La Presidenza del Consiglio
3004	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	L'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) è una struttura istituita presso:	La Banca d'Italia	IVASS	Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato
3005	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di antiriciclaggio i Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria si considerano:	Altri soggetti esercenti attività finanziaria	Professionisti	Intermediari finanziari
3006	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di antiriciclaggio i Mediatori creditizi si considerano:	Altri soggetti esercenti attività finanziaria	Altra definizione	Professionisti
3007	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di antiriciclaggio i Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria si considerano:	Altri soggetti esercenti attività finanziaria	Professionisti	Intermediari finanziari
3008	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	I Mediatori creditizi sono tenuti ad osservare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, in caso di operazioni occasionali:	per operazioni di importo superiore a 15.000 Euro, anche in caso di più operazioni che appaiono collegate	per operazioni dal valore unitario singolo di Euro 15.000	per operazioni di importo superiore a 10.000 Euro, anche in caso di più operazioni che appaiono collegate
3009	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	I Mediatori creditizi sono tenuti ad osservare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, i caso di operazioni occasionali:	per operazioni di importo superiore a 15.000 Euro, anche in caso di più operazioni che appaiono collegate	per operazioni di importo superiore a 5.000 Euro, anche in caso di più operazioni che appaiono collegate	per operazioni dal valore unitario singolo di Euro 15.000
3010	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Gli agenti in attività finanziaria sono tenuti ad osservare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, in caso di operazioni occasionali:	Sempre	per operazioni dal valore unitario singolo di Euro 15.000	per operazioni di importo superiore a 10.000 Euro, anche in caso di più operazioni che appaiono collegate
3011	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Gli agenti in attività finanziaria sono tenuti ad osservare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, in caso di operazioni occasionali:	Sempre	per operazioni dal valore unitario singolo di Euro 15.000	per operazioni di importo superiore a 5.000 Euro, anche in caso di più operazioni che appaiono collegate
3012	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Nel caso di rapporti di durata, è previsto il compimento di attività antiriciclaggio anche nel corso del rapporto con il cliente?	Sì, per tutta la durata del rapporto	Solo nei primi quattro mesi di durata del rapporto	Solo per clienti persone fisiche
3013	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Nel caso di rapporti di durata, è previsto il compimento di attività antiriciclaggio anche nel corso del rapporto con il cliente?	Sì, per tutta la durata del rapporto	Solo nel primo anno di durata del rapporto	Solo per rapporti con clienti che siano persone giuridiche
3014	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Nel caso di rapporti di durata, è previsto il compimento di attività antiriciclaggio anche nel corso del rapporto con il cliente?	Sì, per tutta la durata del rapporto	Solo nei primi quattro mesi di durata del rapporto	Solo per rapporti con durata superiore a 10 anni
3015	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Nel caso di rapporti di durata, è previsto il compimento di attività antiriciclaggio anche nel corso del rapporto con il cliente?	Sì, per tutta la durata del rapporto	Solo per rapporti con clienti che siano persone giuridiche	Solo per rapporti a durata indeterminata
3016	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il cliente Tizio si rifiuta di fornire le informazioni necessarie a Caio, agente in attività finanziaria, per adempiere agli obblighi antiriciclaggio. In tal caso Caio:	Si astiene dall'avviare il rapporto	Avvia il rapporto e invia una segnalazione all'UIF	Avvia il rapporto
3017	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quando un mediatore creditizio non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela con riferimento ad un rapporto già in corso:	Pone fine al rapporto in essere	Continua il rapporto ma invia una segnalazione all'UIF	Fa finta di nulla
3018	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quando un mediatore creditizio non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela con riferimento ad un rapporto già in corso:	Pone fine al rapporto in essere	Procede nel rapporto solo se si tratta di un contratto per valore inferiore ad Euro 50.000	Continua il rapporto, ma invia una segnalazione all'UIF
3019	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	In cosa consistono gli obblighi di segnalazione all'UIF posti a carico dei mediatori creditizi?	Segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) in caso di operazioni di riciclaggio ovvero di finanziamento al terrorismo	Altro	Autodichiarazione del cliente
3020	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di antiriciclaggio, i mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria devono conservare la documentazione e le informazioni acquisite?	Sì, in linea generale per un periodo di 10 anni dal termine del rapporto	Sì, in linea generale per un periodo di 6 mesi dal termine del rapporto	No, mai

3021	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di antiriciclaggio, i mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria devono conservare la documentazione e le informazioni acquisite?	Si, in linea generale per un periodo di 10 anni dal termine del rapporto	Si, in linea generale per un periodo di 6 mesi dall'inizio del rapporto	Si, in linea generale per un periodo di 6 mesi dal termine del rapporto
3022	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di antiriciclaggio, i mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria devono conservare la documentazione e le informazioni acquisite?	Si, in linea generale per un periodo di 10 anni dal termine del rapporto	Si, in linea generale per un periodo di 2 anni dall'inizio del rapporto	No, mai
3023	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini dell'applicazione delle norme in materia di antiriciclaggio, i mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria devono conservare la documentazione e le informazioni acquisite?	Si, in linea generale per un periodo di 10 anni dal termine del rapporto	Si, in linea generale per un periodo di 6 mesi dall'inizio del rapporto	Si, in linea generale per un periodo di 2 mesi dal termine del rapporto
3024	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il ricorso frequente ad operazioni in contante costituisce un indice di sospetto nell'ambito dei controlli antiriciclaggio?	Si, sempre	No, si tratta di scelte del cliente non sindacabili dall'intermediario	Si, ma solo in caso di pagamenti in contanti superiori ad Euro 5.000
3025	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il trasferimento di denaro contante o di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, è vietato quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente pari o superiore a:	1.000 Euro	10.000 Euro	5.000 Euro
3026	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il trasferimento di denaro contante o di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, è vietato quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente pari o superiore a:	1.000 Euro	100.000 Euro	200 Euro
3027	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il trasferimento di denaro contante o di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, è vietato quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente pari o superiore a:	1.000 Euro	2.000 Euro	9.000 Euro
3028	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	E' possibile aprire un conto corrente anonimo?	No	Solo se vi sono depositati importi superiori ad Euro 5.000	Solo se vi sono depositati importi superiori ad Euro 1.000
3029	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	E' possibile aprire un libretto di risparmio anonimo?	No	Solo se vi sono depositati importi superiori ad Euro 1.000	Si
3030	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	E' possibile aprire un libretto di risparmio con intestazione fittizia?	No	Si	Solo se vi sono depositati importi superiori ad Euro 5.000
3031	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	E' possibile aprire un conto corrente con intestazione fittizia?	No	Si	Solo se vi sono depositati importi superiori ad Euro 5.000
3032	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Con quale periodicità viene rilevato il tasso effettivo globale medio, a norma dell'art. 2 della l. n. 108/1996?	Trimestralmente	Settimanalmente	Annualmente
3033	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Con quale periodicità viene rilevato il tasso effettivo globale medio, a norma dell'art. 2 della l. n. 108/1996?	Altra periodicità	Mensilmente	Bimestralmente
3034	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Con quale periodicità viene rilevato il tasso effettivo globale medio, a norma dell'art. 2 della l. n. 108/1996?	Trimestralmente	Ogni 3 semestri	Annualmente
3035	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Con quale periodicità viene rilevato il tasso effettivo globale medio, a norma dell'art. 2 della l. n. 108/1996?	Trimestralmente	Semestralmente	Mensilmente
3036	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Dove vengono pubblicati i valori medi derivanti dalla rilevazione del tasso effettivo globale medio di cui all'art. 2 della l. n. 108/1996?	Nella Gazzetta Ufficiale	Nel bollettino periodico di Banca d'Italia	Nel sito della Banca d'Italia
3037	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Dove vengono pubblicati i valori medi derivanti dalla rilevazione del tasso effettivo globale medio di cui all'art. 2 della l. n. 108/1996?	Nella Gazzetta Ufficiale	Nel sito della Consob	Nel sito dell'ABI
3038	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Gli interessi si considerano usurari:	quando superano il tasso limite nel momento in cui sono convenuti	quando superano il tasso limite nel momento in cui sono corrisposti	quando superano il tasso limite il giorno in cui il rapporto si estingue
3039	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Se i contraenti pattuiscono interessi usurari:	la clausola è nulla e non sono dovuti interessi	La clausola è nulla e si applica un tasso forfetario del 2%	La clausola è efficace
3040	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Tizio eroga a Caio un mutuo per il quale sono previsti tassi usurari. In tal caso:	Caio non deve nulla a Tizio a titolo di interessi, ma deve restituire il capitale	Caio deve a Tizio il capitale ed un interesse pari al tasso legale applicato al mutuo	Caio non deve nulla a Tizio a titolo di interessi, e può tenere il capitale
3041	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Nel caso in cui in un contratto di finanziamento siano convenuti interessi usurari, il mutuatario deve restituire il capitale al mutuante?	Si	Solo una parte, pari al capitale meno il tasso legale	No
3042	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Nel caso in cui in un contratto di finanziamento siano convenuti interessi usurari, il mutuatario deve restituire il capitale al mutuante?	Si	No	Solo l'80 per cento
3043	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Tizio eroga a Caio un mutuo usurario: Caio paga le prime 5 rate per capitale ed interessi, dopodiché si rende conto che il tasso di interesse praticato non è conforme alla legge. In tal caso Caio:	Può richiedere la restituzione degli interessi usurari pagati	Non può richiedere alcunché, ma almeno potrà non pagare le rate residue	Può richiedere la restituzione sia del capitale che degli interessi pagati
3044	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	La nozione di "riciclaggio" impiegata dal codice penale italiano è la stessa impiegata dal D.Lgs. 231/2007?	No, la nozione di riciclaggio impiegata dal D.Lgs. 231/2007 è più ampia, e abbraccia fattispecie ulteriori rispetto alla norma penale	No, la nozione di riciclaggio impiegata dal codice penale è più ampia rispetto a quella individuata dal D.Lgs. 231/2007	Si, ai fini dell'applicazione dei controlli previsti dal D.Lgs. 231/2007 si impiega la nozione di riciclaggio prevista dall'articolo 648 del codice penale italiano
3045	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Gli intermediari finanziari e gli altri soggetti esercenti attività finanziaria conservano, ai sensi del d.lgs. 231/2007, le informazioni per un periodo di:	10 anni	4 anni	2 settimane
3046	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	I mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria hanno l'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette?	Si, sono tenuti ad effettuare le segnalazioni senza ritardo	Si, ma solo se l'operazione viene effettivamente portata a compimento	Si, ma solo se il soggetto con cui intrattengono rapporti sono già soggetti a verifica da parte di banche ed altri operatori qualificati

3047	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	I mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria hanno l'obbligo di rilevare i tassi effettivi globali medi praticati verso i clienti?	No, mai	Si, ma solo con riferimento alle categorie "mutui a tasso fisso" "mutui a tasso variabile" e "crediti personali"	Si, ma solo con riferimento alle categorie di clienti classificate come consumatori
3048	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale delle seguenti affermazioni è vera?	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per categorie di operazioni (es. mutui, leasing, factoring etc.)	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario prevede la rilevazione di un solo tasso soglia per tutte le operazioni praticate	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per categorie di intermediari (banche, intermediari finanziari etc.)
3049	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale delle seguenti affermazioni è falsa?	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per soggetti destinatari del credito (famiglie, artigiani, professionisti, imprese)	La legge dispone le modalità per il calcolo del c.d. tasso soglia, superato il quale il tasso praticato si considera usurario	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per categorie di operazioni (es. mutui, leasing, factoring etc.)
3050	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale delle seguenti affermazioni è falsa?	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario prevede la rilevazione di un solo tasso soglia per tutte le operazioni praticate	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per categorie di operazioni (es. mutui, leasing, factoring etc.)	I tassi effettivi globali medi rilevati sono pubblicati sulla Gazzetta Ufficiale
3051	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale delle seguenti affermazioni è falsa?	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per categorie di intermediari (banche, intermediari finanziari etc.)	La legge dispone le modalità per il calcolo del c.d. tasso soglia, superato il quale il tasso praticato si considera usurario	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi viene effettuata, tra gli altri, dalle banche e dagli intermediari finanziari inseriti nel campione di rilevazione
3052	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale delle seguenti affermazioni è vera?	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per categorie di operazioni (es. mutui, leasing, factoring etc.)	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per soggetti destinatari del credito (famiglie, artigiani, professionisti, imprese)	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario prevede la rilevazione di un solo tasso soglia per tutte le operazioni praticate
3053	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale delle seguenti affermazioni è vera?	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi viene effettuata, tra gli altri, dalle banche e dagli intermediari finanziari inseriti nel campione di rilevazione	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario prevede la rilevazione di un solo tasso soglia per tutte le operazioni praticate	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per categorie di intermediari (banche, intermediari finanziari etc.)
3054	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale delle seguenti affermazioni è vera?	I tassi effettivi globali medi rilevati sono pubblicati sulla Gazzetta Ufficiale	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario prevede la rilevazione di un solo tasso soglia per tutte le operazioni praticate	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario è suddivisa per categorie di intermediari (banche, intermediari finanziari etc.)
3055	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale delle seguenti affermazioni è vera?	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario avviene periodicamente, con cadenza trimestrale	La rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dal sistema bancario e finanziario prevede la rilevazione di un solo tasso soglia per tutte le operazioni praticate	I Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria hanno l'obbligo di rilevare i tassi effettivi globali medi praticati verso i clienti
3056	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quali di queste operazioni non è ricompresa tra quelle oggetto di segnalazione ai fini delle rilevazione dei TEGM?	Sottoscrizione di contratti derivati	Mutui a tasso fisso	Anticipi e sconti
3057	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quali di queste operazioni non è ricompresa tra quelle oggetto di segnalazione ai fini delle rilevazione dei TEGM?	Compravendita di azioni	Mutui a tasso variabile	Leasing
3058	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quali di queste operazioni non è ricompresa tra quelle oggetto di segnalazione ai fini delle rilevazione dei TEGM?	Trasferimenti di beni mobili	Anticipi e sconti	Aperture di credito in conto corrente
3059	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quali di queste operazioni non è ricompresa tra quelle oggetto di segnalazione ai fini delle rilevazione dei TEGM?	Crediti di Firma	Factoring	Mutui a tasso fisso
3060	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Come viene determinato il tasso soglia oltre il quale gli interessi sono ritenuti usurari?	Aumentando il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.	Aumentando il Tasso Soglia di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.	Aumentando il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) della metà
3061	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Come viene determinato il tasso soglia oltre il quale gli interessi sono ritenuti usurari?	Aumentando il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.	Aumentando il Tasso Soglia della metà	Aumentando il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) della metà
3062	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi dell'art. 3, del d.lgs. 231/2007, quale delle seguenti affermazioni è VERA?	I Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria devono adottare idonei e appropriati sistemi di procedure in materia di obblighi di adeguata verifica della clientela e di segnalazione delle operazioni sospette, che rispettino le prescrizioni e le garanzie stabilite dalla normativa in materia di protezione dei dati personali	I Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria devono adottare idonei e appropriati sistemi di procedure in materia di obblighi di adeguata verifica della clientela e di segnalazione delle operazioni sospette, anche senza rispettare le prescrizioni e garanzie stabilite dalla normativa in materia di protezione dei dati personali	I Mediatori creditizi, diversamente dagli agenti in attività finanziaria, devono collaborare attivamente adottando, tra gli altri, idonei e appropriati sistemi di procedure in materia di obblighi di adeguata verifica della clientela e di segnalazione delle operazioni sospette, che rispettino le prescrizioni e garanzie stabilite dalla normativa in materia di protezione dei dati personali
3063	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale tra i seguenti soggetti è tenuto a osservare gli obblighi di adeguata verifica della clientela anche per le operazioni di importo inferiore a 15.000 euro?	Gli agenti in attività finanziaria, gli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento e gli agenti che prestano servizi di pagamento per conto di istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento comunitari	I Mediatori creditizi	Nessuno dei soggetti indicati
3064	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, gli intermediari registrano le informazioni sulle operazioni di importo pari o superiore a 15.000 euro:	Tempestivamente e comunque non oltre il trentesimo giorno successivo al compimento dell'operazione ovvero all'apertura, alla variazione e alla chiusura del rapporto continuativo ovvero all'accettazione dell'incarico professionale, all'eventuale conoscenza successiva di ulteriori informazioni, o al termine della prestazione professionale	Tempestivamente e comunque non oltre il giorno successivo al compimento dell'operazione	Tempestivamente ovvero all'accettazione dell'incarico professionale
3065	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Gli intermediari finanziari e gli altri soggetti esercenti attività finanziaria conservano, ai sensi del d.lgs. 231/2007, le informazioni per un periodo di:	10 anni	1 anno	20 anni
3066	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	I Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria adempiono agli obblighi di registrazione delle informazioni, ai sensi del d.lgs. n. 231/2007:	Con la comunicazione delle informazioni agli intermediari finanziari	Con la comunicazione delle informazioni alla Guardia di finanza	Con la comunicazione delle informazioni alla Banca d'Italia
3067	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Se un mediatore creditizio o un agente in attività in attività finanziaria omette di eseguire la comunicazione delle informazioni, di cui all'art. 36, comma 4, del d.lgs. n. 231/2007, ovvero la effettua in modo tardivo o incompleto :	È punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro	Viene e sospeso dal relativo elenco	È punito con la multa da 5.000 a 20.000 euro

3068	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Gli intermediari finanziari hanno l'obbligo di registrare e conservare, per un periodo di dieci anni, anche le operazioni di importo inferiore a 15.000 euro?	Sì, qualora per tali operazioni gli agenti in attività finanziaria siano tenuti a osservare gli obblighi di adeguata verifica della clientela	Sì, qualora si tratti di un'operazione unica o di più operazioni che appaiono, palesemente, tra di loro collegate per realizzare un'operazione frazionata	Sì, sempre
3069	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. 231/2007, i «conti di passaggio» sono:	Rapporti bancari di corrispondenza transfrontalieri, intrattenuti tra intermediari finanziari, utilizzati per effettuare operazioni in nome proprio e per conto della clientela	Rapporti bancari di corrispondenza, intrattenuti tra soggetti esercenti attività finanziaria diversi dagli intermediari finanziari, utilizzati per effettuare operazioni in nome e per conto proprio	Rapporti bancari di corrispondenza, intrattenuti tra intermediari finanziari, utilizzati per effettuare operazioni in nome e per conto proprio
3070	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, i «conti correnti di corrispondenza» sono rappresentati da:	Conti tenuti dalle banche, tradizionalmente su base bilaterale, per il regolamento dei servizi interbancari (rimesse di effetti, assegni circolari e bancari, ordini di versamento, giri di fondi, rimesse documentate e altre operazioni).	Conti tenuti dalle banche per il regolamento dei servizi finanziari	Conti tenuti dalle banche per regolare operazioni frazionate
3071	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	I Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria hanno l'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette?	Sì, sono tenuti a effettuarle senza ritardo, ove possibile prima di eseguire l'operazione, appena il soggetto tenuto alla segnalazione viene a conoscenza degli elementi di sospetto	No, mai	No, poiché le segnalazioni di operazioni sospette costituiscono violazione degli obblighi di riservatezza
3072	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Le segnalazioni di operazioni sospette effettuate ai sensi del d.lgs. n. 231/2007:	Non costituiscono violazione degli obblighi di segretezza, del segreto professionale o di eventuali restrizioni alla comunicazione di informazioni imposte in sede contrattuale o da disposizioni legislative, regolamentari o amministrative e, se poste in essere per le finalità previste dalla normativa e in buona fede, non comportano responsabilità di alcun tipo	Costituiscono violazione degli obblighi di segretezza, del segreto professionale ma non di eventuali restrizioni alla comunicazione di informazioni imposte in sede contrattuale o da disposizioni legislative, regolamentari o amministrative	Non costituiscono violazione degli obblighi di segretezza né del segreto professionale ai sensi della legge, ma violazione di eventuali restrizioni alla comunicazione di informazioni qualora imposte in sede contrattuale
3073	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Qualora un agente in attività finanziaria o un mediatore creditizio ometta la segnalazione di operazioni sospette:	È punito con una sanzione amministrativa pecuniaria dall'1 per cento al 40 per cento dell'importo dell'operazione non segnalata, salvo che il fatto costituisca reato	Viene cancellato dal rispettivo elenco	Viene sospeso, per un periodo di sei mesi, dal relativo elenco
3074	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Al fine di tutelare la riservatezza nell'adempimento dell'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette, i soggetti obbligati:	Adottano adeguate misure per assicurare la massima riservatezza dell'identità delle persone che effettuano la segnalazione. Gli atti e i documenti in cui sono indicate le generalità di tali persone sono custoditi sotto la diretta responsabilità del titolare dell'attività o del legale rappresentante o del loro delegato	Adottano adeguate misure per assicurare la massima riservatezza dell'identità delle persone che effettuano la segnalazione e le operazioni segnalate	Adottano adeguate misure per assicurare la massima riservatezza dell'identità delle persone che effettuano la segnalazione. Gli atti e i documenti in cui sono indicate le generalità di tali persone sono inviati alla Banca d'Italia e all'UIF
3075	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Nell'esercizio della propria attività, un mediatore creditizio si trova nella situazione di non essere in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela. In tale situazione, il mediatore creditizio:	Deve porre fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutare se effettuare una segnalazione alla Unità di Informazione Finanziaria	Deve porre fine al rapporto continuativo	Può porre fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere
3076	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Un agente in attività finanziaria può instaurare un rapporto continuativo qualora si trovi nella situazione di non essere in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela?	No, qualora non sia in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, non può instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali	No, qualora non sia in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, non può instaurare il rapporto continuativo ma può eseguire operazioni o prestazioni professionali	Sì, e non deve porre fine a quelli già in essere
3077	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. 231/2007, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito:	Salvo che il fatto costituisca più grave reato, con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro	Con la multa da 500 a 2.000 euro	Salvo che il fatto costituisca più grave reato, con la reclusione da sei mesi a due anni e con la multa da 1.500 a 5.000 euro
3078	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. 231/2007, quando è obbligatoria l'istituzione di un archivio unico informatico da parte degli intermediari finanziari e degli altri soggetti indicati dalla normativa?	Solo qualora vi siano dati o informazioni da registrare	Solo qualora si abbiano rapporti continuativi con soggetti comunitari	Solo qualora non si disponga già di un data base informatico
3079	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, in materia di obblighi di adeguata verifica del cliente, gli intermediari finanziari conservano i riferimenti dei documenti richiesti per un periodo di:	Dieci anni dalla fine del rapporto continuativo o della prestazione professionale	Dieci anni dall'inizio del rapporto continuativo o della prestazione professionale	Venti anni dalla fine del rapporto continuativo o della prestazione professionale
3080	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Con riguardo agli obblighi di registrazione, gli intermediari finanziari conservano le scritture e le registrazioni riguardanti le operazioni, i rapporti continuativi e le prestazioni professionali, per un periodo di:	Dieci anni dall'esecuzione dell'operazione o dalla cessazione del rapporto continuativo o della prestazione professionale	Cinque anni dall'esecuzione dell'operazione o dalla cessazione del rapporto continuativo o della prestazione professionale	Tre anni dall'esecuzione dell'operazione o dalla cessazione del rapporto continuativo o della prestazione professionale
3081	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	In materia di obblighi di registrazione, ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, quali documenti devono essere conservati dagli intermediari finanziari con riguardo alle operazioni, ai rapporti continuativi e alle prestazioni professionali?	I documenti originali o le copie, aventi analogo efficacia probatoria nei procedimenti giudiziari, delle scritture e delle registrazioni	Copie semplici delle sole scritture	I documenti originali delle sole scritture
3082	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	A norma dell'art. 36 del d.lgs. 231/2007, quali informazioni devono essere registrate e conservate dagli intermediari finanziari con riferimento ai rapporti continuativi ed alla prestazione professionale?	La data di instaurazione, i dati identificativi del cliente e del titolare effettivo, unitamente alle generalità dei delegati a operare per conto del titolare del rapporto e il codice del rapporto ove previsto	La data, la causale, l'importo, la tipologia dell'operazione, i mezzi di pagamento e i dati identificativi del soggetto che effettua l'operazione	La data, la causale, l'importo e la tipologia dell'operazione
3083	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	A norma dell'art. 36 del d.lgs. 231/2007, quali informazioni devono essere registrate e conservate dagli intermediari finanziari con riferimento a tutte le operazioni di importo pari o superiore a 15.000 euro?	La data, la causale, l'importo, la tipologia dell'operazione, i mezzi di pagamento e i dati identificativi del soggetto che effettua l'operazione e del soggetto per conto del quale eventualmente opera	La data, la causale e l'importo	L'importo, la tipologia dell'operazione e i mezzi di pagamento
3084	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. 231/2007, quali operazioni, anche di importo inferiore a 15.000 euro, devono essere registrate e conservate da un istituto di moneta elettronica?	Le operazioni in relazione alle quali gli agenti in attività finanziaria, gli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento e gli agenti che prestano servizi di pagamento per conto di istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento comunitari sono tenuti ad osservare gli obblighi di adeguata verifica della clientela	Le operazioni in relazione alle quali i Mediatori creditizi sono tenuti ad osservare gli obblighi di adeguata verifica della clientela	Le operazioni ripetitive, disposte dai clienti, che comportino la trasmissione di mezzi di pagamento

3085	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	A norma dell'art. 53 del d.lgs. n. 231/2007, quale tra i seguenti soggetti verifica che gli intermediari rispettino le disposizioni in tema di omessa segnalazione delle operazioni sospette?	L'Unità di informazione finanziaria (UIF). A tal fine può chiedere la collaborazione del Nucleo speciale di polizia valutaria della Guardia di finanza	Il Comitato interministeriale per il credito e il risparmio (CICR)	Il Nucleo speciale di polizia valutaria della Guardia di finanza, sentita l'Unità di informazione finanziaria (UIF)
3086	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Presso quale Autorità o Ente è istituito l'Unità di informazione finanziaria (UIF) per l'Italia?	Presso la Banca d'Italia	Presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze	Presso la Consob
3087	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Le SICAV sono destinatarie degli obblighi previsti dal d.lgs. 231/2007 in materia di antiriciclaggio?	Sì	Sì, in quanto soggetti esercenti attività finanziaria ai sensi della normativa	No, mai
3088	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il richiedente di un vaglia cambiario, intestato a terzi ed emesso con la clausola di non trasferibilità, può chiedere il ritiro della provvista all'emittente?	Sì, ma previa restituzione del titolo all'emittente	Sì, ma solo se il vaglia cambiario è stato emesso per una cifra pari o inferiore a 12.000 euro	No, salvo che non sia munito di clausola di trasferibilità ovvero in forma libera
3089	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. 231/2007, i Mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria sono compresi tra i cosiddetti "altri soggetti esercenti attività finanziaria"?	Sì	No, solo gli agenti	No, entrambi rientrano nella definizione di intermediari finanziari
3090	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale tra i seguenti soggetti NON rientra nella categoria di "altri soggetti" destinatari della normativa, a norma dell'art. 14 del d.lgs. n. 231/2007?	Gli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento e iscritti in una sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria	Gli operatori che gestiscono case da gioco, in presenza delle autorizzazioni concesse dalle leggi in vigore e del requisito di cui all'articolo 5, comma 3, del decreto-legge 30 dicembre 1997, n. 457, convertito, con modificazioni, dalla legge 27 febbraio 1998, n. 30	Gli operatori che svolgono recupero credito per conto terzi, in presenza della licenza di cui all'articolo 115 del TULPS
3091	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, le società di gestione accentrata di strumenti finanziari sono tenute a osservare gli obblighi di identificazione e registrazione in ambito di adeguata verifica della clientela?	No, ma sono sottoposte agli obblighi di segnalazione di operazione sospetta secondo le modalità stabilite dalla normativa	No, non sono sottoposte agli obblighi di identificazione e registrazione né agli obblighi di segnalazione di operazione sospetta	Sì, secondo le modalità stabilite dal Ministro dell'economia e delle finanze, di concerto con il Ministro dell'interno, sentita la Banca d'Italia
3092	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, come si deve comportare una banca ai fini degli obblighi di adeguata verifica della clientela, nel caso in cui il cliente non sia effettivamente presente?	Deve accertare l'identità del cliente tramite documenti, dati o informazioni supplementari	Deve assicurarsi che il cliente sia assistito da idonea garanzia	Deve chiedere informazioni supplementari all'Unità di informazione finanziaria (UIF)
3093	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, gli enti e le persone soggetti agli obblighi di adeguata verifica della clientela possono assolvere agli obblighi di identificazione e di adeguata verifica della clientela nel caso in cui il cliente non sia effettivamente presente?	Sì, qualora il cliente sia già identificato in relazione a un rapporto in essere, purché le informazioni esistenti siano aggiornate	Sì, sempre	Sì, purché l'identità del cliente sia accertata tramite informazioni supplementari, di qualunque genere e natura
3094	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	Quando il cliente non è fisicamente presente, la banca può sempre assolvere gli obblighi di identificazione e adeguata verifica della clientela	Quando il cliente non è fisicamente presente la banca assolve gli obblighi di identificazione e adeguata verifica della clientela quando i dati identificativi del cliente e le altre informazioni da acquisire risultino da scritture private autentiche	Quando il cliente non è fisicamente presente la banca assolve gli obblighi di identificazione e adeguata verifica della clientela quando i dati identificativi del cliente e le altre informazioni da acquisire risultino da atti pubblici
3095	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, in materia di obblighi di adeguata verifica della clientela, i promotori finanziari sono ricompresi nella categoria di "altri soggetti esercenti attività finanziaria"?	Sì	No	Sì, sono sottoposti agli obblighi di adeguata verifica della clientela limitatamente alle operazioni di importo pari o inferiore a 2.000 euro
3096	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi dell'art. 19 del d.lgs. n. 231/2007, le disposizioni attuative per l'esecuzione degli adempimenti inerenti agli obblighi di adeguata verifica della clientela vengono adottate:	Dal Ministro dell'economia e delle finanze, con proprio decreto, sentito il Comitato di sicurezza finanziaria	Dal Comitato di sicurezza finanziaria (Csf), con propria delibera, d'intesa con d'intesa con la Banca d'Italia	Dalla Banca d'Italia, in autonomia
3097	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Un mediatore creditizio comunica tardivamente le informazioni previste dall'art. 36 del d.lgs. n. 231/2007 in tema di obblighi di adeguata verifica della clientela. In tale ipotesi, il mediatore creditizio:	Viene punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro	Viene punito con la multa da 2.000 a 10.000 euro	Viene punito con la multa da 5.000 a 20.000 euro
3098	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	La incompleta comunicazione delle informazioni previste dall'art. 36 del d.lgs. n. 231/2007 in tema di obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di un agente in attività finanziaria a un intermediario finanziario è sanzionata a norma dell'art. 55 del d.lgs. n. 231/2007?	Sì, con la multa da 2.600 a 13.000 euro	No, la sanzione è prevista solo in caso di omessa comunicazione delle informazioni	Sì, con la sospensione dal relativo elenco, mentre l'omessa o tardiva comunicazione delle informazioni viene sanzionata con la multa da 2.600 a 13.000 euro
3099	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Gli istituti di pagamento, ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, trasmettono i dati aggregati concernenti la propria operatività, al fine di consentire l'effettuazione di analisi mirate a far emergere eventuali fenomeni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo:	All'Ufficio di informazione finanziaria (UIF), con cadenza mensile	All'Ufficio di informazione finanziaria (UIF), con cadenza periodica	Alla Banca d'Italia, con cadenza mensile
3100	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi dell'art. 11 del d.lgs. n. 231/2007, le succursali insediate in Italia di società di intermediazione mobiliare (SIM), aventi sede legale in uno Stato estero, sono sottoposte agli obblighi di adeguata verifica della clientela?	Sì	Dipende dalla normativa in materia del Paese di origine	Sì, in base agli accordi di collaborazione tra le rispettive autorità di vigilanza
3101	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Le succursali insediate in Italia di società di gestione del risparmio (SGR), aventi sede legale in uno Stato estero, sono ricomprese nella categoria di intermediari finanziari ai sensi dell'art. 11 del d.lgs. n. 231/2007, ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela?	Sì	No, ma sono comprese nella categoria degli "altri soggetti esercenti attività finanziaria"	No
3102	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale tra i seguenti soggetti NON è tenuto, ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, al rispetto degli obblighi di identificazione e registrazione in materia di normativa antiriciclaggio?	Le società di gestione accentrata di strumenti finanziari	Gli istituti di moneta elettronica	Istituti di pagamento
3103	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	A quale dei seguenti soggetti si applicano gli obblighi di identificazione e registrazione in materia di normativa antiriciclaggio, ai sensi del d.lgs. n. 231/2007?	Alle succursali insediate in Italia di SICAV aventi sede legale in uno Stato estero	Alle società di gestione dei mercati regolamentati di strumenti finanziari e ai soggetti che gestiscono strutture per la negoziazione di strumenti finanziari e di fondi interbancari	Alle società di gestione dei sistemi di compensazione e garanzia delle operazioni in strumenti finanziari

3104	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale tra i seguenti soggetti NON è compreso nella categoria dei "professionisti" destinatari della normativa antiriciclaggio, ai sensi del d.lgs. n. 231/2007?	Gli istituti di pagamento	Gli avvocati quando, in nome o per conto dei propri clienti, compiono qualsiasi operazione di natura finanziaria o immobiliare e quando assistono i propri clienti nella predisposizione o nella realizzazione di operazioni riguardanti la gestione di denaro, strumenti finanziari o altri beni	Gli avvocati quando, in nome o per conto dei propri clienti, compiono qualsiasi operazione di natura finanziaria o immobiliare e quando assistono i propri clienti nella predisposizione o nella realizzazione di operazioni riguardanti l'apertura o la gestione di conti bancari, libretti di deposito e conti di titoli
3105	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale tra i seguenti soggetti rientra nella categoria dei professionisti destinatari della normativa antiriciclaggio, ai sensi del d.lgs. n. 231/2007	I notai quando, in nome o per conto dei propri clienti, compiono operazioni riguardanti la costituzione, la gestione o l'amministrazione di trust	Le società autorizzate al recupero di crediti per conto terzi	Le società di investimento a capitale variabile
3106	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Un intermediario finanziario, soggetto all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela, può fare ricorso a soggetti terzi stranieri per l'assolvimento di tali obblighi?	Sì, a condizione che la legislazione applicabile al soggetto terzo imponga obblighi equivalenti a quelli previsti dalla normativa nazionale	Sì, ma il soggetto terzo deve avere una succursale nel territorio della Repubblica	No
3107	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale tra le seguenti affermazioni è VERA?	L'Unità di informazione finanziaria (UIF) è la struttura nazionale incaricata di ricevere dai soggetti obbligati, di richiedere, ai medesimi, di analizzare e di comunicare alle autorità competenti le informazioni che riguardano ipotesi di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo	L' Unità di informazione finanziaria (UIF) è la struttura comunitaria incaricata di ricevere dai soggetti obbligati, di richiedere, ai medesimi, di analizzare e di comunicare alle autorità competenti le informazioni che riguardano ipotesi di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo	L' Unità di informazione finanziaria (UIF) è la struttura nazionale, istituita presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, incaricata di ricevere dai soggetti obbligati, di richiedere, ai medesimi, di analizzare e di comunicare alle autorità competenti le informazioni che riguardano ipotesi di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo
3108	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, è possibile aprire in forma anonima conti o libretti di risparmio?	No, l'apertura di conti o libretti di risparmio è vietata sia in forma anonima sia con intestazione fittizia	Dipende dall'importo del saldo	No, ma è consentita l'intestazione fittizia
3109	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, è possibile utilizzare in forma anonima o con intestazione fittizia conti o libretti di risparmio aperti presso Stati esteri?	No	Sì	È vietato solo l'utilizzo in forma anonima ma non quello con intestazione fittizia
3110	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	L'apertura, in qualunque forma, di conti o libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia comporta, ai sensi dell'art. 58 del d.lgs. n. 231/2007:	La sanzione amministrativa pecuniaria dal 20 per cento al 40 per cento del saldo	La sanzione amministrativa pecuniaria dal 5 per cento al 20 per cento del saldo	La sanzione amministrativa pecuniaria dal 3 per cento al 40 per cento del saldo
3111	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	L'utilizzo, in qualunque forma, di conti o libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia aperti presso Stati esteri comporta, ai sensi dell'art. 58 del d.lgs. 231/2007:	La sanzione amministrativa pecuniaria dal 10 per cento al 40 per cento del saldo	La sanzione amministrativa pecuniaria dal 20 per cento al 40 per cento del saldo	Nessuna sanzione, in quanto non è vietato l'utilizzo di conti o libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia aperti presso Stati esteri
3112	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, cosa si intende per «conti correnti di corrispondenza»?	Conti tenuti dalle banche, tradizionalmente su base bilaterale, per il regolamento dei servizi interbancari (rimesse di effetti, assegni circolari e bancari, ordini di versamento, giri di fondi, rimesse documentate e altre operazioni)	Conti di passaggio	Rapporti bancari di corrispondenza transfrontalieri, intrattenuti tra intermediari finanziari, utilizzati per effettuare operazioni in nome proprio e per conto della clientela"
3113	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	La Cassa depositi e prestiti S.p.A. rientra nella categoria di "altri soggetti" destinatari della normativa antiriciclaggio ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. n. 231/2007?	No, rientra nella categoria degli intermediari finanziari	No, rientra nella categoria di altri soggetti esercenti attività finanziaria	Sì
3114	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Un intermediario finanziario che ha come cliente Poste Italiane S.p.A. è tenuto agli obblighi di adeguata verifica della clientela, ai sensi dell'art. 25 del d.lgs. n. 231/2007?	No, fatte salve le eccezioni stabilite dalla normativa	No, non è tenuto ad alcun obbligo, in quanto si presume che in tale ipotesi ci sia un basso rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo	Sì, sempre
3115	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	La violazione da parte di una banca degli obblighi di formazione del personale stabilite dal d.lgs. n. 231/2007 comporta:	La sanzione amministrativa pecuniaria da 10.000 a 200.000 euro	La sanzione amministrativa pecuniaria da 2.000 a 5.000 euro e una sanzione penale	La sanzione amministrativa pecuniaria da 5.000 a 20.000 euro
3116	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	I dati e le informazioni registrate ai sensi delle norme del d.lgs. n. 231/2007, in materia di antiriciclaggio, possono essere utilizzate ai fini fiscali?	Sì	Sì, ma previo parere favorevole dell'Unità di informazione finanziaria (UIF)	No
3117	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, cosa si intende per «archivio unico informatico»?	Un archivio, formato e gestito a mezzo di sistemi informatici, nel quale sono conservate in modo accentrato tutte le informazioni acquisite nell'adempimento degli obblighi di identificazione e registrazione, secondo i principi previsti dalla normativa antiriciclaggio	Un archivio, formato e gestito a mezzo di sistemi informatici, nel quale sono conservati in modo accentrato tutti i dati identificativi riguardante il personale dei soggetti destinatari degli obblighi di identificazione e registrazione	Un archivio, formato e gestito da tutti gli intermediari finanziari destinatari degli obblighi di identificazione e registrazione
3118	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Qualora un intermediario violi, con atti o fatti, gli obblighi di registrazione previsti dal d.lgs. n. 231/2007 in materia di antiriciclaggio:	I soggetti o gli organi incaricati del controllo di gestione presso i soggetti destinatari della normativa devono comunicare, senza ritardo, alle autorità di vigilanza di settore tutti gli atti o i fatti ritenuti lesivi di cui vengono a conoscenza nell'esercizio dei propri compiti	I soggetti o gli organi incaricati del controllo di gestione presso i soggetti destinatari della normativa devono comunicare, entro due giorni, all'Autorità giudiziaria, tutti gli atti o i fatti ritenuti lesivi di cui vengono a conoscenza nell'esercizio dei propri compiti	Gli amministratori dei soggetti destinatari della normativa devono comunicare, entro cinque giorni, alle autorità di vigilanza di settore tutti gli atti o i fatti ritenuti lesivi di cui vengono a conoscenza nell'esercizio dei propri compiti
3119	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, cosa si intende per "operazione frazionata"?	Un'operazione unitaria sotto il profilo economico, di valore pari o superiore ai limiti stabiliti dalla normativa, posta in essere attraverso più operazioni, singolarmente inferiori ai predetti limiti, effettuate in momenti diversi ed in un circoscritto periodo di tempo fissato in sette giorni	Un'operazione unitaria sotto il profilo economico, di valore pari o inferiore ai limiti stabiliti dalla normativa, posta in essere attraverso più operazioni, effettuate in momenti diversi ed in un circoscritto periodo di tempo fissato in sette giorni	Un'operazione unitaria sotto il profilo economico, di valore pari o superiore ai limiti stabiliti dalla normativa, posta in essere attraverso più operazioni, singolarmente inferiori ai predetti limiti, effettuate in momenti diversi ed in un circoscritto periodo di tempo fissato in cinque giorni
3120	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, quale delle seguenti affermazioni è corretta?	Gli obblighi di adeguata verifica della clientela sono assolti commisurandoli al rischio associato al tipo di cliente, rapporto continuativo, prestazione professionale, operazione, prodotto o transazione di cui trattasi	Gli obblighi di adeguata verifica della clientela sono assolti commisurandoli al rischio associato al tipo di cliente e prestazione professionale di cui trattasi	Gli obblighi di adeguata verifica della clientela sono assolti commisurandoli al rischio associato al tipo di intermediario o soggetto esercente attività finanziaria
3121	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, quale tra i seguenti criteri generali NON deve osservare un intermediario finanziario per la valutazione del rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo?	La natura giuridica e l'attività svolta in modo occasionale dal cliente	La natura giuridica e la prevalente attività svolta dal cliente	L' area geografica di residenza o sede del cliente o della controparte

3122	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del combinato disposto dell'art. 62, d.lgs. 231/2007 e dell'art. 2, l. 108/1996, a chi è attribuita la competenza per la rilevazione del tasso effettivo globale medio degli interessi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari?	Al Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia	Alla Consob	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze, sentiti la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi
3123	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Con quale periodicità viene rilevato il tasso effettivo globale medio, a norma dell'art. 2 della l. n. 108/1996?	Trimestralmente	Ogni cinque mesi	Annualmente
3124	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Dove vengono pubblicati i valori medi derivanti dalla rilevazione del tasso effettivo globale medio di cui all'art. 2 della l. n. 108/1996?	Nella Gazzetta Ufficiale, senza ritardo	Sul sito della Consob	Nella Gazzetta Ufficiale, entro un giorno
3125	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Per la determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto, ai sensi dell'art. 644 del codice penale e della l. n. 108/1996:	Delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse	Delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, incluse quelle per imposte e tasse	Delle commissioni e delle remunerazioni a qualsiasi titolo
3126	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi del combinato disposto dell'art. 62 del d.lgs. 231/2007 e dell'art. 2 della l. 108/1996, in materia di tasso effettivo globale medio degli interessi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari, a chi compete la classificazione delle operazioni per categorie omogenee?	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze, con decreto, sentita la Banca d'Italia	Alla Banca d'Italia e all'Ufficio italiano dei cambi	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze, con decreto, sentiti la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi
3127	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale tra le seguenti affermazioni è vera?	Gli interessi si intendono usurari quando superano il tasso-limite al momento in cui sono convenuti in contratto	Il tasso limite che costituisce la soglia usuraria viene calcolato dal tasso effettivo globale aumentato di un terzo	Gli interessi si intendono usurari quando superano il tasso-limite al momento in cui vengono pagati
3128	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi della l. n. 108/1996, in materia di usura, le banche, gli intermediari finanziari e ogni altro ente autorizzato alla erogazione del credito sono tenuti:	Ad affiggere nella rispettiva sede e in ciascuna delle proprie dipendenze aperte al pubblico, in modo facilmente visibile, apposito avviso contenente la classificazione delle operazioni e la rilevazione dei tassi di interesse effettivi globali medi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari	Ad affiggere, esclusivamente nella rispettiva sede principale, in modo facilmente visibile, apposito avviso contenente la classificazione delle operazioni e la rilevazione dei tassi di interesse effettivi globali medi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari	Ad affiggere, in ciascuna delle proprie dipendenze aperte al pubblico, esclusa la sede principale, in modo facilmente visibile, apposito avviso contenente la classificazione delle operazioni e la rilevazione dei tassi di interesse effettivi globali medi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari. quando utilizza somme in eccedenza rispetto all'apertura di credito o al contratto di mutuo concessi
3129	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio:	Sul cartello affisso ai sensi della legge antiusura nei locali dell'intermediario (in caso di offerta fuori sede viene consegnato al cliente un documento contenente i TEGM)	Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio sul sito della Consob	Sul cartello affisso ai sensi della legge antiusura nei locali dell'intermediario (in caso di offerta fuori sede non viene consegnato al cliente un documento contenente i TEGM)
3130	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	In materia di usura, gli interessi possono considerarsi usurari anche se inferiori al limite stabilito dalla legge?	Sì, qualora, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similari, gli interessi risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà economica o finanziaria	Sì, qualora gli interessi risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione	No
3131	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Con riferimento al «Fondo di solidarietà per le vittime dell'usura», le somme erogate a titolo di mutuo in favore dell'imprenditore dichiarato fallito, previo provvedimento favorevole del giudice delegato al fallimento, secondo le condizioni previste dalla legge:	Non sono imputabili alla massa fallimentare né alle attività sopravvenute dell'imprenditore fallito	Sono imputabili solo alla massa fallimentare ma non alle attività sopravvenute dell'imprenditore fallito	Sono imputabili alla massa fallimentare e alle attività sopravvenute dell'imprenditore fallito
3132	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Con riferimento al «Fondo di solidarietà per le vittime dell'usura», la domanda di concessione del mutuo deve essere presentata al Fondo:	Entro il termine di sei mesi dalla data di presentazione della denuncia per il delitto di usura ovvero dalla data in cui la persona offesa ha notizia dell'inizio delle indagini per il delitto di usura	Entro il termine di un mese dalla data di presentazione della denuncia per il delitto di usura ovvero dalla data in cui la persona offesa ha notizia dell'inizio delle indagini per il delitto di usura	Entro il termine di due mesi dalla data di presentazione della denuncia per il delitto di usura ovvero dalla data in cui la persona offesa ha notizia dell'inizio delle indagini per il delitto di usura
3133	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Come viene calcolato il limite oltre il quale gli interessi sono ritenuti usurari?	Il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari è stabilito nel tasso medio risultante dall'ultima rilevazione pubblicata nella Gazzetta Ufficiale relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali	Il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari è stabilito nel Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato del cinquanta per cento	Il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari è stabilito nel Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato del due per cento
3134	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi della l. 108/1996, in materia di usura, la classificazione delle operazioni per categorie omogenee viene effettuata dal Ministro dell'Economia e delle Finanze tenendo conto:	Della natura, dell'oggetto, dell'importo, della durata, dei rischi e delle garanzie	Esclusivamente dei rischi e delle garanzie	Esclusivamente della natura e dell'importo
3135	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio:	Sul cartello affisso, ai sensi della legge antiusura nei locali dell'intermediario. In caso di offerta fuori sede, al cliente viene consegnato un documento contenente i TEGM	Sul sito dell'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)	Sull'avviso affisso nei locali dell'intermediario
3136	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini della valutazione della usurarietà dei tassi, quando gli interessi si intendono usurari?	Quando superano il limite stabilito dalla legge nel momento in cui essi sono promessi o comunque convenuti, a qualunque titolo, indipendentemente dal momento del loro pagamento	Quando superano il limite stabilito convenzionalmente al momento del pagamento	Quando superano il limite stabilito dalla legge nel momento del loro pagamento
3137	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	A norma dell'articolo 1815 del codice civile, qualora venga pattuito un interesse usurario:	La clausola è nulla e non sono dovuti interessi	La clausola è nulla e sono dovuti interessi nella misura inferiore a quella pattuita	Il contratto è nullo e la nullità è rilevabile solo dal mutuatario
3138	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il tasso effettivo globale medio (TEGM), comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, si riferisce agli interessi:	Annuali praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari, per operazioni della stessa natura	Annuali, praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni anche di natura diversa	Trimestrali, praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura
3139	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	In materia di usura, la Banca d'Italia, tra l'altro:	Emana le istruzioni per la rilevazione del tasso effettivo globale medio (TEGM) e verifica, nell'ambito dei controlli di vigilanza, che le banche e gli intermediari finanziari si attengano ai criteri di calcolo previsti dalle Istruzioni e rispettino il limite delle soglie di usura	Provvede alla classificazione delle operazioni per categorie omogenee ed emana le Istruzioni per la rilevazione del tasso effettivo globale medio (TEGM)	Emana le Istruzioni per la rilevazione del tasso effettivo globale medio (TEGM)

3140	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Qualora, sulla base di un contratto di mutuo, vengano corrisposti interessi usurari:	Il mutuatario potrà ripetere gli interessi pagati, in quanto non dovuti	Il mutuatario non potrà ripetere gli interessi pagati, in quanto remunerazione del capitale prestato	Il mutuatario potrà agire per l'invalidità del contratto di mutuo, in quanto nullo
3141	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	La Banca XXX chiede al cliente YYY, con il quale ha stipulato un contratto di mutuo, il pagamento di interessi usurari. In tale ipotesi, il cliente YYY, in qualità di mutuatario, potrà:	Non corrispondere gli interessi convenuti, in quanto non dovuti	Chiedere alla Banca XXX la riduzione degli interessi al di sotto del tasso di soglia usuraria e in seguito corrispondere gli interessi così determinati. In caso contrario, sono comunque dovuti gli interessi usurari	Non corrispondere gli interessi, qualora siano stati convenuti mediante clausola non specificatamente sottoscritta
3142	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi della l. 108/1996, il «Fondo di solidarietà per le vittime dell'usura», è istituito presso:	L'ufficio del Commissario straordinario del Governo per il coordinamento delle iniziative anti-racket e antiusura	La Banca d'Italia	Le Prefetture
3143	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi della l. n. 108/1996, il «Fondo di solidarietà per le vittime dell'usura», provvede:	Alla erogazione di mutui senza interesse di durata non superiore al decennio a favore di soggetti che esercitano attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o comunque economica, ovvero una libera arte o professione, i quali dichiarano di essere vittime del delitto di usura e risultino parti offese nel relativo procedimento penale	Alla erogazione di mutui senza interesse di durata non superiore al biennio a favore di soggetti che esercitano attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o comunque economica, ovvero una libera arte o professione, i quali dichiarano di essere vittime del delitto di usura e risultino parti offese nel relativo procedimento penale	Alla erogazione di mutui senza interesse di durata non superiore al decennio a favore di soggetti che esercitano attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o comunque economica, esclusa la libera arte o professione, i quali dichiarano di essere vittime del delitto di usura e risultino parti offese nel relativo procedimento penale
3144	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi della l. n. 108/1996, in materia di «Fondo di solidarietà per le vittime dell'usura», la concessione del mutuo è esente da oneri fiscali?	Sì	No, ma sono previste agevolazioni	Sì, qualora i soggetti beneficiari esercitino attività artigianale
3145	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi della l. n. 108/1996, in materia di «Fondo di solidarietà per le vittime dell'usura», l'erogazione dei mutui è consentita in favore dell'imprenditore dichiarato fallito?	Sì, previo provvedimento favorevole del giudice delegato al fallimento, a condizione che il medesimo non abbia riportato, salva la riabilitazione, condanne definitive per i reati di cui al titolo VI del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267, ovvero per delitti contro la pubblica amministrazione, la fede pubblica, l'amministrazione della giustizia, il patrimonio, l'economia pubblica, l'industria e il commercio	No	Sì, previo provvedimento favorevole del giudice delegato al fallimento, a condizione che il medesimo non abbia riportato, salva la riabilitazione, condanne definitive per i reati di cui al titolo VI del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267
3146	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi della l. n. 108/1996, a un soggetto indagato o imputato per il reato di usura tentato può essere concesso un mutuo senza interessi previsto dal «Fondo di solidarietà per le vittime dell'usura»?	No, qualora disposta, la concessione del mutuo è sospesa fino all'esito del relativo procedimento	Sì, la concessione del mutuo è esclusa solo se il soggetto è stato condannato con sentenza definitiva	Sì, la concessione del mutuo non è esclusa in caso di reato di usura tentato
3147	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Il «Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura», di cui alla l. n. 108/1996, è istituito presso:	Il Ministero dell'Economia e delle finanze	La Banca d'Italia	La Federazione italiana delle associazioni anti-racket
3148	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Nell'adempimento dei propri obblighi di collaborazione attiva, gli intermediari devono segnalare all'Unità di Informazione Finanziaria come sospette le operazioni riconducibili a presunta attività usuraria?	Sì, in quanto l'usura rientra nel novero dei reati presupposto del delitto di riciclaggio	No, la segnalazione deve essere fatta alla Banca d'Italia	Sì, al solo fine di prevenire rischi reputazionali degli intermediari connessi a un involontario coinvolgimento
3149	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	In materia di rilevazione dei tassi effettivi globali, ai sensi della legge sull'usura, quale, tra i seguenti soggetti, non è tenuto alla segnalazione alla Banca d'Italia?	Confidi iscritti all'elenco di cui all'art. 155, comma 4, del d.lgs. n. 385/1993	Le banche	I confidi, iscritti nell'elenco speciale ex art. 107 del d.lgs. n. 385/1993
3150	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai sensi della legge sull'usura, vanno segnalati i "crediti di firma", ai fini della rilevazione dei tassi effettivi globali?	No, i crediti di firma non devono essere segnalati ai fini della legge anti-usura	Sì, sempre	Sì, e devono essere classificati nella voce "altri finanziamenti"
3151	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	In quale categoria rientrano, ai fini della rilevazione dei tassi effettivi globali medi in materia di antiusura, le operazioni di finanziamento poste in essere sulla base di un contratto di cessione del credito ex art. 1260 c. c.?	Nella categoria dei finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale	Nella categoria "altri finanziamenti"	Nella categoria del credito finalizzato
3152	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini della rilevazione dei tassi effettivi globali medi in materia di antiusura, formano oggetto di rilevazione le operazioni poste in essere con le amministrazioni e le imprese pubbliche?	No	Sì, ma sono escluse dalla segnalazione alcune operazioni	Sono esclusi i rapporti di credito intrattenuti con le sole amministrazioni pubbliche
3153	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini della rilevazione dei tassi effettivi globali medi in materia di antiusura, quale, tra i seguenti soggetti, NON è controparte rilevante ai fini della rilevazione dei tassi effettivi globali medi in materia di antiusura?	Le istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie	Le imprese private e le quasi-società non finanziarie	Le famiglie produttrici
3154	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Un servizio di consulenza prestato dal mediatore creditizio deve essere incluso nella rilevazione ai fini anti-usura?	No, ma deve trattarsi di servizio fatturato a parte e non direttamente collegato all'attività di mediazione	No, mai	Sì, anche quando si tratta di servizio non direttamente collegato all'attività di mediazione
3155	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini della rilevazione dei tassi effettivi globali medi in materia di antiusura, nelle operazioni di prestito su pegno, le spese sostenute da soggetti garanti, diversi dal cliente finanziato, vanno escluse dal calcolo del tasso effettivo globale?	Sì, a meno che le spese non ricadano, anche in via indiretta, sul soggetto finanziato	Sì, a meno che le spese non ricadano direttamente sul soggetto finanziato	No, mai
3156	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Le operazioni inerenti ai finanziamenti infragruppo sono escluse dall'obbligo di segnalazione per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi?	Sì, sono escluse dall'obbligo di segnalazione per la rilevazione a fini statistici, ma non dall'applicazione della l. n. 108/1996 in materia di antiusura	No	Sì, sono escluse dall'obbligo di segnalazione per la rilevazione a fini statistici e dall'applicazione della l. n. 108/1996 in materia di antiusura
3157	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	In materia di usura, chi procura a taluno una somma di denaro o altra utilità facendo dare o promettere, a sé o ad altri, per la mediazione, un compenso usurario:	E' punito con la reclusione da due a dieci anni e con la multa da euro 5.000 a euro 30.000.	E' punito con la multa da 3.098 euro a 15.493 euro	E' punito con la reclusione da 5 a 10 anni
3158	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Ai fini del calcolo del tasso effettivo globale, si deve tener conto delle spese di perizia collegate con l'erogazione del credito?	Sì	No, in quanto spese connesse a servizi accessori	No, in quanto spese connesse a servizi forniti da soggetti terzi
3159	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Quale, tra i seguenti oneri e spese, NON è escluso dal calcolo del tasso effettivo globale?	Le spese di istruttoria e di revisione del finanziamento	Gli interessi di mora e gli oneri assimilabili contrattualmente previsti per il caso di inadempimento di un obbligo	Le imposte e tasse
3160	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	Nel factoring, le spese di "istruttoria cedente" devono essere prese in considerazione ai fini del calcolo del tasso effettivo globale?	Sì	No, in quanto espressamente escluse dal calcolo a opera delle istruzioni della Banca d'Italia	No, in quanto il factoring non rientra nelle operazioni oggetto di rilevazione

3161	La disciplina antiriciclaggio ed antiusura	In cosa consiste il "compenso di mediazione" che rileva ai fini della rilevazione del tasso effettivo globale medio?	Comprende sia la commissione a carico del soggetto finanziatore sia quella a carico del cliente, a fronte di una attività di mediazione svolta dai Mediatori creditizi iscritti nel relativo albo	Comprende sia la commissione a carico del soggetto finanziatore sia quella a carico del cliente, a fronte di una attività di mediazione svolta dai soli Mediatori creditizi persone fisiche iscritti nel relativo albo	Comprende la commissione a carico del cliente, a fronte di una attività di mediazione svolta dai Mediatori creditizi iscritti nel relativo albo
3162	Servizi di pagamento	Per pagamento s'intende....	...un atto per mezzo del quale il debitore trasferisce al creditore la disponibilità di moneta che rappresenta il controvalore dello scambio	...un atto che si perfeziona con il reciproco scambio di disponibilità monetarie tra soggetto pagante e soggetto pagato	...l'insieme dei sistemi di compensazione e regolamento dei fondi preposti alla circolazione della moneta tra diversi soggetti
3163	Servizi di pagamento	Gli elementi costitutivi di un sistema di pagamento sono:	gli strumenti di pagamento, gli standard tecnici, le infrastrutture tecniche, le norme e i sistemi di compensazione e di regolamento fondi preposti alla circolazione della moneta tra diversi soggetti	gli strumenti, i mercati, gli intermediari e l'ordinamento	gli strumenti di pagamento, gli standard tecnici, le infrastrutture tecniche e le norme relative alla circolazione della moneta tra diversi soggetti
3164	Servizi di pagamento	Un pagamento si perfeziona quando...	...il creditore ottiene la completa disponibilità della moneta, per effettuare pagamenti a sua volta, e libera il debitore dall'obbligazione contratta nei suoi confronti	...il creditore ottiene la completa disponibilità della moneta, per effettuare pagamenti a sua volta, e restituisce i titoli all'emittente	...il debitore ottiene la completa disponibilità della moneta, per effettuare pagamenti a sua volta, e libera il creditore dall'obbligazione contratta nei suoi confronti
3165	Servizi di pagamento	I servizi di pagamento documentali prevedono...	...la presenza necessaria di documenti cartacei per il completamento del loro processo produttivo	...che il completamento del loro processo produttivo avvenga attraverso l'invio di informazioni su reti telematiche	... la presenza di documenti attraverso i quali effettuare acquisti di beni e servizi presso gli esercenti convenzionati
3166	Servizi di pagamento	In base al processo che presiede alla loro produzione, i servizi di pagamento possono essere classificati in...	...servizi di pagamento documentali, servizi di pagamento interamente automatizzabili, servizi di incasso e carte di pagamento	...servizi di pagamento documentali, servizi di pagamento interamente automatizzabili e carte di pagamento	...servizi di gestione di sistemi multilaterali di negoziazione, servizi di ricezione e trasmissione di ordini di pagamento e servizi di underwriting
3167	Servizi di pagamento	Nell'ordine di addebito...	...si trasferisce un ordine di addebitamento per mezzo di documenti sostitutivi della moneta, che fungono da surrogati temporanei e accettati nel regolamento degli scambi	...si trasferisce un ordine di accredito che si perfeziona quando il soggetto pagatore consegna il bene oggetto dello scambio al soggetto pagato	...si trasferisce un diritto di addebitamento per mezzo di documenti sostitutivi della moneta, che fungono da surrogati permanenti e che sono accettati nel regolamento degli scambi
3168	Servizi di pagamento	Nell'ordine di accredito...	...la procedura prevede che la moneta venga messa a disposizione dal debitore nel momento in cui egli richiede il trasferimento, senza alcun rischio di credito per il beneficiario	...la procedura garantisce la completa assenza dei rischi operativi e sistemici nei confronti del prestatore dei servizi di pagamento	...la procedura garantisce la completa assenza dei rischi di credito e operativo in capo al beneficiario e al soggetto ordinante
3169	Servizi di pagamento	Qualora il servizio di pagamento trasferisca un ordine di addebitamento...	...il creditore è soggetto al rischio di credito del debitore e al rischio operativo causato da eventuali errori, malfunzionamenti o frodi che impediscono il corretto accredito delle disponibilità monetarie	...il creditore è soggetto solo al rischio di credito del debitore	...il debitore è soggetto al rischio sistematico, poiché si è in presenza di un'elevata correlazione con gli altri pagamenti
3170	Servizi di pagamento	Qualora il servizio di pagamento trasferisca un ordine di accreditamento...	...il beneficiario non corre alcun rischio di credito nei confronti del debitore, mentre è sempre soggetto ad un rischio operativo nei confronti del sistema dell'offerta	... il beneficiario è soggetto al rischio di credito della controparte, ma non al rischio operativo, in quanto non si verificano mai malfunzionamenti o frodi all'interno del sistema	...il creditore è soggetto solamente al rischio di credito del debitore
3171	Servizi di pagamento	Che cos'è l'assegno bancario?	E' un titolo di credito che contiene l'ordine incondizionato diretto ad una banca di pagare a vista una somma determinata all'ordine proprio o di un terzo	E' un titolo di debito che attribuisce al suo possessore il diritto al rimborso del capitale prestato all'emittente alla scadenza, più un interesse su tale somma	E' un titolo di credito all'ordine emesso da banche autorizzate, pagabile a vista presso tutti gli sportelli della banca emittente
3172	Servizi di pagamento	L'utilizzo dell'assegno bancario presuppone:	l'apertura di un rapporto di conto corrente e il rilascio della convenzione di assegno da parte della banca o di Poste italiane Spa al proprio cliente	l'apertura di un rapporto di conto corrente e la presenza di due controparti idonee allo scambio	esclusivamente il rilascio della convenzione di assegno da parte della banca o di Poste italiane Spa
3173	Servizi di pagamento	Che cosa s'intende per "rilascio della convenzione di assegno"?	L'autorizzazione, concessa dalla banca o da Poste italiane Spa al proprio cliente, a trarre assegni sulla dipendenza dove risulta aperto il conto corrente	L'autorizzazione, concessa dalla banca o da Poste italiane Spa esclusivamente al prestatore del servizio di pagamento, a incassare assegni sulla dipendenza dove risulta aperto il conto corrente	Un'istruttoria di fido che consente lo screening del merito creditizio del prestatore del servizio di pagamento da parte della banca e finalizzata al rilascio del libretto di assegni
3174	Servizi di pagamento	L'assegno bancario può essere considerato...	...un servizio di pagamento che rientra negli ordini di addebito	...un servizio di pagamento che, a seconda delle specifiche circostanze, rientra negli ordini di accredito o di addebito	...un servizio d' incasso, utilizzato prevalentemente dalle imprese per l'incasso dei propri crediti commerciali
3175	Servizi di pagamento	La clausola "non trasferibile"...	...è obbligatoria per l'emissione di assegni bancari o postali per importi pari o superiori a 1.000 euro	... è obbligatoria solo per trasferimenti superiori a 12.500 euro	...è obbligatoria solo per trasferimenti superiori a 1.000 euro e, comunque, esclusivamente per gli assegni circolari
3176	Servizi di pagamento	Gli assegni in forma libera...	...possono essere utilizzati solo per importi inferiori a 1.000 euro	...possono essere richiesti dal cliente semplicemente attraverso l'invio di una richiesta scritta alla banca e, comunque, devono essere caratterizzati da un importo inferiore a 3.000 euro	...non possono più essere richiesti da parte del cliente, in quanto la banca li consegna già muniti della clausola "non trasferibile"
3177	Servizi di pagamento	Con riferimento agli assegni bancari, la "girata" può essere effettuata solo...	...sugli assegni emessi senza la clausola "non trasferibile" e per importi inferiori a 1.000 euro	...sugli assegni emessi in forma libera e per importi compresi tra 2.000 euro e 5.000 euro	...esclusivamente sugli assegni emessi con la clausola "non trasferibile"
3178	Servizi di pagamento	Gli assegni bancari emessi all'ordine dello stesso traente sono trasferibili?	No, possono essere incassati solo dall'emittente, senza la possibilità di girarli ad altri, indipendentemente dall'importo	Si, ma dipende dall'importo dell'assegno	Si, in ogni caso
3179	Servizi di pagamento	In caso di utilizzo non corretto dell'assegno bancario...	...sono previste delle sanzioni amministrative pecuniarie che possono arrivare fino al 40 per cento dell'importo trasferito	...solo in casi particolari è prevista una sanzione amministrativa superiore al 50 per cento dell'importo trasferito	...sono previste delle sanzioni amministrative che possono arrivare fino al 20 per cento dell'importo trasferito
3180	Servizi di pagamento	Qual è l'importo minimo della sanzione amministrativa pecuniaria previsto in caso di utilizzo non corretto dell'assegno bancario?	3.000 euro	5.000 euro	Non è previsto alcun importo minimo
3181	Servizi di pagamento	L'oblazione consente...	...in determinate circostanze e, comunque, ad eccezione degli assegni emessi all'ordine dello stesso traente, il pagamento in misura ridotta della sanzione amministrativa pecuniaria, pari al 2 per cento dell'importo	...ad eccezione degli assegni emessi all'ordine dello stesso traente, il pagamento in misura ridotta della sanzione amministrativa pecuniaria, pari al 7 per cento dell'importo	...sempre il pagamento in misura ridotta della sanzione amministrativa pecuniaria, pari al 5 per cento dell'importo

3182	Servizi di pagamento	Il pagamento di un assegno bancario presupponela presenza sul conto delle disponibilità (o un eventuale affidamento da parte della banca) che s'intendono trasferire, la mancata iscrizione del titolare del conto nella Centrale d'allarme interbancaria e il possesso del titolo cartaceo	...la presenza sul conto delle disponibilità che s'intendono trasferire e il possesso del titolo cartaceo	...che il titolo non sia stato denunciato come sottratto o smarrito e che il conto del traente contenga le disponibilità che s'intendono trasferire
3183	Servizi di pagamento	Che cos'è un assegno circolare?	E' un titolo di credito all'ordine emesso da banche autorizzate, pagabile a vista presso tutti gli sportelli della banca emittente.	E' un titolo di debito che attribuisce al suo possessore il diritto al rimborso del capitale prestato all'emittente alla scadenza, più un interesse su tale somma	E' un titolo di credito all'ordine, emesso dalla Banca d'Italia, che contiene la promessa incondizionata di pagare a vista una somma determinata presso qualsiasi sportello dell'istituto emittente.
3184	Servizi di pagamento	La richiesta di assegni in forma libera comporta per il richiedente...	...il pagamento di 1,50 euro per ciascun assegno, a titolo di imposta di bollo	...il pagamento di 2,50 euro per ciascun assegno, a titolo di imposta di bollo	...il pagamento di 1,90 euro per ciascun assegno, a titolo di imposta di bollo
3185	Servizi di pagamento	I conti correnti per elasticità di cassa...	...presentano un frequente alternarsi di saldi positivi e negativi per il cliente, tanto che in alcuni momenti possono risultare scoperti	...presentano un saldo favorevole per la banca che ha concesso il finanziamento al cliente	...producono più commissioni attive che interessi attivi per la banca
3186	Servizi di pagamento	Le principali tipologie di conti correnti offerti dalle banche italiane possono essere ricondotte alle seguenti categorie:	conti ordinari, conti a pacchetto, conto di base e conti in convenzione	conti ordinari, conti a pacchetto e conto di base	conti ordinari e conti in convenzione
3187	Servizi di pagamento	I conti a pacchetto si distinguono in...	...conti "con franchigia", in cui il canone include un numero limitato di operazioni gratuite, e in conti "senza franchigia", in cui è possibile effettuare un numero illimitato di operazioni gratuite	...conti "con franchigia", in cui il canone include un numero limitato di operazioni gratuite, e in conti "di base", in cui è possibile effettuare un numero illimitato di operazioni gratuite ma solo se l'ISEE del cliente è inferiore a 7.500 euro	...conti "senza franchigia", in cui il canone include un numero illimitato di operazioni gratuite, e in conti "di base", in cui è possibile effettuare un numero illimitato di operazioni gratuite ma solo se l'ISEE del cliente è inferiore a 7.500 euro
3188	Servizi di pagamento	I conti in convenzione...	...sono dei conti che beneficiano di sconti e agevolazioni grazie ad accordi con determinate categorie di clienti	...sono dei conti a consumo, in cui le spese dipendono dal numero di operazioni effettuate	...sono dei conti rivolti a clienti il cui ISEE è superiore a 7.500 euro
3189	Servizi di pagamento	Nella Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) vengono iscritti i soggetti...	...che hanno emesso gli assegni bancari e postali senza essere autorizzati o senza avere i fondi necessari per far fronte al pagamento e ai quali è stata revocata l'autorizzazione all'utilizzo di carte di credito e di debito, a causa del mancato pagamento delle somme relative alle operazioni effettuate	...ai quali è stata revocata l'autorizzazione all'utilizzo di carte di credito e di debito, a causa del mancato pagamento delle somme relative alle operazioni effettuate	...che hanno emesso gli assegni bancari senza essere autorizzati o senza avere i fondi necessari per far fronte al pagamento e ai quali è stata revocata l'autorizzazione all'utilizzo delle sole carte di credito, a causa del mancato pagamento delle somme relative alle operazioni effettuate
3190	Servizi di pagamento	Cosa significa che un deposito in conto corrente è a firme congiunte?	Il conto è intestato a più persone ed è necessario che sull'ordine impartito alla banca sia presente la firma di tutti i titolari affinché la banca lo possa eseguire	Il conto è intestato a più persone ed è necessario che sull'ordine impartito alla banca sia presente il codice fiscale di almeno un titolare affinché la banca lo possa eseguire	Il conto è intestato a una sola giuridica, ma è necessaria la firma di tutti i componenti del consiglio di amministrazione affinché la banca possa dare esecuzione alla disposizione di pagamento
3191	Servizi di pagamento	Lo scoperto di conto si ha quando...	...l'importo degli addebiti eccede l'importo degli accrediti ed il conto assume un saldo debitoro per il cliente	...il conto corrente è assistito da fido e si verifica uno sconfinamento di conto	...il conto corrente è assistito da fido e si verifica uno sconfinamento di conto, che determina un saldo creditore per il cliente
3192	Servizi di pagamento	Quali procedure vengono utilizzate per il pagamento degli assegni circolari?	Si utilizza la procedura di troncamento degli assegni (check truncation) per qualsiasi importo	Si utilizzano la procedura di troncamento degli assegni (check truncation) per importi pari o inferiori a 5.000 euro e la procedura di esito elettronico per importi superiori alla precedente soglia	Si utilizzano la procedura di troncamento degli assegni (check truncation) per importi inferiori a 12.500 euro e la procedura di esito elettronico per importi pari o superiori alla precedente soglia
3193	Servizi di pagamento	Quali procedure vengono utilizzate per il pagamento degli assegni bancari?	Si utilizzano la procedura di troncamento degli assegni (check truncation) per regolare i titoli di importo pari o inferiore a 5.000 euro e la procedura di esito elettronico per assegni di importo superiore alla precedente soglia	Esclusivamente la procedura di accreditamento dell'importo dell'assegno sul conto del cliente salvo buon fine	Si utilizzano la procedura di troncamento degli assegni (check truncation) per regolare i titoli di importo pari o inferiore a 3.000 euro e la procedura di esito elettronico per assegni di importo superiore alla precedente soglia
3194	Servizi di pagamento	La procedura di troncamento degli assegni (check truncation)...	...prevede che il titolo cartaceo venga bloccato e archiviato presso la banca dove è stato portato per l'incasso e che lo sportello negoziatore invii per via telematica le informazioni necessarie per l'addebito del conto del traente	...prevede l'accreditamento dell'importo dell'assegno sul conto del proprio cliente da parte della banca trattaria	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3195	Servizi di pagamento	La procedura di esito elettronico...	...prevede lo scambio materiale dei titoli tra lo sportello negoziatore e quello trattario	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	...prevede che il titolo cartaceo venga bloccato e archiviato presso la banca dove è stato portato per l'incasso
3196	Servizi di pagamento	Che cos'è il vaglia cambiario?	E' un titolo di credito all'ordine, emesso dalla Banca d'Italia, che contiene la promessa incondizionata di pagare a vista una somma determinata presso qualsiasi sportello dell'istituto emittente	E' un titolo di debito all'ordine emesso da banche autorizzate, pagabile a vista presso tutti gli sportelli della banca emittente	E' un titolo di debito che prevede lo scambio materiale dei titoli tra lo sportello negoziatore e quello trattario
3197	Servizi di pagamento	Con riferimento ai tempi d'incasso di un assegno, a "data non stornabilità" è...	...la data a partire da cui le somme relative all'assegno non possono più essere riaddebitate sul conto del beneficiario a causa del mancato pagamento o di irregolarità dell'assegno	...la data a partire dalla quale le somme versate iniziano a maturare gli interessi	...la data a partire da cui le somme versate possono essere utilizzate per effettuare prelievi o pagamenti a terzi
3198	Servizi di pagamento	Con riferimento ai tempi d'incasso di un assegno, la "data disponibilità" è...	...la data a partire dalla quale le somme versate possono essere utilizzate per effettuare prelievi o pagamenti a terzi	...la data a partire dalla quale le somme versate iniziano a maturare gli interessi	...la data di inizio del rapporto del contratto di conto corrente
3199	Servizi di pagamento	Con riferimento ai libretti di deposito al portatore, quali delle seguenti affermazioni è corretta?	Non è più possibile aprire libretti di deposito al portatore per un importo pari o superiore a 1.000 euro	Non è più possibile aprire libretti di deposito al portatore solo per un importo pari o superiore a 2.500 euro	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3200	Servizi di pagamento	Con riferimento al sistema dei pagamenti, cosa s'intende con il termine "phishing"?	Un'attività illecita volta ad acquisire dati sensibili o riservati da altri soggetti (per esempio numero della carta di credito, conto corrente, password, ecc), al fine di ottenere linee di credito o effettuare altre operazioni sotto falsa identità	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	Un reato compiuto da colui che diffonde notizie false oppure pone in essere operazioni simulate o altri artifici, concretamente idonei a provocare una sensibile alterazione del prezzo dell'operazione di pagamento
3201	Servizi di pagamento	I pagamenti all'ingrosso...	...avvengono tra istituzioni finanziarie, sono caratterizzati da un importo unitario elevato e da una numerosità contenuta rispetto ai pagamenti al dettaglio	...sono molto numerosi, di modesto importo e caratterizzati da ripetitività e/o prevedibilità	...avvengono tra istituzioni finanziarie, sono caratterizzati da un importo piuttosto modesto e da una bassa frequenza
3202	Servizi di pagamento	I pagamenti al dettaglio...	...sono molto numerosi, di modesto importo e caratterizzati da ripetitività e/o prevedibilità	...avvengono tra istituzioni finanziarie e sono caratterizzati da un importo elevato	...avvengono tra istituzioni di natura finanziaria e sono caratterizzati da un importo piuttosto modesto
3203	Servizi di pagamento	Cosa s'intende per regolamento lordo in tempo reale?	Il regolamento di ogni singola disposizione di pagamento, nel momento in cui essa ha luogo	Il regolamento di ogni singola disposizione di pagamento, ma soltanto al termine della giornata lavorativa	Il regolamento in cui l'agente di regolamento gestisce i conti degli aderenti e, al termine della giornata lavorativa, provvede ad addebitare i conti dei vari soggetti

3204	Servizi di pagamento	Cosa s'intende per sistema di compensazione?	Il regolamento cumulativo delle disposizioni di pagamento ad intervalli di tempo prestabiliti, in cui si regola soltanto il saldo tra posizioni di debito e credito	Il regolamento di ogni singola disposizione di pagamento, ma soltanto al termine della giornata lavorativa	Il regolamento di ogni singola disposizione di pagamento, nel momento in cui essa ha luogo
3205	Servizi di pagamento	Nei sistemi di compensazione, i saldi vengono calcolati...	...su base bilaterale, ossia nei confronti di ciascuna controparte, oppure su base multilaterale, ossia nei confronti del sistema nel suo complesso	...esclusivamente su base multilaterale, ossia nei confronti del sistema nel suo complesso	...esclusivamente su base bilaterale, ossia nei confronti di ciascuna controparte
3206	Servizi di pagamento	Quale ruolo svolge l'agente di regolamento (settlement agent) nel sistema di compensazione multilaterale?	Gestisce i conti degli aderenti e, al termine della giornata lavorativa, o durante determinati orari all'interno di questa, provvede ad addebitare i conti dei soggetti caratterizzati da saldi debitori e ad accreditare i conti dei soggetti con saldi creditori	Si occupa esclusivamente del trasferimento delle informazioni tra gli aderenti e la Cassa di Compensazione e Garanzia	Gestisce lo scambio delle informazioni di pagamento, affinché si proceda al regolamento sui conti delle varie controparti
3207	Servizi di pagamento	Nell'ambito dei sistemi di pagamento, che cosa s'intende per "sistema ancillare"?	Un sistema che consente lo scambio e/o la compensazione di transazioni in contanti o in titoli e le cui risultanti obbligazioni monetarie sono regolate in un sistema di regolamento lordo in tempo reale	Un sistema in cui il regolamento cumulativo avviene ad intervalli di tempo prestabiliti, in cui si regola soltanto il saldo tra posizioni di debito e credito	Un sistema che consente esclusivamente lo scambio di transazioni in contanti, le cui risultanti obbligazioni monetarie sono regolate in un sistema di regolamento lordo in tempo reale
3208	Servizi di pagamento	Che cos'è TARGET 2?	Un sistema di regolamento lordo in tempo reale, che rappresenta l'evoluzione di TARGET	Un sistema di compensazione bilaterale, che rappresenta l'evoluzione di TARGET	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3209	Servizi di pagamento	Che cosa s'intende per circuito di pagamento?	Un circuito che connette gli issuer con gli acquirer al fine di permettere l'accettazione delle carte e degli strumenti di pagamento, fornendo i servizi di rete necessari per gestire il regolamento delle transazioni di pagamento	Un circuito che connette gli utilizzatori del servizio di pagamento con gli acquirer al fine di permettere l'accettazione delle carte e degli strumenti di pagamento, fornendo i servizi di rete necessari per gestire il regolamento delle transazioni di pagamento	Un circuito che connette gli esercenti con gli acquirer al fine di permettere l'esclusiva accettazione delle carte di debito
3210	Servizi di pagamento	Che cos'è il POS (Point of Sale)?	E' un'apparecchiatura mediante la quale gli esercenti possono ricevere il pagamento di beni e servizi con carte di pagamento	E' un'apparecchiatura mediante la quale gli esercenti possono ricevere il pagamento di beni e servizi solo con carte prepagate	E' un particolare tipo di sportello bancario, che può essere utilizzato solo dal titolare di una carta di debito e solo per determinati importi
3211	Servizi di pagamento	Che cos'è l'ATM (Automated Teller Machine)?	E' uno sportello automatico per l'effettuazione di operazioni quali, ad esempio, il prelievo di contante, versamento di assegni, richiesta di informazioni sul conto, bonifici, pagamento di utenze e ricariche telefoniche	E' uno sportello automatico che viene utilizzato solo per il prelievo di contante e il versamento di assegni tramite carta di credito	E' uno sportello automatico che viene utilizzato esclusivamente per il prelievo di contante e il versamento di assegni tramite carte prepagate
3212	Servizi di pagamento	Che cos'è una carta prepagata?	Uno strumento di pagamento, rilasciato a fronte di un versamento anticipato di fondi effettuato all'emittente, il cui valore diminuisce ogni volta che viene utilizzato per effettuare pagamenti o prelievi	Uno strumento di pagamento che abilita il titolare, in base a un rapporto contrattuale con l'emittente, a effettuare acquisti di beni o servizi presso qualsiasi esercizio aderente al circuito (tramite terminale POS) oppure prelievi di contante (tramite sportelli automatici - ATM) con pagamento differito	Uno strumento di pagamento che abilita il titolare, in base a un rapporto contrattuale con l'emittente, ad effettuare acquisti di beni o servizi presso qualsiasi esercizio aderente al circuito (tramite terminale POS) oppure prelievi di contante (tramite sportelli automatici - ATM)
3213	Servizi di pagamento	In Italia, la carta prepagata, oltre che dalle banche e da Poste Italiane SPA, può essere emessa dagli IMEL, quando...	...essa assume le caratteristiche della moneta elettronica	...essa assume le caratteristiche della moneta elettronica per importi superiori a 2.500 euro	...essa assume le caratteristiche della moneta elettronica per importi superiori a 2.500 euro e solo per determinate tipologie di transazioni
3214	Servizi di pagamento	Le carte monouso sono...	...delle carte prepagate le quali prevedono che il valore in esse contenuto possa essere utilizzato per fare acquisti solo presso l'emittente	...delle carte prepagate che consentono di spendere il valore in esse contenuto solo presso tutti gli esercenti nazionali convenzionati con il circuito a cui aderisce l'emittente	...delle carte di credito le quali prevedono che il valore in esse contenuto possa essere utilizzato per fare acquisti solo presso l'emittente
3215	Servizi di pagamento	Le carte a spendibilità generalizzata sono...	...delle carte prepagate che consentono di spendere il valore in esse contenuto presso tutti gli esercenti nazionali ed esteri convenzionati con il circuito a cui aderisce l'emittente	...delle carte di credito che consentono di spendere il valore in esse contenuto solo presso tutti gli esercenti nazionali convenzionati con il circuito a cui aderisce l'emittente	...delle carte prepagate le quali prevedono che il valore in esse contenuto possa essere utilizzato per fare acquisti solo presso l'emittente
3216	Servizi di pagamento	Le carte ricaricabili sono...	...delle carte prepagate, il cui titolare o terzo soggetto può incrementare o ripristinare il relativo importo prepagato tramite versamenti successivi, fino ad un determinato plafond stabilito dall'emittente	...delle carte di debito, il cui titolare o terzo soggetto può diminuire il valore tramite prelievi successivi, il cui importo è stabilito dall'emittente	...delle carte di debito, il cui titolare o terzo soggetto può incrementarne il valore tramite versamenti successivi, fino ad un determinato plafond stabilito dall'emittente
3217	Servizi di pagamento	Le carte "usa e getta" sono....	...delle carte prepagate, rilasciate dall'emittente per un determinato importo e utilizzabili fino all'esaurimento della somma disponibile, in quanto non consentono successivi versamenti	...delle carte prepagate, rilasciate dall'esercente per un determinato importo e utilizzabili fino all'esaurimento della somma disponibile, in quanto non consentono successivi versamenti	...delle carte di debito, il cui titolare o terzo soggetto può incrementarne il valore tramite versamenti successivi, fino ad un determinato plafond stabilito dall'emittente
3218	Servizi di pagamento	Con riferimento alle carte di pagamento, che cosa s'intende per plafond?	Il limite massimo di utilizzo stabilito dal contratto relativo alla carta di pagamento	Un' apposita apparecchiatura che consente agli esercenti di ricevere il pagamento di beni e servizi con carte di pagamento	Uno sportello automatico per l'effettuazione di operazioni quali, ad esempio, il prelievo di contante, il versamento di assegni e la richiesta di informazioni sul conto, ad esclusivo utilizzo del titolare di carta di credito
3219	Servizi di pagamento	Quali sono i principali elementi che caratterizzano una carta prepagata?	L'anticipo della somma che verrà utilizzata per l'operazione di acquisto, l' indeterminazione o, comunque, la non completa definizione dell'oggetto della transazione futura e l'impiego di sistemi informatici o di reti telematiche per l'aggiornamento dei saldi disponibili	Il posticipo della somma che verrà utilizzata per l'operazione di acquisto, la determinazione a priori dell'oggetto della transazione futura e l'impiego di sistemi informatici o di reti telematiche per l'aggiornamento dei saldi disponibili	L'anticipo della somma che verrà utilizzata per l'operazione di acquisto, la determinazione a priori dell'oggetto della transazione futura e l'impiego di sistemi informatici o di reti telematiche per l'aggiornamento dei saldi disponibili
3220	Servizi di pagamento	E' corretta l'affermazione secondo cui "tutte le carte di pagamento non costituiscono strumenti di prelievo e/o pagamento autonomi, in quanto sono necessariamente collegate ad un conto corrente bancario o postale"?	No, poiché, ad esempio, l'utilizzo/titolarietà della carta prepagata non è necessariamente collegato ad un conto corrente bancario o postale	Sì, ma solo per specifici plafond stabiliti dall'emittente	Sì
3221	Servizi di pagamento	Qualora un cliente effettui un'operazione di acquisto tramite carta prepagata, l'esercente che riceve il pagamento per perfezionare la transazione...	...deve attendere l'autorizzazione dal proprio POS, in quanto l'importo prepagato non è visualizzabile dalla carta	...concede l'autorizzazione solo dopo aver verificato la disponibilità di prepagato e, comunque, solo per determinati plafond stabiliti dall'emittente	...autorizza immediatamente l'operazione, in quanto la disponibilità monetaria è già contenuta nella carta
3222	Servizi di pagamento	E' corretto affermare che le carte prepagate possono essere utilizzate dal titolare solo per effettuare pagamenti presso esercenti dotati di POS aderenti al circuito della carta e prelievi dagli ATM convenzionati con il circuito dell'emittente?	No, in quanto esse possono essere utilizzate, se collegate ad un conto, anche per pagare MAV, disporre bonifici, ecc. e consentire l'utilizzo di servizi di pagamento tramite home banking e con il telefono cellulare	Sì	No, in quanto esse possono essere utilizzate solo per effettuare pagamenti presso esercenti dotati di POS e consentire l'impiego di servizi di pagamento tramite home banking e telefono cellulare
3223	Servizi di pagamento	Quali è la differenza tra il bonifico e il bancogiro?	Il bonifico, a differenza del bancogiro, non richiede l'esistenza di un rapporto di conto corrente tra l'ordinante e la banca delegata ad effettuare l'operazione	Il bonifico, a differenza del bancogiro, viene effettuato dal cliente ordinante solo per importi superiori a 2.500 euro	Il bonifico, a differenza del bancogiro, può essere effettuato dal cliente ordinante solo mediante addebito del proprio conto

3224	Servizi di pagamento	In cosa consiste l'operazione di bancogiro?	Il bancogiro è un ordine che il correntista ordinante conferisce alla propria banca di addebitare l'importo relativo ad una determinata disponibilità sul proprio conto corrente e di accreditarlo o farlo accreditare presso un altro conto corrente proprio o di terzi	In un ordine permanente di addebito in conto corrente impartito dal titolare del conto	In un ordine permanente di addebito in conto corrente impartito dal titolare del conto, caratterizzato dal contestuale invio di un documento comprovante l'esecuzione dell'operazione
3225	Servizi di pagamento	I servizi di pagamento documentali prevedono...	...la presenza necessaria di documenti cartacei per il completamento del loro processo produttivo	...che gli incassi commerciali avvengano esclusivamente attraverso il rilascio di una ricevuta	...che il completamento del loro processo produttivo avvenga attraverso l'invio di informazioni sui reti telematiche
3226	Servizi di pagamento	Con le disposizioni di pagamento...	...il cliente conferisce alla banca un mandato affinché questa, a scadenze stabilite, effettui pagamenti a un determinato beneficiario per importi specificati tramite bancogiro	...il correntista ordinante conferisce alla propria banca l'ordine di addebitare, solo al termine del contratto, l'importo relativo ad una determinata disponibilità sul proprio conto corrente e di accreditarlo presso un altro conto corrente proprio o di terzi	... il cliente pagatore fornisce i fondi direttamente in contanti al prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale
3227	Servizi di pagamento	La ricevuta bancaria elettronica (RIBA) è...	...è una procedura d'incasso crediti, in cui l'impresa creditrice fornisce alla propria banca (banca assuntrice), attraverso un collegamento telematico, un supporto magnetico o un supporto cartaceo, gli estremi della ricevuta bancaria	... è una procedura d'incasso dei crediti, che prevede l'invio di una ricevuta direttamente al domicilio del debitore, il quale provvederà ad effettuare il pagamento esclusivamente presso uno sportello bancario	... è una procedura d'incasso dei crediti, che prevede l'invio di un modulo direttamente al domicilio del debitore, il quale provvederà ad effettuare il pagamento esclusivamente presso uno sportello postale
3228	Servizi di pagamento	Che cos'è il MAV?	E' un servizio d'incasso crediti, in base al quale la banca del creditore provvede all'invio di un avviso direttamente al domicilio del debitore, il quale provvederà ad effettuare il pagamento presso uno sportello bancario e, in alcuni casi, presso uno sportello postale	E' un mandato che il cliente conferisce alla propria banca, affinché questa, a scadenze stabilite, effettui pagamenti a un determinato beneficiario per importi specificati tramite bancogiro	E' un servizio d'incasso crediti, che prevede l'invio di una fattura direttamente al domicilio del creditore, il quale provvederà ad effettuare il pagamento presso uno sportello bancario
3229	Servizi di pagamento	Che cos'è il freccia-bollettino di conto corrente bancario?	E' un servizio d'incasso crediti, che prevede l'invio da parte dell'impresa creditrice di un bollettino precompilato direttamente al domicilio del debitore, il quale provvederà a effettuare il pagamento presso un qualsiasi sportello bancario, in contanti o con addebito in conto corrente	E' un servizio d'incasso crediti, che prevede l'invio da parte dell'impresa creditrice di un modulo direttamente al domicilio del debitore, il quale provvederà a effettuare il pagamento presso un qualsiasi sportello bancario, esclusivamente in contanti	E' un servizio d'incasso crediti, in base al quale la banca del creditore provvede all'invio di un avviso direttamente al domicilio del debitore, il quale provvederà a effettuare il pagamento presso uno sportello bancario e, in alcuni casi, presso uno sportello postale
3230	Servizi di pagamento	Che cosa s'intende per processo produttivo di un servizio di pagamento?	Un processo che comprende le diverse fasi necessarie a trasferire una determinata disponibilità di moneta da un soggetto all'altro	Un processo che comprende le diverse fasi necessarie ad ottenere l'autorizzazione da parte di un determinato soggetto a eseguire un ordine di pagamento	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3231	Servizi di pagamento	Con riferimento ai servizi di pagamento, un processo produttivo si definisce aziendale quando...	... si compie all'interno della stessa azienda che lo ha avviato	... si compie, al massimo, tra tre aziende che appartengono allo stesso settore produttivo	... si compie, al massimo, tra due o più aziende che appartengono allo stesso settore produttivo
3232	Servizi di pagamento	Il processo produttivo delle carte di pagamento...	... si articola nelle attività di issuing e di acquiring	... si articola nelle attività di gestione delle informazioni relative al potenziale titolare della carta e di autorizzazione all'emissione della carta	...comprende esclusivamente la fase di acquiring
3233	Servizi di pagamento	Con riferimento alle carte di pagamento, l'attività di issuing...	...è volta a diffondere la carta presso gli utilizzatori e consiste in una serie di servizi, forniti dall'emittente della carta al titolare, finalizzati a consentire l'utilizzo della carta presso gli esercenti convenzionati	... è volta ad aumentare il numero di esercenti convenzionati con il circuito della carta e consiste in una serie di servizi, forniti dall'emittente della carta al titolare, finalizzati a consentire l'utilizzo della carta presso gli esercenti convenzionati	... è volta a diffondere la carta presso gli utilizzatori e consiste in una serie di servizi, forniti dal gestore della carta all'esercente, finalizzati a consentire l'accettazione di pagamenti regolati con carta di credito
3234	Servizi di pagamento	Con riferimento alle carte di pagamento, l'attività di acquiring...	...è volta ad aumentare il numero di esercenti convenzionati con il circuito della carta e presso i quali essa può essere utilizzata per effettuare pagamenti e consiste in una serie di servizi, forniti dal gestore della carta all'esercente, finalizzati a consentire l'accettazione di pagamenti regolati con carta	... è volta ad aumentare il numero di esercenti convenzionati con il circuito della carta e consiste in una serie di servizi, forniti dall'emittente della carta al titolare, finalizzati a consentire l'utilizzo della carta presso gli esercenti convenzionati	...è volta a diffondere la carta presso gli utilizzatori e consiste in una serie di servizi, forniti dall'emittente della carta al titolare, finalizzati a consentire l'utilizzo della carta presso gli esercenti convenzionati
3235	Servizi di pagamento	Con riferimento alle operazioni di pagamento delle spese delle pubbliche amministrazioni, quali delle seguenti affermazioni è vera?	E' previsto l'obbligo di utilizzo di strumenti elettronici per importi superiori a 1.000 euro	Sono tenute a effettuare pagamenti per cassa per gli importi che eccedono i 1.000 euro	E' previsto l'obbligo di utilizzo di strumenti elettronici per importi superiori a 20.000 euro
3236	Servizi di pagamento	Secondo quanto disposto dal decreto "salva Italia" (D.L. 201/2011), le operazioni di pagamento delle spese delle pubbliche amministrazioni centrali e locali e dei loro enti...	... si effettuano in via ordinaria mediante accreditamento sui conti correnti bancari o di pagamento dei creditori ovvero con altri strumenti di pagamento elettronici prescelti dal beneficiario	... si effettuano esclusivamente per cassa	... si effettuano per cassa solo per importi superiori a 5.000 euro
3237	Servizi di pagamento	Ai sensi del decreto "salva Italia" (D.L.201/2011), come deve essere corrisposto il pagamento di stipendi e pensioni da parte delle pubbliche amministrazioni?	Se d'importo superiore a 1.000 euro, deve essere erogato con strumenti di pagamento elettronici bancari o postali, comprese le carte di pagamento prepagate e le carte elettroniche istituzionali	Deve essere erogato esclusivamente con carte prepagate se l'importo è superiore a 2.500 euro	Se d'importo superiore a 2.500 euro, deve essere erogato con strumenti di pagamento postali, altrimenti solo con carte di debito
3238	Servizi di pagamento	Ai sensi del decreto "salva Italia" (D.L.201/2011), con riferimento all'offerta del conto di base, quale obbligo è stabilito per le banche, la società Poste italiane Spa e gli altri prestatori di servizi di pagamento?	Essi devono offrire un conto di base gratuito per le fasce di clientela svantaggiata	Essi devono offrire un conto di base a condizioni agevolate per le fasce di clientela svantaggiata, stabilite dall'esercente	Essi devono offrire un conto di base a condizioni agevolate per le fasce di clientela più abbiente
3239	Servizi di pagamento	Secondo quanto stabilito dal decreto "salva Italia" (D.L.201/2011) con riferimento alle commissioni a carico degli esercenti sui pagamenti effettuati con strumenti di pagamento elettronico, quali delle seguenti affermazioni è corretta?	La commissione a carico degli esercenti sui pagamenti effettuati con strumenti di pagamento elettronico, incluse le carte di pagamento, non può superare l'1,5%	La commissione a carico degli esercenti sui pagamenti effettuati solo con carte di credito non può superare l'1,8%	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3240	Servizi di pagamento	Con riferimento ai pagamenti elettronici, che cosa stabilisce il decreto Sviluppo bis (D.L. 179/2012) per i soggetti che effettuano attività di vendita prodotti e di prestazione dei servizi, anche professionali?	Essi sono tenuti ad accettare anche pagamenti effettuati attraverso carte di debito	Sono tenuti ad accettare pagamenti effettuati attraverso carte di pagamento solo per importi superiori a 5.000 euro	Sono tenuti ad accettare pagamenti effettuati attraverso carte di pagamento solo per importi inferiori a 2.000 euro
3241	Servizi di pagamento	Ai sensi del decreto Sviluppo bis (D.L. 179/2012), con riferimento alle misure per l'innovazione dei sistemi di trasporto, le aziende di trasporto e le amministrazioni interessate...	... consentono l'utilizzo della bigliettazione elettronica attraverso strumenti di pagamento in mobilità	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	...non consentono più l'utilizzo della bigliettazione elettronica
3242	Servizi di pagamento	Cosa s'intende per istituti di moneta elettronica?	Persone giuridiche, diverse dalle banche, autorizzate in Italia ad emettere moneta elettronica, conformemente a quanto previsto dall'art.114-quinquies del TUB	Istituti di pagamento autorizzati in Italia ad emettere moneta elettronica, conformemente a quanto previsto dall'art.114-quinquies del TUB	Persone fisiche, diverse dalle banche, autorizzate in Italia ad emettere moneta elettronica, conformemente a quanto previsto dall'art.114-quinquies del TUB

3243	Servizi di pagamento	Cosa s'intende per istituti di pagamento?	Person e giuridiche, diverse dalle banche e dagli istituti di moneta elettronica, autorizzate a prestare i servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 2, lett. f), n. 4, del TUB	Person e fisiche, diverse dalle banche e dagli istituti di moneta elettronica, autorizzate a prestare i servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 2, lett. f), n. 4, del TUB	Person e giuridiche, comprese banche ed istituti di moneta elettronica, autorizzate a prestare i servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 2, lett. f), n. 4, del TUB
3244	Servizi di pagamento	Cosa s'intende per istituti di moneta elettronica comunitari?	Gli istituti di moneta elettronica aventi sede legale e amministrazione centrale in uno stesso Stato comunitario diverso dall'Italia	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	Gli istituti di moneta elettronica aventi sede legale in Italia ed amministrazione centrale in uno stesso Stato comunitario diverso dall'Italia
3245	Servizi di pagamento	Cosa s'intende per istituti di pagamento comunitari?	Gli istituti di pagamento aventi sede legale e amministrazione centrale in uno stesso Stato comunitario diverso dall'Italia	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	Gli istituti di pagamento aventi sede legale in Italia ed amministrazione centrale in uno stesso Stato comunitario diverso dall'Italia
3246	Servizi di pagamento	A quale autorità creditizia è attribuito dall'ordinamento il compito di iscrivere in un apposito albo gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica?	Alla Banca d'Italia	Al Ministro dell'Economia e delle Finanze	Alla Banca Centrale Europea
3247	Servizi di pagamento	Affinchè un istituto di pagamento ottenga l'autorizzazione per la prestazione di uno o più servizi di pagamento, è necessario rispettare una serie di requisiti, tra cui:	l'adozione della forma di società per azioni, di società in accomandita per azioni, di società a responsabilità limitata o di società cooperativa	l'adozione della forma di società per azioni o di società in accomandita per azioni, mentre non è sufficiente la forma di s.r.l.	l'adozione della forma di società per azioni, mentre non è sufficiente l'adozione della forma di società in accomandita per azioni
3248	Servizi di pagamento	Affinchè un istituto di moneta elettronica ottenga l'autorizzazione per la prestazione di uno o più servizi di pagamento, è necessario rispettare una serie di requisiti, tra cui:	il possesso da parte dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo nell'istituto dei requisiti di professionalità, di onorabilità e di indipendenza, previsti dall'art. 114 del TUB	il possesso da parte dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo nell'istituto del requisito di indipendenza, previsto dall'art. 114 del TUB	il possesso da parte degli azionisti della società dei requisiti di professionalità, di indipendenza e di onorabilità previsti dall'art. 114 del TUB
3249	Servizi di pagamento	Ai fini del rilascio dell'autorizzazione da parte della Banca d'Italia, l'istituto di pagamento...	...deve avere un capitale minimo versato non inferiore a quanto stabilito dalla Banca d'Italia	...deve avere un capitale minimo versato non inferiore a quanto stabilito dalla CONSOB	...deve avere un capitale minimo versato non superiore a quanto stabilito dalla Banca d'Italia
3250	Servizi di pagamento	Per ottenere il rilascio dell'autorizzazione da parte della Banca d'Italia, l'istituto di moneta elettronica...	deve possedere un capitale minimo iniziale, interamente versato, non inferiore a 350 mila euro	...deve possedere un capitale minimo iniziale, interamente versato, non inferiore a 2 milioni di euro	...deve possedere un capitale iniziale non interamente versato e superiore a 2 milioni di euro
3251	Servizi di pagamento	Agli istituti di moneta elettronica l'autorizzazione viene rilasciata da...	...Banca d'Italia	...Consob	...Consiglio Nazionale dell'Economia e del Lavoro
3252	Servizi di pagamento	L'iscrizione in un apposito albo degli istituti di moneta elettronica autorizzati in Italia viene effettuata da...	...Banca d'Italia	...Covip	...Consiglio Nazionale dell'Economia e del Lavoro
3253	Servizi di pagamento	Le Disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia per gli istituti di pagamento prevedono...	...la predisposizione di un programma di attività che illustri i servizi di pagamento che gli istituti intendono svolgere, le linee di sviluppo dell'attività, i principali investimenti attuati o in corso di attuazione, nonché gli obiettivi perseguiti e le strategie imprenditoriali	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	...la raccolta di fondi per la concessione di finanziamenti pluriennali e la predisposizione di un programma minimo dell'attività che l'istituto intende svolgere
3254	Servizi di pagamento	In quali circostanze la Banca d'Italia nega il rilascio dell'autorizzazione agli istituti di moneta elettronica?	Quando dalla verifica delle condizioni ex art.114 del TUB, non risulta garantita la sana e prudente gestione ovvero il regolare funzionamento del sistema dei pagamenti	Quando dalla verifica delle condizioni ex art.114 del TUB risulta garantita la sana e prudente gestione	Quando dalla verifica delle condizioni ex art.114 del TUB non risulta garantito il regolare funzionamento del sistema dei pagamenti e l'istituto di moneta elettronica presenta la forma della società a responsabilità limitata
3255	Servizi di pagamento	Quali tra i seguenti servizi di pagamento possono essere prestati dagli istituti di pagamento?	L'esecuzione di addebiti diretti, inclusi quelli a tantum, nonché l'esecuzione di operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi e l'esecuzione di bonifici, compresi gli ordini permanenti.	L'emissione di assegni bancari, ma non di assegni circolari	L'emissione di assegni bancari e circolari, ma non di vaglia cambiali
3256	Servizi di pagamento	Gli istituti di pagamento e di moneta elettronica possono concedere finanziamenti relativamente ad alcuni servizi di pagamento?	Sì, purchè, tra i vari requisiti, il finanziamento abbia natura accessoria e sia concesso esclusivamente in relazione all'esecuzione di un'operazione di pagamento	Sì, purchè il finanziamento abbia natura accessoria e sia qualificato come credito al consumo	Sì, solo se il finanziamento erogato è qualificato come credito al consumo
3257	Servizi di pagamento	Con riferimento ai requisiti relativi alla tutela dei fondi dei clienti, le Disposizioni di "vigilanza per gli istituti di pagamento e di moneta elettronica" della Banca d'Italia prevedono che le attività in cui risultano investite le somme di denaro registrate nei conti di pagamento o ricevute a fronte della moneta elettronica emessa...	...costituiscano un patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello dell'istituto	...costituiscano un patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello dell'istituto, previa autorizzazione della Consob	...costituiscano solo per metà un patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello dell'istituto, a meno che diversamente disposto dalla Banca d'Italia
3258	Servizi di pagamento	Ai sensi del Testo Unico Bancario e con riferimento al patrimonio degli istituti di pagamento, quale obbligo stabilisce la Banca d'Italia per gli istituti che intendono svolgere attività imprenditoriali diverse dalla prestazione di servizi?	La costituzione di un patrimonio destinato per la prestazione dei servizi di pagamento	La costituzione di un patrimonio destinato per la prestazione dei servizi di pagamento solo se l'istituto presenta la forma della società cooperativa	La costituzione di un patrimonio destinato per la prestazione dei servizi di pagamento solo se l'istituto presenta un capitale minimo iniziale due volte superiore a quanto stabilito dalla Banca d'Italia
3259	Servizi di pagamento	Ai sensi del Testo Unico Bancario e con riferimento al patrimonio degli istituti di moneta elettronica, quale obbligo stabilisce la Banca d'Italia per gli istituti che intendono svolgere attività imprenditoriali diverse dalla emissione di moneta e dalla prestazione di servizi?	La costituzione di un patrimonio destinato per l'emissione di moneta elettronica e per la prestazione dei servizi di pagamento	La costituzione di un patrimonio destinato per l'emissione di moneta e la prestazione dei servizi di pagamento solo se l'istituto presenta un capitale minimo iniziale inferiore a quanto stabilito dalla Consob	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3260	Servizi di pagamento	In base a quanto disposto dal Testo Unico Bancario con riferimento agli istituti di moneta elettronica, quali delle seguenti affermazioni è corretta?	Essi trasformano immediatamente in moneta elettronica i fondi ricevuti dal richiedente	Essi raccolgono fondi presso il pubblico per l'erogazione di finanziamenti pluriennali	Essi depositano per metà le somme ricevute dal richiedente su un apposito conto e trasformano immediatamente l'altra metà in moneta elettronica
3261	Servizi di pagamento	Che cosa s'intende per moneta elettronica?	Il valore monetario memorizzato elettronicamente, inclusa la memorizzazione magnetica, rappresentato da un credito nei confronti dell'emittente, emesso per effettuare operazioni di pagamento ed accettato da persone fisiche e giuridiche diverse dall'emittente.	Il valore monetario memorizzato elettronicamente, inclusa la memorizzazione magnetica, rappresentato da un credito nei confronti dell'emittente, emesso per effettuare operazioni di pagamento ed accettato da persone giuridiche, compreso l'emittente.	E' un titolo di credito che contiene l'ordine incondizionato diretto di pagare a vista i fondi ricevuti dal richiedente
3262	Servizi di pagamento	In base a quanto disposto dall'art. 114 del Testo Unico Bancario, gli emittenti moneta elettronica possono concedere interessi o altri benefici connessi alla giacenza di moneta elettronica?	No, mai	Sì, in ogni caso	Possono concedere interessi solo per determinati importi della giacenza della moneta elettronica
3263	Servizi di pagamento	In base a quanto disposto dall'art.114 del Testo Unico Bancario, l'emittente moneta elettronica può procedere al rimborso della moneta elettronica?	Su richiesta del detentore, l'emittente può procedere al rimborso della moneta elettronica in ogni momento e al valore nominale, secondo le modalità e le condizioni indicate nel contratto di emissione	Solo dopo 30 giorni dalla richiesta del detentore e detraendo le spese relative alla gestione del conto	Sì, solo dopo aver detratto le spese relative alla gestione del deposito ed alla custodia dei titoli

3264	Servizi di pagamento	Qual è la principale finalità che il Legislatore comunitario ha inteso perseguire con l'introduzione della Direttiva europea sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD)?	L'armonizzazione dell'offerta dei servizi di pagamento a livello europeo, attraverso l'aumento della concorrenza tra operatori dei vari Paesi, parità di condizioni di accesso a tale mercato, maggiore trasparenza per gli utilizzatori di servizi di pagamento e maggiore standardizzazione di obblighi e responsabilità per i prestatori di servizi di pagamento	L'armonizzazione della domanda dei servizi di pagamento a livello europeo, attraverso parità di condizioni di accesso a tale mercato e minore trasparenza per gli utilizzatori di servizi di pagamento	La costituzione di un patrimonio destinato per l'emissione di moneta elettronica e per la prestazione dei servizi di pagamento
3265	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva europea sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), quali soggetti vengono identificati come prestatori di servizi di pagamento?	Le banche centrali, gli Stati e gli altri enti pubblici territoriali, le banche, le Poste italiane spa, gli istituti di moneta elettronica e gli istituti di pagamento	Gli istituti di moneta elettronica, gli istituti di pagamento, le banche e le banche centrali	Esclusivamente le Poste italiane s.p.a., gli istituti di moneta elettronica e gli istituti di pagamento
3266	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva europea sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), l'emissione di moneta elettronica è oggetto di riserva di legge?	Sì	Sì, solo se l'emissione di moneta avviene nei Paesi extra-comunitari	No, mai
3267	Servizi di pagamento	Secondo quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), quali tra le seguenti attività costituisce un servizio di pagamento?	I servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento, nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento	La custodia di titoli	L' emissione di strumenti di pagamento, solo se al di sopra di un determinato importo stabilito dalla Banca d'Italia
3268	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), la rimessa di denaro costituisce un servizio di pagamento?	Sì	Solo se l'importo dell'operazione supera i 15.000 euro	No, mai
3269	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), cosa s'intende per rimessa di denaro?	La singola operazione di pagamento dell'ordinante o del beneficiario, in relazione alla quale il rapporto con il prestatore del servizio di pagamento si chiude una volta eseguita l'operazione richiesta dal cliente	Un'operazione che contiene un programma contrattuale di esecuzione continuativa di servizi di pagamento	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3270	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), cosa s'intende per conto di pagamento?	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento	Un contratto che disciplina la futura esecuzione di operazioni di pagamento singole e ricorrenti e che può dettare gli obblighi e le condizioni che le parti devono rispettare per l'apertura e la gestione di un conto di pagamento	Un contratto che consente di emettere strumenti di pagamento solo al di sopra di un certo importo
3271	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), l'acquisizione di strumenti di pagamento costituisce un servizio di pagamento?	Sì	Solo se lo strumento acquisito ha una scadenza inferiore a dodici mesi	No, mai
3272	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), l'esecuzione di bonifici, compresi gli ordini permanenti, costituisce un servizio di pagamento?	Sì	Sì, ma solo quando l'importo del bonifico supera un certo importo	No, mai
3273	Servizi di pagamento	Con riferimento al credit transfer ed al debit transfer, quale delle seguenti affermazioni è corretta?	Mentre il credit transfer è un'operazione originata dal pagatore, il debit transfer è originato dal beneficiario	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	Entrambe le operazioni sono originate dal pagatore
3274	Servizi di pagamento	Con riferimento alle carte di pagamento e al debit transfer, quale delle seguenti affermazioni è corretta?	Entrambe le tipologie di operazioni sono originate dal beneficiario	Solo l'operazione del debit transfer è originata dal beneficiario	Entrambe le tipologie di operazioni sono originate dal pagatore
3275	Servizi di pagamento	I pagamenti effettuati a mezzo di assegni rientrano nell'elenco dei servizi di pagamento disciplinati dalla Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), come recepita dal D.lgs. 11/2010?	No, mai	Solo se i pagamenti vengono effettuati con assegni bancari superiori a 1.500 euro	Sì, sempre
3276	Servizi di pagamento	Con riferimento ai conti di pagamento, quale delle seguenti affermazioni è vera?	A differenza del conto corrente bancario, non comprendono la convenzione di assegno, né possono essere collegati con un'apertura di credito bancaria e/o con un deposito bancario	Analogamente al conto corrente bancario, comprendono la convenzione di assegno	Essi non comprendono la convenzione di assegno, ma possono tuttavia essere collegati con un'apertura di credito bancaria e/o con un deposito bancario
3277	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), che cosa s'intende per utilizzatore di servizi di pagamento?	Un soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o di beneficiario o di entrambi	Un soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di beneficiario	Un soggetto che utilizza un servizio di pagamento solo in veste di pagatore
3278	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), in un'operazione di pagamento, il consenso del pagatore...	...è un elemento necessario per la corretta esecuzione dell'operazione, in quanto in sua assenza un'operazione di pagamento non può considerarsi autorizzata	...è un elemento necessario per la corretta esecuzione dell'operazione, solo se il pagatore è una persona giuridica	...non è un elemento necessario per la corretta esecuzione dell'operazione, in quanto in sua assenza un'operazione di pagamento può sempre considerarsi autorizzata
3279	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), che cosa s'intende per ricezione di un ordine di pagamento?	Il momento in cui l'ordine, trasmesso direttamente dal pagatore o indirettamente dal beneficiario o per il suo tramite, è ricevuto dal prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale il pagatore	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	Il momento in cui il prestatore di servizi di pagamento riceve l'autorizzazione scritta da parte del pagatore o indirettamente dal beneficiario
3280	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), può il prestatore del pagatore esimersi dall'eseguire un ordine di pagamento?	No, purché siano soddisfatte tutte le condizioni previste dal contratto quadro e salva la violazione di norme comunitarie o nazionali	Sì, sempre	Sì, ma solo se il conto di pagamento presenta un saldo superiore a 5.000 euro
3281	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), la data valuta a favore del beneficiario di un'operazione di pagamento...	...deve essere lo stesso giorno in cui l'importo dell'operazione di pagamento viene accreditato sul conto del prestatore dei servizi di pagamento del beneficiario	...non può superare di tre giorni la data di accredito al suo prestatore	...deve superare di almeno quattro giorni la data di accredito al suo prestatore
3282	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), nelle operazioni di credit transfer, la valuta di addebito sul conto del pagatore...	...non può precedere la giornata operativa in cui l'importo dell'operazione di pagamento è addebitato sul conto di pagamento	... può precedere di oltre tre giorni quella di addebito	...deve precedere di almeno cinque giorni quella di addebito

3283	Servizi di pagamento	In base al D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), che cosa s'intende per "identificativo unico"?	Una combinazione di lettere, numeri o simboli che il prestatore di servizi di pagamento indica all'utilizzatore dei servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire al proprio prestatore di servizi di pagamento per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto di pagamento per l'esecuzione di un'operazione di pagamento	Una combinazione di lettere, numeri o simboli necessaria per identificare alcune specifiche tipologie di servizi di pagamento	Un codice alfanumerico, formato da 8 a 11 caratteri, utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare la banca del beneficiario del pagamento
3284	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), nell'ambito di un'operazione di pagamento, come viene definito il "pagatore"?	Il soggetto titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento oppure, in mancanza di un conto di pagamento, il soggetto che impartisce un ordine di pagamento	Il soggetto previsto quale destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento	Il soggetto che, in quanto non titolare di un conto di pagamento, impartisce un ordine di pagamento a favore di uno o più beneficiari
3285	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento 2007/64/CE (PSD), nell'ambito di un'operazione di pagamento, come viene definito il "beneficiario"?	Il soggetto previsto quale destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento	Il soggetto destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di rimessa di denaro	Qualunque soggetto abilitato ad erogare servizi di pagamento
3286	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD), è possibile revocare gli ordini di pagamento, dopo che sono stati impartiti?	No, fatta salva una ristretta possibilità di revoca prevista in specifiche circostanze	No, in nessun caso	Sì, a condizione che non siano trascorsi più di tre giorni dalla data in cui è stato impartito l'ordine
3287	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD) con riferimento all'esecuzione di un'operazione di pagamento, possono i prestatori decurtare le spese sull'importo trasferito?	No, salvo diverso accordo tra beneficiario e prestatore del servizio di pagamento	Sì, ma solo le spese relative ad alcuni servizi di pagamento espressamente previsti dalla Banca d'Italia	No, in nessun caso
3288	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD), può il prestatore dei servizi di pagamento richiedere all'utilizzatore le spese per le informazioni fornite su richiesta dell'utilizzatore medesimo?	Sì, se concordato tra le parti e se, rispetto a quanto stabilito nel contratto quadro, si tratta di spese supplementari o rese in modo più frequente o trasmesse con strumenti di comunicazione diversi	Sì, ma solo se l'utilizzatore è una micro-impresa	Sì, ma solo se l'utilizzatore è un consumatore
3289	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD) sulle informazioni relative alle operazioni di pagamento ed ai contratti, quali tra i seguenti requisiti devono caratterizzare le informazioni obbligatorie?	Esse devono rispondere a requisiti di massima chiarezza, ovvero devono essere redatte in termini di facile comprensione e in forma chiara e leggibile	Per le informazioni di natura obbligatoria non è previsto alcun requisito particolare	Esse devono essere redatte in forma chiara e leggibile, solo se il conto di pagamento al quale si riferiscono supera i 2.500 euro
3290	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD), può il prestatore dei servizi di pagamento modificare unilateralmente il contratto quadro o le condizioni e le informazioni ad esso relative fornite all'utilizzatore?	Sì, purchè la proposta della modifica avvenga secondo le modalità stabilite dalla Banca d'Italia e con almeno due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione prevista	No, in nessun caso	Sì, purchè la proposta della modifica avvenga con almeno 15 giorni di anticipo rispetto alla data di applicazione prevista
3291	Servizi di pagamento	Il D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD), con riferimento alle modifiche unilaterali delle condizioni di contratto, stabilisce che le modifiche sfavorevoli per l'utilizzatore inerenti a tassi di interesse e di cambio...	...possono avere efficacia immediata, purchè tale facoltà del prestatore sia prevista in contratto e sia conforme alle variazioni dei parametri di riferimento individuati nei contratti	...non possono mai essere apportate al contratto quadro	...hanno sempre efficacia differita
3292	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD), è prevista l'obbligatorietà della forma scritta per il contratto quadro?	Sì, a pena di nullità dell'atto che può essere fatta valere solo dal cliente	Sì, a meno che il prestatore di servizi di pagamento non disponga unilateralmente in modo diverso	No, salvo diverso accordo tra le parti
3293	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD), può l'utilizzatore del servizio di pagamento recedere dal contratto quadro?	Sì, ha sempre la facoltà di recedere dal contratto senza penalità e spese di chiusura	No, mai	Sì, pagando una penalità e delle spese di chiusura del contratto
3294	Servizi di pagamento	Ai sensi del D. lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD), può il prestatore del servizio di pagamento recedere dal contratto quadro a tempo indeterminato?	Sì, se il contratto prevede tale facoltà e con un preavviso di almeno due mesi, secondo le modalità stabilite dalla Banca d'Italia	No, mai	Sì, se il contratto prevede tale facoltà e con un preavviso di almeno due mesi, secondo le modalità stabilite dalla Consob
3295	Servizi di pagamento	Ai sensi del D.lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD), salvo i casi in cui l'utilizzatore abbia agito con dolo o con colpa grave o non abbia adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo dello strumento di pagamento, qual è la perdita massima che egli può subire in caso di furto o smarrimento dello strumento di pagamento?	150 euro	Non è prevista alcuna perdita massima in capo all'utilizzatore	700 euro
3296	Servizi di pagamento	Ai sensi del D.lgs. 11/2010 attuativo della Direttiva comunitaria sui servizi di pagamento (PSD), in caso di furto, smarrimento o di appropriazione indebita o uso non autorizzato dello strumento di pagamento, che cosa deve fare l'utilizzatore non appena ne viene a conoscenza?	Ha l'obbligo di comunicare senza indugio e secondo le modalità previste nel contratto quadro al prestatore, o ad altro soggetto da questo indicato, il furto, lo smarrimento o la frode subita	Deve darne comunicazione all'esercente entro un mese	Deve darne comunicazione entro tre mesi
3297	Servizi di pagamento	Secondo quanto contenuto nel Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, quali sono le parti/soggetti coinvolti in un circuito di carte di pagamento a "tre parti"?	Il titolare di carta, il circuito di convenzionamento e di emissione e l'esercente	Il titolare della carta, l'esercente e la banca del titolare della carta	La società finanziatrice, il beneficiario del pagamento e il titolare della carta

3298	Servizi di pagamento	Secondo quanto contenuto nel Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, quali sono i soggetti coinvolti in un circuito di carte di pagamento a "quattro parti"?	Il titolare della carta, la banca emittente, la banca convenzionatrice e l'esercente	Il titolare della carta, la banca emittente, la banca convenzionatrice e il pagatore	La società di credito al consumo, il beneficiario del pagamento, il titolare della carta e il prestatore del servizio di pagamento
3299	Servizi di pagamento	Ai sensi del Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, che cosa s'intende per carta aziendale?	Una carta di pagamento emessa a favore di imprese, di uso limitato alle spese aziendali dei dipendenti, o di enti del settore pubblico, di uso limitato alle spese dei funzionari pubblici nell'ambito dell'attività lavorativa, o carta emessa a favore di professionisti, di uso limitato alle spese per l'attività professionale dei professionisti o dei loro dipendenti	Una carta di pagamento emessa esclusivamente a favore di imprese private che adottano la forma della società per azioni e delle quali l'acquirer detiene una partecipazione rilevante	Una carta di pagamento emessa esclusivamente a favore di professionisti, di uso limitato alle spese per l'attività professionale dei professionisti o dei loro dipendenti e che può essere utilizzata solo per anticipo contanti
3300	Servizi di pagamento	Se viene effettuata una transazione tramite carta di debito, quando il titolare della carta perde la relativa disponibilità monetaria contenuta nel proprio conto di pagamento?	Entro un termine pari o inferiore a 48 ore dopo l'autorizzazione/l'ordine dell'operazione	Entro un termine pari o inferiore a 72 ore dopo l'autorizzazione/l'ordine dell'operazione	Il secondo giorno operativo successivo all'addebito dell'estratto conto relativo alle spese sostenute nei 20 giorni precedenti
3301	Servizi di pagamento	Se viene effettuata una transazione tramite carta di credito, quando il titolare della carta perde la relativa disponibilità monetaria contenuta nel proprio conto di pagamento?	Entro un termine superiore alle 48 ore dopo l'autorizzazione/l'ordine dell'operazione	Sempre il quinto giorno operativo successivo all'autorizzazione/ordine dell'operazione	Prima che venga effettuata l'operazione di pagamento
3302	Servizi di pagamento	Se viene effettuata una transazione tramite una carta prepagata, quando il titolare della carta perde la relativa disponibilità monetaria contenuta nel proprio conto di pagamento?	Prima che abbia luogo la transazione	Entro un termine superiore alle 48 ore dopo l'autorizzazione/l'ordine dell'operazione	Entro un termine pari o inferiore a 48 ore dopo l'autorizzazione/l'ordine dell'operazione
3303	Servizi di pagamento	Secondo quanto stabilito dal Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, qual è la commissione interbancaria massima che, dopo il periodo transitorio, deve essere applicata a tutte le operazioni di pagamento tramite carta di debito ad uso dei consumatori?	Al massimo lo 0,2 per cento	2,3 per cento	Una commissione compresa tra lo 0,2per cento e lo 0,3 per cento, a discrezione dell'utilizzatore
3304	Servizi di pagamento	Secondo quanto stabilito dal Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, qual è la commissione interbancaria massima che, dopo il periodo transitorio, deve essere applicata a tutte le operazioni di pagamento tramite carta di credito ad uso dei consumatori?	Al massimo lo 0,3 per cento	Una commissione compresa tra lo 0,3per cento e lo 0,4 per cento, a discrezione dell'esercente	3,2 per cento
3305	Servizi di pagamento	Ai sensi del Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, come viene definito il soggetto convenzionatore o acquirer?	Prestatore di servizi di pagamento che stipula direttamente o indirettamente un contratto con il beneficiario per il trattamento delle operazioni di pagamento del beneficiario	Nessuna delle precedenti risposte è corretta	Prestatore di servizi di pagamento che stipula direttamente o indirettamente un contratto con il pagatore per il trattamento delle sue operazioni di pagamento
3306	Servizi di pagamento	Ai sensi del Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, può una banca convenzionatrice imporre al beneficiario una commissione uniforme ed indifferenziata sulle diverse categorie e marchi di carte di pagamento?	No, in quanto il Regolamento stabilisce il divieto dell'applicazione di commissioni uniformi ed indifferenziate da parte della banca convenzionatrice nei confronti del beneficiario	Sì, ma solo se si tratta di carte di credito	Sì, ma solo se si tratta di carte di debito
3307	Servizi di pagamento	Ai sensi del Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, quando un'operazione viene definita transfrontaliera?	Quando il titolare della carta utilizza la carta in un altro Stato membro	Quando il beneficiario dell'operazione di pagamento risiede in un Paese extra-comunitario	Quando il titolare della carta di debito utilizza la carta in uno Stato al di fuori dell'Unione europea
3308	Servizi di pagamento	Ai sensi del Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, quando un'operazione viene definita "con convenzionamento transfrontaliero"?	Quando l'esercente utilizza un prestatore di servizi di pagamento convenzionatore di un altro Stato membro	Quando l'esercente utilizza un prestatore di servizi di pagamento convenzionatore che risiede in uno Stato extra-comunitario	Quando il titolare della carta di credito utilizza un prestatore di servizi di pagamento che risiede in uno Stato extra-comunitario
3309	Servizi di pagamento	Il Regolamento comunitario COM (2013) 550, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento tramite carta, stabilisce delle "regole di orientamento" per l'esercente nei confronti del consumatore, in base alle quali...	...i circuiti di pagamento e i prestatori di servizi di pagamento non possono impedire al dettagliante di orientare i consumatori verso l'uso di specifici strumenti di pagamento prescelti dal dettagliante, fatte salve le disposizioni in materia di sconti e maggiorazioni	...i circuiti di pagamento e i prestatori di servizi di pagamento possono impedire al dettagliante di orientare i consumatori verso l'uso di specifici strumenti di pagamento prescelti dal dettagliante, fatte salve le disposizioni in materia di sconti e maggiorazioni	...gli esercenti devono accettare tutte le tipologie di carte del circuito per il quale sono convenzionate, a meno che i vari marchi/tipologie non abbiano la medesima commissione interbancaria
3310	Servizi di pagamento	L'interchange fee relativa ad un circuito di carte di pagamento èla commissione che che l'acquirer corrisponde all'issuer ogni volta che viene effettuato un pagamento in circolarità con carta.	...la commissione che che il titolare della carta corrisponde all'acquirer ogni volta che viene effettuato un pagamento con carta.	...la commissione che che l'esercente corrisponde all'acquirer ogni volta che viene effettuato un pagamento con carta.
3311	Servizi di pagamento	La Commissione Europea è intervenuta sul livello delle commissioni pagate dalla banca dell'esercente (che riceve il pagamento) alla banca del titolare della carta, al fine di ripartire sui vari soggetti coinvolti il costo dell'operazione di pagamento con carta e di rendere trasparenti tali costi. Secondo tale regolamento:	gli esercenti sono liberi di scegliere se accettare o meno le carte che non siano soggette al settore regolamentato	gli esercenti sono obbligati ad accettare tutte le carte di pagamento	gli esercenti sono liberi di scegliere se accettare o meno le carte che siano soggette al settore regolamentato
3312	Servizi di pagamento	Che cosa è la SEPA?	Un'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento (cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni ed altri operatori economici), indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti non in contanti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi	Un'area nella quale solo le imprese di dimensioni medio-grandi, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti non in contanti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi	Un'area nella quale i prestatori di servizi di pagamento, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare pagamenti in contanti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi

3313	Servizi di pagamento	In quali Paesi è possibile trattare i prodotti SEPA?	La SEPA riguarda operazioni di pagamento in euro a valere su conti di pagamento accessi in uno dei 28 paesi dell'Unione Europea, nonché in Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco e Repubblica di San Marino	La SEPA riguarda operazioni di pagamento a valere su conti di pagamento accessi esclusivamente nei Paesi che non utilizzano l'euro	La SEPA riguarda operazioni di pagamento in euro a valere su conti di pagamento accessi in uno dei Paesi dell'area euro
3314	Servizi di pagamento	Qual è il principale obiettivo della SEPA ?	L'obiettivo principale della SEPA consiste nel realizzare un mercato unico, concorrenziale e innovativo per i servizi di pagamento in euro al dettaglio all'interno dell'area di riferimento	L'obiettivo principale della SEPA consiste nel realizzare un mercato unico, concorrenziale e innovativo per i servizi di pagamento in euro all'ingrosso all'interno dell'area di riferimento	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3315	Servizi di pagamento	Quali sono i principali benefici della SEPA nei confronti degli utenti finali, ovvero famiglie, imprese e pubbliche amministrazioni?	I principali benefici della SEPA per gli utenti finali risiedono sostanzialmente nella riduzione dei prezzi associati alla maggiore concorrenza del mercato dei pagamenti, nelle economie rese possibili dall'armonizzazione dei formati e dei processi e nella maggiore flessibilità delle modalità di pagamento	Uno dei principali vantaggi introdotti dalla SEPA nei confronti degli utenti finali risiede nell'offerta di prodotti all'ingrosso caratterizzati da elevati benefici di natura fiscale	I benefici della SEPA per gli utenti finali risiedono esclusivamente in una maggiore standardizzazione dei prodotti all'ingrosso offerti
3316	Servizi di pagamento	In base al Regolamento UE n.260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro), qual è l'autorità italiana competente e responsabile della migrazione alla SEPA?	La Banca d'Italia	L'ABI	L'ISVAP
3317	Servizi di pagamento	E' possibile che singole banche e prestatori di servizi di pagamento decidano di non aderire alla SEPA?	No, se le banche e gli altri prestatori di servizi di pagamento hanno sede in un Paese della UE che ha adottato l'euro, in quanto per essi è stabilita l'adesione obbligatoria alla SEPA	Si, ma tale facoltà è concessa solo alle banche ed ai prestatori di servizi di pagamento che hanno sede in un Paese dell'UE che ha adottato l'euro	Si, in quanto l'adesione alla SEPA è facoltativa
3318	Servizi di pagamento	Il Regolamento UE n.260/2012 stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per...	... i bonifici e gli addebiti diretti in euro	...gli assegni bancari e circolari	...le RIBA e i MAV
3319	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal Provvedimento della Banca d'Italia attuativo del Regolamento UE n.260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro), quali servizi di pagamento nazionali sono stati sostituiti da quelli europei?	I bonifici, sia disposti dai clienti con addebito di un conto, sia per cassa, e i servizi di addebito RID	Esclusivamente Ri.Ba e MAV	Solo i bonifici disposti dai clienti con addebito di un conto o per cassa
3320	Servizi di pagamento	Ai sensi del Provvedimento della Banca d'Italia attuativo del Regolamento UE n.260/2012, (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro), che cosa s'intende per bonifico per cassa?	Un'operazione di bonifico in cui i fondi vengono forniti in contanti dal pagatore al prestatore di servizi di pagamento del quale si avvale	Un servizio di pagamento nazionale o transfrontaliero per l'addebito di un conto di pagamento del pagatore in cui un'operazione di pagamento è iniziata dal beneficiario in base al consenso del pagatore	Un ordine, che il correntista conferisce alla propria banca, di addebitare l'importo relativo ad una determinata disponibilità sul proprio conto corrente e di accreditarlo o farlo accreditare presso un altro conto corrente proprio o di terzi
3321	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal Provvedimento della Banca d'Italia attuativo del Regolamento UE n.260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro), quali dei seguenti è un esempio di servizio di pagamento nazionale che a partire dal 1°febbraio 2016 sarà sostituito da quelli europei?	Il RID finanziario e il RID a importo fisso	I bonifici nazionali	Tutti i tipi di RID
3322	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal Provvedimento della Banca d'Italia attuativo del Regolamento UE n.260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro), che cosa s'intende per RID finanziario?	Un'operazione di addebito diretto collegata alla gestione di strumenti finanziari o all'esecuzione di operazioni con finalità di investimento, la cui quota cumulativa di mercato in Italia, unitamente a quella dei RID a importo fisso, è inferiore al 10 per cento del totale delle operazioni di addebito diretto	Un'operazione di addebito diretto collegata alla gestione di strumenti finanziari o all'esecuzione di operazioni con finalità di copertura, la cui quota cumulativa di mercato in Italia, unitamente a quella dei RID a importo fisso, è superiore al 10 per cento del totale delle operazioni di addebito diretto	Un ordine di incasso disposto dal beneficiario alla propria banca e da quest'ultima trasmesso, attraverso una apposita procedura interbancaria via Sistema per la trasmissione telematica dei dati, alla banca del pagatore la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al pagatore
3323	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal Provvedimento della Banca d'Italia attuativo del Regolamento UE n.260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro), che cosa s'intende per RID a importo fisso?	Un'operazione di addebito diretto a importo prefissato all'atto del rilascio dell'autorizzazione all'addebito in conto, la cui quota cumulativa di mercato in Italia, unitamente a quella dei RID finanziari, è inferiore al 10 per cento del totale delle operazioni di addebito diretto	Un'operazione di addebito diretto collegata alla gestione di strumenti finanziari o all'esecuzione di operazioni con finalità di investimento, la cui quota cumulativa di mercato in Italia, unitamente a quella dei RID finanziari, è inferiore al 10 per cento del totale delle operazioni di addebito diretto	Un'operazione di incasso a importo prefissato all'atto del rilascio dell'autorizzazione all'addebito in conto, la cui quota cumulativa di mercato in Italia, unitamente a quella dei RID finanziari, è superiore al 10 per cento del totale delle operazioni di addebito diretto
3324	Servizi di pagamento	In base a quanto stabilito dal Provvedimento della Banca d'Italia attuativo del Regolamento UE n.260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro), quali dei seguenti servizi non sono soggetti all'obbligo di migrazione alla SEPA?	I servizi diversi dai bonifici e dagli addebiti diretti, tra i quali rientrano i bollettini bancari e postali, i MAV, i RAV e le RIBA	Esclusivamente gli assegni, i bollettini bancari e la moneta elettronica	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3325	Servizi di pagamento	Con riferimento al codice BIC, quale divieto stabilisce il Regolamento UE n.260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro), per i prestatori di servizi di pagamento ?	Il divieto di richiedere agli utilizzatori di servizi di pagamento di indicare il BIC del prestatore di servizi di pagamento, di un pagatore o di un beneficiario, dal 1°febbraio 2014 per le operazioni nazionali e dal 1° febbraio 2016 per le transfrontaliere	Esclusivamente il divieto di richiedere agli utilizzatori di servizi di pagamento di indicare il BIC del prestatore di servizi di pagamento di un pagatore per le operazioni di pagamento nazionali dal 1° febbraio 2016	Esclusivamente il divieto di richiedere agli utilizzatori di servizi di pagamento di indicare il BIC del prestatore di servizi di pagamento di un beneficiario per le operazioni di pagamento transfrontaliere dal 1° febbraio 2018
3326	Servizi di pagamento	Che cos'è l'IBAN?	Un codice utilizzato per identificare in maniera univoca, a livello internazionale, il conto di un cliente presso un intermediario finanziario	Un codice utilizzato per identificare in maniera univoca, esclusivamente a livello nazionale, il conto di un'impresa presso un intermediario finanziario	Un codice utilizzato per identificare in maniera univoca, a livello internazionale, il conto di un'impresa presso un intermediario finanziario
3327	Servizi di pagamento	Come sono composti i codici IBAN italiani?	Sono formati da 27 caratteri e sono composti da due caratteri della sigla nazionale ("IT"), due numeri di controllo, calcolati sulla base degli altri caratteri dell'IBAN, il codice CIN, il codice ABI, il codice CAB e da 12 caratteri per il numero di conto corrente (preceduto dagli zero nel caso in cui il numero del conto fosse inferiore ai 12 caratteri)	Sono formati da un numero di caratteri superiore a 27 e sono composti da due caratteri della sigla nazionale ("IT"), due numeri di controllo, calcolati sulla base degli altri caratteri dell'IBAN, il codice CIN, il codice ABI, il codice SIA e da 12 caratteri per il numero di conto corrente (preceduto dagli zero nel caso in cui il numero del conto fosse inferiore ai 12 caratteri)	Sono formati da 27 caratteri e sono composti da due caratteri della sigla nazionale ("IT"), due numeri di controllo, calcolati sulla base degli altri caratteri dell'IBAN, il codice CIN, il codice ABI, il codice SIA e da 12 caratteri per il numero di conto corrente (preceduto dagli zero nel caso in cui il numero del conto fosse inferiore ai 12 caratteri)
3328	Servizi di pagamento	Che cos'è il BBAN?	Un codice utilizzato per identificare in maniera univoca, solo a livello nazionale, il conto di un cliente presso un intermediario finanziario	Un codice utilizzato per identificare in maniera univoca, a livello internazionale, il conto di un cliente presso un intermediario finanziario	Un codice utilizzato per identificare in maniera univoca, esclusivamente a livello nazionale, il conto di un'impresa presso un intermediario finanziario

3329	Servizi di pagamento	Ai sensi del Regolamento UE n.260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro), come viene definito il codice BIC?	Un codice identificativo d'azienda, che individua, senza ambiguità, un prestatore di servizi di pagamento e i cui elementi sono specificati dall'Organizzazione internazionale per la standardizzazione (ISO)	Un codice utilizzato per identificare in maniera univoca, a livello internazionale, il conto di un cliente presso un intermediario finanziario	Un codice utilizzato per identificare in maniera univoca, a livello internazionale, esclusivamente il conto di un cliente consumatore presso un intermediario finanziario
3330	Servizi di pagamento	Con riferimento alla SEPA, in cosa consiste il servizio SEDA?	Esso fa parte dei servizi aggiuntivi utilizzati per agevolare e migliorare il processo di integrazione SEPA e consente all'impresa creditrice di delegare alla banche dei debitori le attività di raccolta, conservazione, modifica e cancellazione dei mandati	E' un servizio aggiuntivo utilizzati per agevolare e migliorare il processo di integrazione SEPA, che favorisce la riconciliazione automatica delle fatture e dei bonifici per cassa	Esso fa parte dei servizi aggiuntivi utilizzati per agevolare e migliorare il processo di integrazione SEPA e consente all'esercente di delegare alla banca del prestatore del servizio di pagamento le attività di raccolta, conservazione, modifica e cancellazione delle operazioni di pagamento
3331	Servizi di pagamento	Con riferimento all'impresa, che cosa è l' "addebito SEPA"?	Un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto (mandato), rilasciata esclusivamente all'impresa creditrice	Un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto, conferita da quest'ultimo soggetto alla banca domiciliataria	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3332	Servizi di pagamento	Da chi può essere utilizzato l'addebito diretto SEPA "Core"?	Può essere utilizzato indistintamente da tutte le tipologie di cliente debitore, sia consumatore, sia non consumatore (impresa e microimpresa)	Può essere utilizzato solo dal cliente debitore non consumatore, ossia da imprese e microimprese	Nessuna delle precedenti risposte è corretta
3333	Servizi di pagamento	Da chi può essere utilizzato l'addebito diretto SEPA "Business to Business"?	Può essere utilizzato esclusivamente dal cliente non consumatore, ossia da imprese e microimprese	Può essere utilizzato indistintamente da tutte le tipologie di cliente debitore, sia consumatore, sia non consumatore (impresa e microimpresa)	Può essere utilizzato esclusivamente dal cliente consumatore e dalle microimprese
3334	Servizi di pagamento	L'addebito SEPA "Core", a differenza dell'addebito "Business to Business", prevede che...	...in determinate circostanze, il cliente debitore possa chiedere il rimborso di operazioni addebitate e riferite a mandati validamente sottoscritti	il cliente debitore possa chiedere esclusivamente il rimborso di operazioni addebitate e riferite a mandati non validamente sottoscritti entro un termine massimo di 10 settimane dall'autorizzazione	in nessun caso, il cliente debitore possa chiedere il rimborso di operazioni addebitate e riferite a mandati validamente sottoscritti
3335	Servizi di pagamento	Con riferimento alle imprese, l'addebito SEPA ha sostituito il Codice azienda SIA conil Codice identificativo dell'impresa (Creditor Identifier)	... l'IBAN	...la Partita IVA
3336	Servizi di pagamento	Con riferimento alle tariffe per l'utilizzo dei mezzi di pagamento, il D.lgs 21 febbraio 2014 n. 21, che recepisce la Direttiva comunitaria sui diritti dei consumatori, dispone che...	...i professionisti non possono imporre ai consumatori, in relazione all'uso di determinati strumenti di pagamento, spese per l'uso di tali strumenti, ovvero nei casi espressamente stabiliti, tariffe che superino quelle sostenute dal professionista per l'uso di detti strumenti	...i prestatori di servizi di pagamento possono imporre ai beneficiari, in relazione all'utilizzo delle carte di pagamento, spese per l'uso di tali strumenti, ovvero nei casi espressamente stabiliti, tariffe che superino quelle sostenute dal professionista per l'uso di detti strumenti	...gli esercenti possono sempre imporre ai consumatori, in relazione all'uso di carte di debito, delle spese addizionali per l'uso di tali strumenti, superiori a quelle da essi sostenute
3337	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Per le società di brokeraggio iscritte nella sezione del registro di cui all'articolo 109, co. 2, lett. b), del codice delle assicurazioni private, chi altri deve essere iscritto nella medesima sezione?	Il rappresentante legale e, ove nominati, l'amministratore delegato e il direttore generale	L'eventuale società controllante	I soci persone fisiche
3338	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'attività di mera segnalazione ad un intermediario dei nominativi di soggetti potenzialmente interessati a contrarre un contratto di assicurazione, è qualificabile attività di intermediazione assicurativa?	No	Solo se tale attività avviene su base continuativa	Solo se chi è stato contattato ha già in essere un rapporto di assicurazione
3339	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Gli enti pubblici possono svolgere attività di intermediazione assicurativa?	No	Sì, se i relativi dirigenti rispettano determinati requisiti	Sì, se sono costituiti in forma di società per azioni
3340	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'attività di intermediazione assicurativa in via professionale è liberamente esercitabile da chiunque?	No	Sì, purché l'esercente sia una società di persone o di capitali	Sì, purché l'esercente sia una società di capitali
3341	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'attività di intermediazione assicurativa in via professionale è liberamente esercitabile da chiunque?	No	Sì, se esercitata nei confronti di clienti professionali	Sì, purché l'attività sia svolta entro determinati limiti di reddito annuo
3342	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Gli intermediari assicurativi e riassicurativi stranieri possono esercitare tale attività in Italia?	Sì, ma devono avere residenza o sede legale nel territorio di uno Stato membro Ue	No, mai	Solo se tale attività avviene su base continuativa
3343	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Un perito assicurativo può esercitare la professione di agente di assicurazione?	No, mai	Sì, perché l'attività di agente di assicurazione è liberamente esercitabile	Solo se esercita l'attività di agente al di fuori del territorio italiano
3344	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Un perito assicurativo può esercitare la professione di agente di assicurazione?	No, mai	Sì, liberamente	Sì, ma deve adottare idonee procedure per gestire il possibile conflitto di interesse
3345	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Cosa si intende per attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa?	Presentare o proporre prodotti assicurativi e riassicurativi o nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività e, se previsto dall'incarico intermediativo, nella conclusione dei contratti ovvero nella collaborazione alla gestione o all'esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti stipulati.	Altro	Presentare o proporre prodotti assicurativi e riassicurativi o nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività e, se previsto dall'incarico intermediativo, astenendosi però assolutamente dalla conclusione dei contratti ovvero dalla collaborazione, dalla gestione o dall'esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti stipulati.
3346	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	A cosa devono essere iscritti gli intermediari assicurativi e riassicurativi per poter esercitare la propria attività?	Ad un registro unico elettronico	Ad un albo provinciale	Ad una confederazione sindacale
3347	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	A cosa devono essere iscritti gli intermediari assicurativi e riassicurativi per poter esercitare la propria attività?	Ad un registro unico elettronico tenuto dall'IVASS	Ad un registro provinciale tenuto presso il Tribunale locale	Ad un registro elettronico tenuto dalla Camera di Commercio
3348	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Le persone fisiche possono iscriversi nel registro degli intermediari assicurativi?	Sì, subordinatamente al rispetto di determinati requisiti ed al superamento di un apposito esame di idoneità	No, il registro è riservato alle persone giuridiche	Sì, purché abbiano superato la maggiore età
3349	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Le società possono iscriversi nel registro degli intermediari assicurativi?	Sì, subordinatamente al rispetto di determinati requisiti e purché almeno una delle persone preposte all'attività di intermediazione siano iscritte al registro	Sì, ma solo se si tratta di società aventi residenza o sede legale all'estero	No, mai
3350	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Le società iscritte al registro degli intermediari assicurativi devono dotarsi di un capitale minimo?	Sì	No, mai	Solo se le società esercitano sia l'attività di intermediazione in assicurazione che di riassicurazione
3351	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	In caso di prolungata inattività, un intermediario assicurativo:	Viene cancellato dalla relativa sezione del registro	Non è più soggetto all'obbligo di dotarsi di assicurazione per il rischio professionale	Non può essere soggetto ad alcun tipo di provvedimento e/o sanzione

3352	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Gli intermediari assicurativi e riassicurativi stranieri devono dotarsi a loro volta di una polizza assicurativa?	Sì, secondo massimali e per rischi individuati dalla legge	Solo se l'intermediario è una società	Solo se l'intermediario è una persona fisica
3353	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'intermediario cancellato dal registro per radiazione può richiedere la reinscrizione?	Sì, purchè siano trascorsi almeno cinque anni e siano rispettati determinati requisiti	No, in nessun caso	Sì, purchè siano trascorsi almeno dieci anni e siano rispettati determinati requisiti
3354	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Cos'è il Fondo di garanzia per i Mediatori di assicurazione e di riassicurazione?	E' un fondo costituito per risarcire il danno patrimoniale causato agli assicurati e alle imprese di assicurazione o di riassicurazione derivante dall'esercizio dell'attività di mediatore assicurativo o riassicurativo che non sia stato risarcito dall'intermediario o non sia stato indennizzato attraverso la polizza obbligatoria	E' un fondo costituito per integrare il reddito dell'intermediario e dei suoi collaboratori in caso di prolungato stato di crisi dell'attività	E' un fondo costituito per supportare, mediante l'emissione di garanzie, l'acquisto e/o la locazione commerciale delle sedi presso le quali si esercita l'attività degli intermediari
3355	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Gli intermediari assicurativi e riassicurativi iscritti in Italia nel registro possono operare all'estero?	Sì, in altri Stati membri dell'Ue, previa comunicazione all'IVASS	Sì, in altri Stati membri dell'OCSE, previa comunicazione all'IVASS	Sì, in altri Stati membri dell'OCSE, previa comunicazione all'IVASS
3356	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Gli intermediari assicurativi e riassicurativi iscritti in Italia nel registro possono operare all'estero?	Sì, in altri Stati membri dell'Ue, previa comunicazione all'IVASS	Sì, in altri Stati membri dell'Ue, liberamente dal momento dell'iscrizione	Sì, in altri Stati membri dell'Area-Euro, previa comunicazione all'IVASS
3357	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Gli intermediari assicurativi e riassicurativi iscritti in Italia nel registro possono operare all'estero?	Sì, in altri Stati membri dell'Ue, previa comunicazione all'IVASS	Sì, in altri Stati membri dell'UEFA, previa comunicazione all'IVASS	Sì, in altri Stati membri dell'Ue, liberamente dal momento dell'iscrizione
3358	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quale obbligo è previsto dalla legge nel caso in cui i premi per i contratti di assicurazione siano pagati all'intermediario?	Tali somme devono essere versate su un conto separato rispetto a quelli tenuti dall'intermediario	Tali somme devono essere pagate necessariamente in contanti	L'intermediario deve sottoscrivere contratti derivati per importi almeno pari a quelli dei premi ricevuti
3359	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quale obbligo è previsto dalla legge nel caso in cui le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese di assicurazione siano pagate all'intermediario?	Tali somme devono essere versate su un conto separato rispetto a quelli tenuti dall'intermediario	L'intermediario deve versare i premi su di un conto tenuto presso una banca diversa da quelle presso le quali l'intermediario intrattiene rapporti	Tali somme devono essere pagate necessariamente in contanti
3360	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'intermediario può compensare i crediti vantati presso un'impresa assicurativa con i premi pagati dai clienti?	No	Sì, ma solo per crediti vantati verso imprese assicurative italiane	Sì, ma solo per crediti certi e liquidi
3361	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Come regola generale, il pagamento del premio eseguito in buona fede all'intermediario:	Sì considera come effettuato direttamente all'impresa di assicurazione	Non libera il cliente nei confronti dell'assicuratore finchè questi non ha percepito le somme	Sì considera come non effettuato
3362	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quale formalità è necessaria affinché le somme dovute agli assicurati ai clienti si possano considerare effettivamente percepite da questi ultimi?	Rilascio di quietanza scritta	Trasmissione delle somme su conto corrente dell'intermediario assicurativo	Pagamento in contanti
3363	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Gli intermediari assicurativi sono tenuti a dichiarare se i prodotti proposti sono stati presentati in virtù di un obbligo contrattuale con un'impresa di assicurazione?	Sì, in linea generale	No, mai	Solo su richiesta del cliente
3364	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Un intermediario può vendere a distanza prodotti assicurativi?	Sì, ma deve indicare al contraente alcune informazioni preliminari	L'intermediario può proporre la stipulazione, che però deve avvenire nei propri locali commerciali	No, mai
3365	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	In caso di vendita a distanza di un prodotto assicurativo, l'intermediario deve comunicare al cliente il prezzo del prodotto?	Sì, assieme ad altre informazioni obbligatorie	Solo se il cliente lo richiede	No, è consentita la c.d. vendita al buio
3366	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	In caso di vendita a distanza di un prodotto assicurativo, l'intermediario può comunicare al cliente le informazioni obbligatorie verbalmente?	Solo a richiesta del cliente o in caso di necessità di copertura immediata del rischio	No, mai	Solo se il cliente è una persona fisica
3367	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Nel caso in cui un contratto di assicurazione sia stato stipulato a distanza e le informazioni relative al contratto siano state fornite solo verbalmente:	Le informazioni sono fornite su supporto durevole subito dopo la conclusione del contratto	Le informazioni sono fornite soltanto su richiesta del cliente	Il contratto è inefficace finchè le informazioni non pervengono al cliente in forma scritta
3368	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Tizio è un dipendente pubblico: può svolgere l'attività di intermediazione assicurativa?	Sì, purchè Tizio abbia un contratto a tempo parziale e l'attività di intermediazione non superi la metà dell'orario lavorativo a tempo pieno	Sì, senza particolari formalità	Sì, purchè Tizio dichiari all'amministrazione competente l'avvio dell'attività di intermediazione
3369	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Qual è la principale caratteristica di una polizza assicurativa index linked?	Le prestazioni previste dalla polizza sono collegate all'andamento di un indice azionario o di un altro indice di riferimento	La polizza assicura le fluttuazioni di un titolo in borsa	La polizza può essere sottoscritta solo da società di gestione di mercati finanziari
3370	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Cosa si intende per assicurazione collettiva?	Un'assicurazione stipulata da un soggetto anche per conto di terzi (es. la polizza stipulata dal datore di lavoro per i dipendenti)	Un'assicurazione il cui premio si determina in base al numero di contratti stipulati dall'intermediario	Un'assicurazione il cui premio è pagato da più persone
3371	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	I collaboratori di un intermediario assicurativo che esercitano esclusivamente attività amministrative (es. contabilità) devono iscriversi nel registro degli intermediari?	No	Sì, ma solo se hanno un rapporto a tempo pieno	Sì, ma solo se hanno un rapporto a tempo pieno ed indeterminato
3372	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quali conseguenze derivano dal mancato esercizio dell'attività di intermediazione, senza giustificato motivo, per oltre tre anni?	Cancellazione dell'intermediario dal registro	Nullità di tutti i contratti stipulati dall'intermediario ed ancora in vigore	Risoluzione dei contratti di collaborazione stipulati dall'intermediario con le imprese assicurative
3373	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Una società può svolgere contemporaneamente l'attività di mediazione assicurativa e riassicurativa?	Sì, ma deve preporre persone diverse a tali attività e deve dotarsi di un'organizzazione adeguata	Sì, purchè la società costituisca due patrimoni separati	Sì, purchè l'attività di mediazione in riassicurazione sia svolta da una ulteriore società integralmente controllata dalla prima
3374	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quale requisito devono possedere, tra le altre cose, i collaboratori di un intermediario assicurativo, addetti all'intermediazione?	Aver frequentato con esito positivo un apposito corso di formazione professionale	Aver sottoscritto un'assicurazione individuale a tutela del rischio professionale	Essere maggiorenni
3375	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quale requisito devono possedere, tra le altre cose, i collaboratori di un intermediario assicurativo, addetti all'intermediazione?	Aver frequentato con esito positivo un apposito corso di formazione professionale	Aver conseguito il diploma di scuola media inferiore	Aver conseguito quantomeno una laurea di primo livello in materie attinenti

3376	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quale requisito devono possedere, tra le altre cose, i collaboratori di un intermediario assicurativo, addetti all'intermediazione?	Aver frequentato con esito positivo un apposito corso di formazione professionale	Aver conseguito il diploma di scuola media superiore	Essere a loro volta iscritti nel registro degli intermediari
3377	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Una società fallita o sottoposta a concordato preventivo può essere iscritta nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi?	No	Solo le società sottoposte a fallimento	Si, ma i contratti non possono essere sottoscritti se non dopo la cancellazione della società dal registro delle imprese
3378	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quali sono i danni coperti dalla polizza della responsabilità civile che deve essere sottoscritta dall'intermediario assicurativo?	Responsabilità civile per l'attività di intermediazione, nonché per i danni arrecati da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato deve rispondere a norma di legge	Responsabilità civile in caso di insolvenza dell'intermediario assicurativo	Responsabilità civile per la circolazione dei veicoli dell'intermediario impiegati per lo svolgimento dell'attività professionale
3379	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Come si definiscono gli intermediari assicurativi che agiscono su incarico del cliente e senza poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione o riassicurazione?	Mediatori di assicurazione o broker	Produttori diretti	Agenti di assicurazione
3380	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Come si definiscono gli intermediari assicurativi che agiscono su incarico del cliente e senza poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione o riassicurazione?	Agenti di assicurazione	Mediatori di assicurazione o broker	Altro
3381	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Cosa accade all'intermediario persona fisica che non si dota di idonea copertura assicurativa?	Cancellazione dell'intermediario dal registro	Non sono previste sanzioni	Sanzione pecuniaria
3382	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	A quali dei seguenti soggetti è vietato l'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa	Agli enti pubblici ed alle società da questi controllate	La società cooperativa con quote rappresentate da azioni	La società per azioni
3383	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Un dipendente pubblico con rapporto di lavoro a tempo pieno può svolgere attività di intermediazione assicurativa?	No, mai	Si, sempre	Si, purché l'esercizio dell'attività di intermediazione non superi la metà dell'orario di lavoro a tempo pieno
3384	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa può essere esercitata da chi non è iscritto nel registro di cui all'art. 109 del codice delle assicurazioni private?	No	Si purché vi si iscriva entro 6 mesi dal primo atto di esercizio dell'attività assicurativa o riassicurativa	Si, l'importante è che il soggetto sia iscritto nel registro delle imprese
3385	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Gli intermediari assicurativi e riassicurativi stranieri possono esercitare tale attività in Italia?	Si, a condizione che abbiano residenza o sede legale nel territorio di un altro Stato membro	Si, purché abbiano ottenuto apposito nulla osta da parte dell'IVASS	No, in nessun caso
3386	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Nei confronti dell'intermediario assicurativo o riassicurativo straniero che non osservi le disposizioni di interesse generale del settore, cosa può fare l'IVASS?	Può adottare un provvedimento che sospenda, per un periodo non superiore a novanta giorni, o vieti, in caso di accertata violazione, l'ulteriore svolgimento dell'attività sul territorio italiano	Può ammonire l'intermediario	Può denunciare la condotta all'autorità di vigilanza del paese in cui ha la sede
3387	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Con quali modalità è tenuto il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi tenuto dall'IVASS?	Elettronico	Cartaceo	Multimediale
3388	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Come è suddiviso il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi?	In più sezioni distinte	In più comparti distinti	in più ripartizioni
3389	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Lo stesso intermediario può iscriversi contemporaneamente in più sezioni del registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi?	No	Si	Si, ma al massimo in due sezioni
3390	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	La società Poste Italiane, divisione servizi di bancoposta, può esercitare l'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa?	Si, in quanto autorizzata ai sensi dell'articolo 2 del decreto del Presidente della Repubblica 14 marzo 2001, n. 144	No	Si, purché lo faccia in maniera marginale rispetto al proprio volume di affari
3391	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Con quale provvedimento l'IVASS stabilisce gli obblighi di comunicazione a carico delle imprese e degli intermediari, nonché le forme di pubblicità più idonee ad assicurare l'accesso pubblico al registro da questa tenuto?	Con regolamento	Con una circolare	Con una direttiva
3392	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Chi è iscritto nel ruolo dei periti assicurativi può iscriversi contemporaneamente nella sezione degli agenti di assicurazione?	No	Si, purché le due attività vengano svolte con due Partite IVA diverse	Si, purché nel momento in cui dovessero sorgere dei conflitti di interesse, il soggetto li dichiari al cliente e si astenga dall'effettuare l'attività di intermediazione
3393	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Il broker, persona fisica, per poter essere iscritto nel registro dell'IVASS deve aver stipulato una polizza di assicurazione della responsabilità civile per l'attività svolta in forza dell'iscrizione medesima, che sia valida:	In tutto il territorio dell'U.E.	In tutto il territorio italiano	In tutti i paesi dello Spazio economico europeo
3394	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Un agente di assicurazione, persona fisica, che voglia iscriversi nella relativa sezione del registro tenuto dall'IVASS deve sottoscrivere preventivamente una polizza assicurativa della responsabilità civile che copra:	I danni arrecati da negligenze ed errori professionali propri ovvero da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato deve rispondere a norma di legge	I danni per responsabilità extracontrattuale recati alla clientela	I danni che lo stesso potrebbe arrecare alla clientela
3395	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	I produttori diretti che, anche in via sussidiaria rispetto all'attività svolta a titolo principale, esercitano l'intermediazione assicurativa nei rami vita e nei rami infortuni e malattia per conto e sotto la piena responsabilità di un'impresa di assicurazione e che operano senza obblighi di orario o di risultato esclusivamente per l'impresa medesima, debbono soddisfare il requisito di onorabilità?	Si, ed è accertato dall'impresa per conto della quale i medesimi operano	No	No, in quanto tale requisito non è ritenuto rilevante per questo tipo di intermediari

3396	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	I collaboratori di un intermediario assicurativo o riassicurativo, addetti all'intermediazione, ed operanti fuori dei locali in cui esercita l'attività l'intermediario debbono:	Possedere cognizioni e capacità professionali adeguate all'attività ed ai prodotti sui quali operano, accertate mediante attestato con esito positivo relativo alla frequenza a corsi di formazione professionale	Aver conseguito almeno un diploma di laurea breve	Aver maturato almeno 2 anni di esperienza nel settore di attività
3397	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Una società al momento assoggettata a concordato preventivo può iscriversi quale intermediario assicurativo o riassicurativo presso l'IVASS?	No	Si, ma potrà esercitare l'attività solo dopo la chiusura del concordato	Si, purché si impegni a concludere il concordato preventivo entro 6 mesi
3398	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Ai fini dell'iscrizione di una società nella sezione del registro IVASS, riservata agli agenti di assicurazione, la società deve inoltre avere affidato la responsabilità dell'attività di intermediazione a:	Ad almeno una persona fisica iscritta nella sezione del registro nella quale la società chiede di essere iscritta	Ad un esperto all'altezza dell'incarico	Ad un responsabile con almeno due anni di anzianità di servizio
3399	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Per le società di brokeraggio iscritte nella sezione del registro di cui all'articolo 109, co. 2, lett. b), del codice delle assicurazioni private, chi altri deve essere iscritto nella medesima sezione?	Il rappresentante legale e, ove nominati, l'amministratore delegato e il direttore generale	Almeno un decimo dei suoi dipendenti e/o collaboratori	L'istitutore della società
3400	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	La società che eserciti contemporaneamente la mediazione assicurativa e riassicurativa cosa deve fare tra le altre cose?	Preporre alle due attività persone fisiche diverse e dotarsi di una organizzazione adeguata	Svolgere ciascuna attività per mezzo di una apposita società debitamente controllata	Affiancare i responsabili delle due attività con degli ausiliari professionali estremamente capaci
3401	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	In caso di mancato esercizio dell'attività di intermediazione, senza giustificato motivo, per oltre tre anni, quale conseguenza ne deriva?	La cancellazione dell'intermediario dal registro da parte dell'IVASS	Il richiamo ufficiale da parte dell'IVASS, e la possibilità di riprendere l'attività entro 6 mesi	L'IVASS può sanzionare l'intermediario con un ammenda di 5.000,00 per ogni anno di mancata operatività
3402	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Le banche possono svolgere attività di intermediazione assicurativa o riassicurativa?	Si, ma solo quelle autorizzate ai sensi dell'articolo 14 del testo unico bancario	Si, purché facenti parte di un gruppo societario	No
3403	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Il mancato versamento del contributo di vigilanza da parte dell'intermediario assicurativo o riassicurativo cosa comporta?	La diffida dell'IVASS ad adempiere, e se infruttuosa la cancellazione dell'intermediario dall'apposito registro	La sospensione dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa o riassicurativa	La maturazione degli interessi di mora sulla somma dovuta ed il pignoramento dei beni dell'intermediario per un pari importo
3404	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	In ambito comunitario la disciplina dell'intermediazione assicurativa è contenuta principalmente in quale provvedimento?	Nella direttiva n. 2002/92/CE sulla intermediazione assicurativa	Nella raccomandazione n. 2008/45/CE sull'esercizio dell'attività assicurativa	Nel Trattato di funzionamento dell'U.E.
3405	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Perché un agente assicurativo si possa avvalere per lo svolgimento della propria attività di un promotore finanziario, quali requisiti debbono essere riscontrati in quest'ultimo?	L'onorabilità e la professionalità	La conoscenza della matematica finanziaria ed attuariale	Il titolo di studio od altro equipollente adeguato al tipo di attività
3406	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	In caso di promotore finanziario collaboratore all'interno di un'agenzia assicurativa, chi deve conservare la documentazione attestante il soddisfacimento dei requisiti richiesti dalla legge al promotore?	L'agente di assicurazione in cui collabora il promotore	Va depositata presso l'albo dei promotori finanziari	Va depositata presso la Camera di commercio competente per territorio
3407	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Il commesso che, all'interno di un esercizio commerciale in cui siano acquistati beni o servizi, offra - sulla base di convenzioni stipulate con una compagnia di assicurazione -, coperture assicurative accessorie a detti beni o servizi e tipiche dei contratti di credito al consumo, deve essere iscritto nel registro unico degli intermediari assicurativi?	No	Si, se il soggetto deve attenersi esclusivamente ai formulari predisposti dalla compagnia di assicurazione con cui si ha la convenzione	No, ma deve comunque dotarsi di partita IVA e fatturare le proprie prestazioni
3408	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Se un intermediario di assicurazioni sammarinese vuole esercitare tale attività anche in Italia, deve iscriversi all'interno del registro degli intermediari curato dall'IVASS?	Si, ma per poterlo fare deve prima eleggere in Italia un domicilio professionale	No	Si, ma occorre che i requisiti richiesti dalla Repubblica di San Marino per poter esercitare tale attività siano corrispondenti a quelli richiesti in Italia
3409	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Se un intermediario assicurativo viene retribuito per la propria attività con la partecipazione a degli utili, si tratta sempre di compenso, così come definito dal Regolamento IVASS n. 5 del 16 ottobre 2006?	Si	No, in quanto il compenso deve essere espresso sempre in moneta contante	No, in quanto difficilmente quantificabile a priori
3410	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	È tenuto ad iscriversi nel registro degli intermediari assicurativi o riassicurativi chi svolge esclusivamente attività materiale di esazione dei premi per conto di altro intermediario, senza per questo procedere all'illustrazione o alla proposta di eventuali contratti di assicurazione al cliente?	No	Si, in quanto l'iscrizione è posta comunque a garanzia della professionalità del soggetto	Si, in quanto il soggetto viene comunque in possesso delle somme pagate per il servizio di assicurazione
3411	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'attività di mera segnalazione ad un intermediario dei nominativi di soggetti potenzialmente interessati a contrarre un contratto di assicurazione, è qualificabile attività di intermediazione assicurativa?	No	Si, purché il soggetto lo faccia a titolo professionale	Si
3412	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Il subagente temporaneamente assente può essere sostituito?	Si, ma solo da altro soggetto che collabori con lo stesso agente, che sia stato da questi iscritto nella sezione E del registro, e che vanti gli stessi requisiti del subagente da sostituire	No	Si, ma a condizione di nominare un altro subagente con un curriculum vitae almeno pari a quello del subagente da sostituire
3413	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	I soggetti che, all'interno dei locali di un intermediario assicurativo, esercitano esclusivamente attività amministrative, quali ad es. la tenuta della contabilità, sono tenuti ad iscriversi nel registro dell'IVASS degli intermediari?	No	Si, purché siano anche iscritti presso l'albo dei ragionieri commercialisti	Si, ma a condizione che collaborino strettamente con l'intermediario

3414	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quale sanzione è prevista per l'esercizio abusivo dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa da parte di un soggetto non iscritto nel registro?	La reclusione da 6 mesi a 2 anni, e con il pagamento di una multa da 10.000,00 a 100.000,00 euro.	Il pagamento di una multa sino a 200.000,00 euro	La reclusione sino a 3 anni
3415	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Un intermediario finanziario iscritto nell'elenco generale di cui all'art. 106 del t.u.b., può iscriversi nella sezione B dei Mediatori assicurativi?	No, mai	Si, purché l'attività di mediazione risulti marginale rispetto a quella di intermediazione finanziaria	Si, sempre
3416	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	La documentazione in base alla quale l'intermediario che richiede l'iscrizione nella sezione E del registro dei propri collaboratori deve verificare il possesso dei requisiti di onorabilità, può essere costituita da autocertificazione?	Si	No	No, in quanto occorre accertare il requisito sulla base di documentazione originale o di copia conforme
3417	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Un agente di assicurazione, persona fisica, regolarmente iscritto alla sezione A del registro dell'IVASS può mutare la propria iscrizione ed iscriversi alla sezione B?	Si, e senza bisogno di effettuare alcuna prova di idoneità, purché questo sia dotato dei requisiti previsti per l'iscrizione nella sezione di destinazione	No, in nessun caso	Si, purché superi una prova di idoneità
3418	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Esistono corsi di formazione professionale e/o di aggiornamento certificati dall'IVASS a cui è consigliabile partecipare onde acquisire i requisiti necessari per l'iscrizione alla sezione E del registro degli intermediari assicurativi o riassicurativi?	No	Si, si tratta di corsi inseriti in un elenco tassativo del Ministero dello sviluppo economico, aggiornato con cadenza annuale	Si, si tratta di corsi attivati in convenzione con università pubbliche e/o private parificate
3419	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Colui che abbia superato con successo la prova di idoneità per l'iscrizione alla sezione dei broker di assicurazione, può iniziare subito la relativa attività?	No, deve attendere la verifica da parte dell'IVASS di tutti gli altri requisiti richiesti, nonché la propria iscrizione nel registro unico degli intermediari assicurativi	No, deve attendere almeno 15 giorni	Si
3420	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Una società iscritta nella sezione E del registro, che svolge attività di intermediazione al di fuori dei locali di una società iscritta nella sezione A, può avvalersi a sua volta per esercitare tale attività di un'altra società?	No	Si, purché questa seconda società sia iscritta nella sezione E	Si, a condizione che il coinvolgimento della seconda società sia solo marginale
3421	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Un'impresa di assicurazioni può conferire congiuntamente o disgiuntamente incarichi di distribuzione a più intermediari iscritti nella stessa sezione?	Si	No	Si, ma al massimo a due soggetti
3422	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Può un broker c.d. "retail" iscritto nella sezione B del registro collaborare con un altro broker c.d. "wholesale" nella attività di intermediazione di polizze?	Si, purché il primo broker renda adeguata informativa al cliente del fatto che si rivolgerà al broker "wholesale" per erogare il proprio servizio	Si, purché sia stabilito nel contratto di collaborazione in che percentuale il primo broker ricorrerà all'intervento del secondo	No, in quanto sussiste un conflitto di interesse tra le due figure
3423	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'intermediario, che sia stato cancellato dal registro dell'IVASS a seguito di un provvedimento di radiazione, può richiedere di esservi nuovamente iscritto?	Si, purché siano decorsi almeno cinque anni dalla cancellazione e siano soddisfatti i requisiti richiesti dalla legge	Si, purché dia le opportune garanzie a che il motivo della sua radiazione non si ripeta nuovamente	Si, a condizione che si iscriva in una sezione diversa da quella precedente
3424	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'intermediario iscritto in quale sezione del registro di cui all'art. 109, co. 2, del codice delle assicurazioni private, è tenuto ad aderire al Fondo di garanzia costituito presso la CONSAP, al fine di risarcire il danno patrimoniale causato agli assicurati e alle imprese di assicurazione o di riassicurazione?	La B, dei broker	La C dei produttori diretti	La A degli agenti
3425	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Il pagamento del premio eseguito in buona fede all'intermediario o ai suoi collaboratori si considera effettuato?	Direttamente all'impresa di assicurazione	Sempre a titolo probatorio	Sempre a titolo di acconto
3426	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'impresa di assicurazione, o un agente di assicurazione, può rispondere dei danni arrecati dall'operato dell'intermediario collaboratore iscritto alla sezione del registro di cui all'art. 109, co. 2, lett. e), del codice delle assicurazioni private, cui abbia dato incarico, anche se tali danni siano conseguenti a responsabilità accertata in sede penale?	Si, in quanto sia l'impresa sia l'agente sono chiamati a rispondere in solido con il collaboratore	No, in quanto in virtù della normativa sulla trasparenza in materia di assicurazione, il cliente danneggiato è posto al corrente dell'identità del soggetto che gli ha recato il danno	No, in quanto si creerebbe altrimenti una sperequazione di trattamento tra impresa di assicurazione ed agente da un lato e collaboratore dall'altro
3427	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Può essere conferito ad un broker di assicurazioni il potere di rappresentanza di una o più imprese di assicurazione?	No	Si	Si, purché al massimo per due imprese, di cui una per l'attività di assicurazione e l'altra per l'attività di riassicurazione
3428	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	La prassi secondo cui la provvigione per i servizi erogati dal broker di assicurazioni è pagata soltanto all'assicuratore è in conflitto con la natura del contratto di brokeraggio?	No, in quanto in costi di acquisizione dei diversi contratti vengono comunque a gravare sui premi pagati dall'assicurato	Si	Si, ed è per questo che l'IVASS ne ha sconsigliato l'applicazione con una sua circolare
3429	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Il broker di assicurazione opera su incarico di quale soggetto?	Dell'assicurando	Dell'IVASS	Di un altro intermediario di assicurazione o riassicurazione
3430	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	In caso di offerta al telefono all'assicurando da parte dell'intermediario di un prodotto assicurativo, le informazioni precontrattuali come possono essere rese?	Possono essere fornite verbalmente solo a richiesta del contraente o qualora sia necessaria una copertura immediata del rischio, mentre dopo la conclusione del contratto le informazioni debbono essere fornite al cliente su un supporto durevole	Necessariamente via fax e prima della sottoscrizione del contratto	Solo via e-mail e prima della sottoscrizione del contratto
3431	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Gli obblighi informativi previsti all'art. 120 del codice delle assicurazioni private trovano applicazione nei confronti di qualsiasi intermediario?	No, in quanto sono esclusi gli intermediari di assicurazione che operano nei grandi rischi	No, sono esclusi i produttori diretti	Si
3432	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Possono essere inserite in un contratto tra l'agente di assicurazioni e la compagnia di assicurazione preponente delle clausole di esclusiva?	Si, ma solo per la distribuzione delle assicurazioni dei rami vita	Si, sempre	Si, purché la durata sia inferiore a tre anni

3433	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	In caso di scioglimento del rapporto di agenzia, cosa debbono fare le parti?	L'agente deve riconsegnare al preponente il portafoglio dell'agenzia e il preponente deve corrispondere all'agente l'indennità di risoluzione	L'agente deve agevolare il subentro di un altro agente designato dal preponente nella zona che era in precedenza di sua competenza ed il preponente deve impegnarsi a non fare concorrenza all'ex agente	L'agente deve riferire prontamente al preponente ogni informazione utile per la designazione del nuovo agente, mentre il preponente deve saldare all'agente cessionario le provvigioni eventualmente ancora dovute
3434	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quale delle seguenti fonti di retribuzione si applicano normalmente in relazione ai servizi prestati dall'agente di assicurazioni?	Di una provvigione di acquisto sugli affari conclusi e di una di incasso calcolata sui premi	Di una percentuale sull'incremento del volume di affari generato annualmente alla società preponente	Di un compenso fisso
3435	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'agente di assicurazione ha per sua natura il potere di concludere contratti per conto del preponente?	No, in quanto per fare ciò deve essere stato preventivamente autorizzato dal preponente	Si	Si, purché si tratti di contratti di assicurazione e non di riassicurazione
3436	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'IVASS è legittimata ad esercitare i propri poteri di vigilanza anche su i soggetti o gli enti che in qualunque forma svolgono funzioni parzialmente comprese nel ciclo operativo delle imprese di assicurazione?	Si, purché limitatamente ai profili assicurativi	Si, su tutta la loro attività svolta sul territorio dell'Unione Europea	No
3437	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Che cosa è l'IVASS?	Un ente di diritto pubblico con sede in Roma	Una società di diritto pubblico controllata dal Ministero dello sviluppo economico	Una divisione del Ministero dell'industria
3438	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Quale autorizzazione deve essere ottenuta da un'impresa di assicurazione per poter esercitare l'attività di assicurazione o di riassicurazione?	L'autorizzazione deve avere riguardo ad uno o più rami "vita" o "danni" tra quelli elencati all'art. 2 del codice delle assicurazioni private	Quella necessariamente relativa a tutti i rami "vita" e "danni" disponibili	Quella per poter operare con una delle qualifiche di cui all'art. 109 del codice delle assicurazioni private
3439	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'assicurazione collettiva è un'assicurazione:	Per conto di terzi	Che tutela il contraente per più situazioni tutte diverse tra loro	Il cui premio è determinato a forfait
3440	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	Una polizza di assicurazione Index linked si caratterizza per che cosa?	Per assicurare delle prestazioni collegate ad un indice azionario o ad un altro indice di riferimento	Per garantire al contraente delle prestazioni determinate in base al valore delle quote di un organismo di investimento collettivo del risparmio	Per essere denominata in base al nome dei titoli azionari a cui è collegata
3441	La disciplina in tema di intermediazione assicurativa	L'alienazione della cosa assicurata comporta ex lege quale effetto?	Il trasferimento del contratto di assicurazione all'acquirente	La decadenza immediata del contratto di assicurazione sulla cosa ceduta	La perdita di efficacia del contratto di assicurazione a far data dalla alienazione
3442	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Che cos'è l'Arbitro Bancario Finanziario?	E' un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra banche, intermediari finanziari ed i rispettivi clienti	E' un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra la Banca d'Italia e le banche	E' un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra le banche e gli agenti in attività finanziaria
3443	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Quante sedi ha l'Arbitro Bancario Finanziario?	L'ABF ha diverse sedi (c.d. organi decidenti) competenti in base ad un criterio territoriale	L'ABF ha diverse sedi (c.d. organi decidenti) competenti in base ad un criterio oggettivo (una sede decide i ricorsi relativi ai mutui, un'altra quelli relativi alle aperture di credito etc.)	L'ABF ha diverse sedi (c.d. organi decidenti) competenti in base ad un criterio soggettivo (una sede decide i ricorsi dei clienti persone fisiche, un'altra decide quelli delle persone fisiche)
3444	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Tizio ha inviato alla Banca X un reclamo in relazione ad un'operazione in strumenti finanziari derivati, ma non è soddisfatto della risposta: può rivolgersi all'ABF per la soluzione della questione?	No, perché l'ABF non è competente in materia	Si, purché il valore dell'investimento sia inferiore ad Euro 100.000	Si, purché l'intermediario abbia sede in Italia
3445	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	L'ABF può decidere una controversia sorta anteriormente al 1 gennaio 2009?	No, mai	Si, purché l'intermediario abbia sede in Italia	Si, purché il cliente abbia domicilio in Italia
3446	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Se il cliente è insoddisfatto del servizio reso da un intermediario, può rivolgersi direttamente all'ABF per il soddisfacimento delle proprie ragioni?	No, occorre prima presentare un reclamo scritto all'intermediario ed attendere un termine per la risposta da parte di quest'ultimo	Si, sempre	No, occorre prima esperire un giudizio ordinario presso il competente tribunale
3447	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Un cliente inoltra un reclamo ad un intermediario: se l'intermediario risponde, il cliente può comunque rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario?	Si, se non è soddisfatto della risposta dell'intermediario	No, perché reclamo e ricorso all'ABF sono alternativi	No, perché la risposta dell'intermediario preclude la possibilità di rivolgersi all'organo di risoluzione stragiudiziale
3448	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Tizio intende richiedere alla Banca X una somma di denaro: può rivolgersi all'ABF per richiedere che la Banca sia condannata a pagare tale importo?	Si, ma solo per richieste inferiori ad Euro 100.000	Si, ma solo per richieste superiori ad Euro 8.000	Si, ma solo per richieste inferiori ad Euro 50.000
3449	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Tizio rimborsa integralmente un mutuo ipotecario alla Banca X, che però omette la cancellazione dell'ipoteca costituita in proprio favore: Tizio può rivolgersi all'ABF per la tutela delle proprie ragioni?	Si, per rapporti sorti dopo l'1 gennaio 2009	Si, ma solo per cancellazioni di mutui accesi prima del 31 dicembre 2008	Si, ma solo per ipoteche di importo garantito superiore ad Euro 1.000.000
3450	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	I clienti possono rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario per richiedere il pagamento di somme da parte degli intermediari?	Si, ma solo per richieste inferiori ad Euro 100.000	Si, ma solo per richieste superiori ad Euro 100.000	Si, ma solo per richieste inferiori ad Euro 50.000
3451	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	I clienti possono rivolgersi simultaneamente all'Arbitro Bancario Finanziario e all'Autorità Giudiziarie Ordinaria?	No	Si, ma prevale la decisione dell'ABF, se intervenuta prima di quella del giudice ordinario	Si, ma prevale la decisione intervenuta prima
3452	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Tizio lamenta un inadempimento di una banca in un rapporto di mutuo: dopo aver presentato reclamo, Tizio può presentare direttamente un proprio ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario?	Si	No, occorre necessariamente che Tizio sia rappresentato da un avvocato	No, occorre necessariamente che Tizio sia rappresentato da un incaricato di un'associazione di consumatori
3453	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Tizio per far valere le proprie doglianze verso la Banca X, intende rivolgersi simultaneamente all'Arbitro Bancario Finanziario e all'Autorità Giudiziarie Ordinaria. Tale scelta è ammissibile?	No, mai	Si, ma prevale la decisione del giudice ordinario, se emessa prima di quella dell'ABF	Si, ma prevale la decisione dell'ABF, se emessa prima di quella del giudice ordinario
3454	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Entro quale termine il cliente può proporre ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario nei confronti di un intermediario?	Entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo	Dopo che siano trascorsi almeno 6 mesi dalla presentazione del reclamo	Entro 2 mesi dalla presentazione del reclamo
3455	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Entro quale termine il cliente può proporre ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario nei confronti di un intermediario?	Entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo	Dopo che siano trascorsi almeno 8 mesi dalla presentazione del reclamo	Entro 6 mesi dalla presentazione del reclamo

3456	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Entro quale termine il cliente può proporre ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario nei confronti di un intermediario?	Entro 12 mesi dalla presentazione del reclamo	Dopo che siano trascorsi almeno 12 mesi dalla presentazione del reclamo	Dopo che siano trascorsi almeno 24 mesi dalla presentazione del reclamo
3457	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Cosa accade se sono trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione di un reclamo da parte di un cliente nei confronti di un intermediario?	Se il cliente intende proporre reclamo all'ABF, deve necessariamente presentare un nuovo reclamo all'intermediario	Il cliente decade dal diritto di rivolgersi all'ABF per tutte le controversie aventi un valore superiore a 500.000 Euro	Il cliente decade dal diritto di rivolgersi all'ABF
3458	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Tizio presenta un reclamo alla Banca X. Trascorrono 18 mesi e Tizio decide di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario per la tutela delle proprie ragioni: può presentare direttamente un ricorso?	No, occorre prima che Tizio presenti un nuovo reclamo alla banca	No, Tizio è decaduto dal diritto e può rivolgersi soltanto al giudice ordinario	No, ogni diritto si è prescritto
3459	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario prevede il pagamento di un contributo spese?	Sì, 20 Euro che saranno restituite dall'intermediario in caso di accoglimento del ricorso	Sì, 20 Euro a fondo perduto	Sì, 30 Euro a fondo perduto
3460	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario prevede il pagamento di un contributo spese?	Sì, 20 Euro che saranno restituite dall'intermediario in caso di accoglimento del ricorso	Sì, 100 Euro a fondo perduto	Sì, 1.000 Euro che saranno restituite dall'intermediario in caso di accoglimento del ricorso
3461	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Come si introduce il procedimento davanti all'Arbitro Bancario e Finanziario?	Con un ricorso	Con una denuncia	Con un atto di citazione
3462	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Cosa accade se una delle parti non ritiene soddisfacente la decisione dell'Arbitro Bancario Finanziario?	Può rivolgersi al giudice ordinario	Nulla, deve necessariamente dare corso alla decisione	Deve rimettere la questione davanti ad un'autorità giudiziaria di un Paese UE diverso dall'Italia
3463	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	I clienti di Poste Italiane S.p.A. possono rivolgersi per la decisione delle proprie controversie all'Arbitro Bancario Finanziario?	Sì, per i servizi di Bancoposta	Sì, per i servizi di Bancoposta e per i servizi assicurativi e postali	Sì, per i servizi di Bancoposta e per i servizi postali
3464	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	L'Arbitro Bancario Finanziario ha poteri decisori in materia penale?	No	Sì, ma solo per i reati relativi all'attività bancaria e finanziaria	Sì, ma solo per i reati di usura
3465	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	La Banca X non fornisce a Tizio la documentazione informativa prevista dalla normativa in materia di trasparenza. Tizio può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario per la tutela delle proprie ragioni?	Sì, sempre	Sì, ma solo per controversie di valore superiore a 500.000 Euro	Sì, ma solo per operazioni avvenute prima del 31 dicembre 2008
3466	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Le decisioni dell'Arbitro Bancario Finanziario sono vincolanti per le parti?	No	Solo in alcuni casi	Solo se il cliente è una persona fisica
3467	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Le decisioni dell'Arbitro Bancario Finanziario sono vincolanti per le parti?	No	Solo se l'intermediario è una banca	Sì, esattamente come le decisioni del giudice ordinario
3468	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Cosa accade se l'intermediario non aderisce alla decisione dell'Arbitro Bancario e Finanziario?	L'inadempimento è pubblicato sul sito dell'ABF e su quotidiani a diffusione nazionale, a spese dell'intermediario	L'ABF può richiedere l'adempimento coattivo della decisione	Nulla
3469	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Un ricorso proposto oltre il termine di 12 mesi dalla presentazione del ricorso all'intermediario:	E' irricevibile	Può essere accolto con parere favorevole della Banca d'Italia	Può essere sempre esaminato dall'ABF
3470	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Il reclamo prodromico alla presentazione di un ricorso all'Arbitro Bancario e Finanziario può essere presentato oralmente?	No, deve essere necessariamente in forma scritta (lettera, fax, e-mail)	Sì	No, deve essere necessariamente trasmesso tramite raccomandata a/r
3471	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario può essere presentato direttamente dal cliente?	Sì	No, occorre necessariamente che il cliente sia rappresentato da un avvocato	No, occorre necessariamente che il cliente sia rappresentato da un incaricato di un'associazione di consumatori
3472	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Chi può ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario?	Tutti coloro che hanno intrattenuto o intrattengono un rapporto contrattuale, o sia entrato soltanto in relazione, con una banca o con un intermediario finanziario, anche senza l'assistenza di un difensore tecnico	Tutti coloro che hanno intrattenuto o intrattengono un rapporto contrattuale con una banca o con un intermediario finanziario, con la necessaria assistenza di un difensore tecnico	Tutti coloro che hanno intrattenuto o intrattengono un rapporto contrattuale con intermediario finanziario, con l'assistenza di un difensore tecnico, o con una banca, anche senza l'assistenza di un difensore tecnico
3473	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi dell'art. 128-bis del d.lgs. 385/1993, è obbligatoria l'adesione da parte dei soggetti di cui all'articolo 115 del d.lgs. n. 385/1993 all'arbitro bancario finanziario, quale sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela?	Sì, i soggetti elencati all'art. 115 del d.lgs. n. 385/1993 hanno l'obbligo di aderire all'Arbitro Bancario Finanziario, quale condizione di ammissibilità allo svolgimento dell'intermediazione creditizia	Sì, l'adesione è obbligatoria per tutti i soggetti indicati dall'art. 115 del d.lgs. n. 385/1993 e per gli intermediari con sede in un altro Stato membro dell'Unione Europea che operano in Italia in regime di libera prestazione di servizi	Sì, i soggetti elencati all'art. 115 del d.lgs. n. 385/1993 hanno l'obbligo di aderire all'Arbitro Bancario Finanziario, ma la mancata adesione non incide sull'autorizzazione all'esercizio dell'attività creditizia
3474	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera Cnr 29 luglio 2008 n. 275, l'Arbitro Bancario Finanziario può decidere su qualsiasi controversia?	No, la disciplina prevede diversi limiti al deferimento di controversie all'Arbitro Bancario Finanziario, tra cui quello - tra gli altri - che l'eventuale somma richiesta dal ricorrente non debba essere superiore a 100.000 euro	Sì, non ci sono limiti	Sì, con l'unico limite che l'eventuale somma richiesta dal ricorrente non sia superiore a 50.000 euro
3475	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Possono essere sottoposte alla cognizione dell'Arbitro Bancario Finanziario questioni relative a beni materiali o a servizi diversi da quelli bancari e finanziari oggetto del contratto tra il cliente e l'intermediario ovvero di contratti ad esso collegati?	No	Sì	No, salvo diversa pattuizione tra le parti
3476	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	In tema di controversie deferibili all'Arbitro Bancario Finanziario, quale tra le seguenti affermazioni è vera?	Possono essere sottoposte alla cognizione dell'organo decidente le controversie che vertono sull'accertamento di diritti, obblighi, facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono, purché l'eventuale somma oggetto di contestazione tra le parti non sia superiore a 100.000 euro; sono esclusi dalla cognizione dell'organo decidente i danni che non siano conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione dell'intermediario, nonché le questioni relative a beni materiali o a servizi diversi da quelli bancari e finanziari oggetto del contratto tra il cliente e l'intermediario ovvero di contratti ad esso collegati	Possono essere sottoposte alla cognizione dell'organo decidente le controversie che vertono sull'accertamento di diritti, obblighi, facoltà, purché l'eventuale somma oggetto di contestazione tra le parti non sia superiore a 50.000 euro; sono esclusi dalla cognizione dell'organo decidente i danni che non siano c	Possono essere sottoposte alla cognizione dell'organo decidente le controversie che vertono sull'accertamento di diritti, obblighi, facoltà, purché l'eventuale somma oggetto di contestazione tra le parti non sia superiore a 100.000 euro; l'organo decidente può avere cognizione dei danni che non siano conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione dell'intermediario

3477	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	In quale dei seguenti casi non può essere proposto ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario?	Nel caso in cui la controversia sia già sottoposta all'autorità giudiziaria, sia rimessa a decisione arbitrale ovvero rispetto ad essa sia già pendente un tentativo di conciliazione ai sensi di norme di legge	Esclusivamente nel caso in cui la controversia sia rimessa a decisione arbitrale	Esclusivamente nel caso in cui la controversia sia già sottoposta all'autorità giudiziaria
3478	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Nel caso in cui sia stata già intrapresa una procedura conciliativa, ma questa sia fallita, è possibile presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario?	Sì, ma il ricorso può essere proposto esclusivamente entro 6 mesi dal fallimento del tentativo di conciliazione, anche qualora sia decorso il termine di 12 mesi dalla presentazione del reclamo all'intermediario	Sì, ma il ricorso può essere proposto esclusivamente entro 6 mesi dal fallimento del tentativo di conciliazione ed entro il termine di 12 mesi dalla presentazione del reclamo all'intermediario	No, nel caso in cui rispetto alla controversia sia stato esperito un tentativo di conciliazione ai sensi di norme di legge, a prescindere dall'esito, il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario è precluso
3479	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Se ci si avvale di un'azione collettiva risarcitoria, ex articolo 140-bis del Codice del Consumo, è preclusa la possibilità di proporre ricorso all'Arbitro Bancario e Finanziario?	Sì, dal momento dell'atto di adesione all'azione collettiva	Sì, ma solo dopo l'ordinanza del tribunale di ammissibilità della domanda	No, mai
3480	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	All'Arbitro Bancario e Finanziario possono essere sottoposte controversie riguardanti eventuali vizi del bene concesso in leasing o fornito mediante operazioni di credito al consumo?	No	Sì, ma solo se la controversia riguarda operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2007	Sì
3481	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Le controversie relative alle forniture connesse a crediti commerciali ceduti nell'ambito di operazioni di factoring, possono essere sottoposte all'Arbitro Bancario Finanziario?	No, non rientrano nella cognizione dell'Arbitro Bancario Finanziario	Sì, ma solo se la controversia riguardi operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2007	Sì, rientrano sempre nella cognizione dell'Arbitro Bancario Finanziario
3482	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	All'Arbitro Bancario Finanziario possono essere sottoposte controversie relative ai servizi e alle attività di investimento disciplinati dal decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58?	No	Sì	Sì, ma solo se la relativa controversia non sia già sottoposta all'autorità giudiziaria
3483	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	L'esperimento del reclamo presso l'intermediario da parte del cliente, ai sensi delle delibere Cicr 29 luglio 2008, n. 275 e della Banca d'Italia 18 giugno 2009, è condizione per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario?	Sì, è condizione preliminare e necessaria per adire l'Arbitro Bancario Finanziario	No, in alcun caso	No, ma solo se l'intermediario abbia promosso forme di composizione delle controversie basate su accordi con le associazioni dei consumatori
3484	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi delle delibere Cicr 29 luglio 2008, n. 275 e della Banca d'Italia 18 giugno 2009, l'intermediario deve pronunciarsi sul reclamo proposto dal cliente:	Entro 30 giorni dalla ricezione del medesimo, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per l'adempimento	Quando giunge a una decisione circa l'accoglimento o il rigetto, dovendo esclusivamente indicare, in caso di accoglimento, i tempi previsti per l'adempimento	Tempestivamente, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per l'adempimento
3485	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	L'oggetto del ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario, di cui all'art. 128-bis, del d.lgs. n. 385/1993:	Deve riportare la stessa contestazione del reclamo presentato dal cliente all'intermediario	Deve riportare la stessa contestazione del reclamo presentato dal cliente all'intermediario, ma solo nel caso di rigetto o mancata risposta da parte dell'intermediario	Non c'è correlazione tra reclamo presentato all'intermediario e ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario
3486	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario deve essere presentato:	Alternativamente dal cliente o da un'associazione di categoria alla quale il cliente medesimo aderisca ovvero da altro rappresentante a ciò autorizzato	Esclusivamente da un'associazione di categoria alla quale il cliente medesimo aderisca	Alternativamente, dal cliente o da un'associazione di categoria alla quale il cliente medesimo aderisca
3487	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	In caso di accoglimento di un reclamo, presentato dal cliente all'intermediario, le delibere Cicr 29 luglio 2008, n. 275 e della Banca d'Italia 18 giugno 2009 prevedono che:	L'intermediario indichi i tempi previsti per l'adempimento	L'intermediario debba adempiere immediatamente	L'intermediario debba adempiere entro i termini indicati dal cliente nel reclamo
3488	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario:	Deve essere sottoscritto anche dal cliente o corredato di procura qualora sia presentato, per conto del cliente, da un'associazione di categoria alla quale il cliente medesimo aderisca ovvero da altro rappresentante a ciò autorizzato	Qualora sia presentato, per conto del cliente, da un'associazione di categoria alla quale il cliente medesimo aderisca ovvero da altro rappresentante a ciò autorizzato, non è necessaria la sottoscrizione del cliente o la procura	Deve necessariamente essere sottoscritto dal cliente, poiché deve essere presentato personalmente pena l'inammissibilità
3489	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera della Banca d'Italia 18 giugno 2009, ai fini dell'espletamento della fase di reclamo presso l'intermediario:	Gli intermediari sono tenuti a dotarsi di adeguate strutture organizzative e procedure interne, istituendo un ufficio reclami o individuando un responsabile della funzione di gestione dei reclami della clientela	Non è previsto l'obbligo di dotarsi di alcuna misura organizzativa o procedurale interna	Gli intermediari sono tenuti a dotarsi di adeguate strutture organizzative e procedure interne, rimettendo alla discrezionalità dell'intermediario la scelta degli strumenti ritenuti all'uopo più idonei
3490	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Il cliente che voglia fare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario, può essere ascoltato personalmente per spiegare le ragioni del ricorso?	No, la procedura di risoluzione della controversia da parte dell'Arbitro Bancario Finanziario si svolge esclusivamente in forma scritta, sulla base della documentazione fornita dalle parti	Sì, il cliente può rivolgersi di persona all'Arbitro Bancario Finanziario, ma solo per esporre i fatti relativi alla controversia, dovendo successivamente esprimerne le valutazioni per iscritto	Sì, la procedura di risoluzione della controversia da parte dell'Arbitro Bancario Finanziario può svolgersi, alternativamente o cumulativamente, sia in forma scritta sia in forma orale
3491	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario non può essere proposto qualora siano trascorsi:	Più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo all'intermediario	Più di 10 mesi dalla comunicazione dell'esito del reclamo da parte dell'intermediario	Più di 12 mesi dalla comunicazione dell'esito del reclamo da parte dell'intermediario
3492	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Il cliente che abbia proposto un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario:	Deve dare tempestiva comunicazione del ricorso all'intermediario, inviandone copia con lettera raccomandata A.R. o posta elettronica certificata	Non deve dare alcuna comunicazione all'intermediario	Deve dare comunicazione del ricorso all'intermediario, entro dieci giorni dalla presentazione del ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario, inviandone copia con lettera raccomandata A.R. o posta elettronica certificata
3493	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	L'istruttoria sul ricorso presentato da un cliente all'Arbitro Bancario Finanziario:	E' effettuata dalla segreteria tecnica territorialmente competente, esclusivamente in base alla documentazione prodotta dal cliente ed eventualmente dall'intermediario	E' effettuata esclusivamente in base alla documentazione prodotta dal cliente, non essendo previsto che l'intermediario possa depositare alcuna documentazione	Non è prevista alcuna istruttoria ai fini della pronuncia sul merito della controversia, in ottemperanza ai principi di celerità e proporzionalità che informano questo tipo di procedura di risoluzione delle controversie
3494	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi dell'art. 128-bis del d.lgs. n. 385/1993, in materia di Arbitro Bancario Finanziario, i criteri di svolgimento delle procedure di risoluzione delle controversie e di composizione dell'organo decidente, sono disciplinate da una deliberazione emanata:	Dal CICR, su proposta della Banca d'Italia	Dalla Banca d'Italia, sentito il CICR	Dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, sentite la Banca d'Italia e la Consob

3495	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera CICR 29 luglio 2008, n. 275, in materia di Arbitro Bancario Finanziario, la nomina dei membri dell'organo decidente, lo svolgimento di attività di supporto tecnico ed organizzativo, nonché l'emanazione delle disposizioni applicative, sono affidate a una deliberazione emanata:	Dalla Banca d'Italia	Dalla Banca d'Italia, sentito il CICR	Dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, sentita la Banca d'Italia
3496	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	L'Arbitro Bancario Finanziario:	È un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie	È una forma di arbitrato	È una forma di conciliazione
3497	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera Cicr 29 luglio 2008, n. 275, per sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie si intende:	L'insieme formato dall'organo decidente, composto in funzione degli interessi degli intermediari e dei clienti coinvolti nella controversia, dal procedimento e dalle relative strutture organizzative	L'insieme formato dall'organo decidente e dalle relative strutture organizzative	L'insieme formato dall'organo decidente, composto in funzione degli interessi degli intermediari e dei clienti coinvolti nella controversia, e dal procedimento
3498	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera della Banca d'Italia 18 giugno 2009, l'Arbitro Bancario Finanziario:	È articolato in tre collegi su base territoriale	È articolato in dieci collegi su base territoriale	È articolato in due collegi, con sedi a Roma e a Milano
3499	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi delle delibere Cicr 29 luglio 2008, n. 275 e della Banca d'Italia 18 giugno 2009, in materia di Arbitro Bancario Finanziario, ciascun collegio dell'organo decidente è costituito:	Da 5 membri	Da 10 membri	Da un numero variabile di membri, a seconda del collegio
3500	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	La nomina dei componenti dell'Arbitro Bancario Finanziario è effettuata:	Con provvedimento della Banca d'Italia	Dalle associazioni degli intermediari e dalle associazioni rappresentative dei clienti, in numero paritetico	Dalle associazioni rappresentative dei clienti, su designazione della Banca d'Italia
3501	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ciascun collegio dell'Arbitro Bancario Finanziario è costituito da:	Il presidente e due membri scelti dalla Banca d'Italia; un membro designato dalle associazioni degli intermediari; un membro designato dalle associazioni rappresentative dei clienti	Il presidente e due membri scelti dal CICR; un membro nominato dalle associazioni degli intermediari; due membri designati dalle associazioni rappresentative dei clienti	Il presidente e due membri scelti dalla Banca d'Italia; un membro designato dalle associazioni degli intermediari; un membro designato dalle associazioni rappresentative dei clienti; un membro designato dal CICR
3502	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera Cicr 29 luglio 2008, n. 275 e della delibera Banca d'Italia 18 giugno 2009, in materia di Arbitro Bancario Finanziario, il collegio si pronuncia sul ricorso:	Entro 60 giorni dalla data in cui la segreteria tecnica ha ricevuto le controdeduzioni o, in mancanza, dalla scadenza del termine di 30 giorni per la presentazione di queste ultime da parte dell'intermediario o dell'associazione alla quale il medesimo aderisca	Entro 3 mesi dalla presentazione del ricorso da parte del cliente	Entro 60 giorni dalla scadenza del termine di 30 giorni per la presentazione delle controdeduzioni da parte dell'intermediario o dell'associazione alla quale il medesimo aderisca
3503	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera Banca d'Italia 18 giugno 2009, in materia di Arbitro Bancario Finanziario, il termine entro il quale il collegio deve pronunciarsi sul ricorso:	Può essere sospeso, una o più volte, per un periodo complessivamente non superiore a 60 giorni, sia dal collegio sia dalla segreteria tecnica	Può essere sospeso, ma solo una volta, dal solo dal collegio	Non può essere sospeso, al fine di assicurare rapidità al procedimento
3504	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera Cicr 29 luglio 2008, n. 275 e della delibera Banca d'Italia 18 giugno 2009, in materia di Arbitro Bancario Finanziario, il collegio può interrompere il procedimento relativo a un ricorso già avviato?	Sì, d'ufficio o su istanza di parte, qualora consti che in relazione alla medesima controversia è stato avviato un tentativo di conciliazione ai sensi di norme di legge. Se la conciliazione non riesce, il ricorso può essere riproposto senza necessità di un nuovo reclamo all'intermediario entro 6 mesi dal fallimento del tentativo di conciliazione	No, una volta incardinato, il procedimento relativo a un ricorso non può essere interrotto per alcuna ragione ma solo sospeso, per assicurare l'effettività della tutela della risoluzione stragiudiziale	Sì, d'ufficio o su istanza di parte, qualora consti che in relazione alla medesima controversia è stato avviato un tentativo di conciliazione ai sensi di norme di legge. Se la conciliazione non riesce, il ricorso può essere riproposto per il tramite di un nuovo reclamo all'intermediario entro 3 mesi dal fallimento del tentativo di conciliazione
3505	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera Cicr 29 luglio 2008, n. 275 e della delibera Banca d'Italia 18 giugno 2009, in quali casi un procedimento inerente a un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario, già avviato, può estinguersi?	Qualora la controversia sia sottoposta dall'intermediario all'autorità giudiziaria ovvero a giudizio arbitrale nel corso del procedimento e il ricorrente non abbia manifestato il proprio interesse alla prosecuzione del procedimento dinanzi all'organo decidente entro 30 giorni, su richiesta della segreteria tecnica	Qualora la controversia sia sottoposta dall'intermediario all'autorità giudiziaria ovvero a giudizio arbitrale nel corso del procedimento, senza che rilevi l'interesse del ricorrente alla prosecuzione del procedimento	Qualora la controversia sia sottoposta dal cliente all'autorità giudiziaria ovvero a giudizio arbitrale nel corso del procedimento e l'intermediario non abbia manifestato il proprio interesse alla prosecuzione del procedimento dinanzi all'organo decidente entro 30 giorni, su richiesta della segreteria tecnica
3506	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Ai sensi della delibera Cicr 29 luglio 2008, n. 275 e della delibera Banca d'Italia 18 giugno 2009, la decisione sul ricorso presentato all'Arbitro Bancario Finanziario:	È assunta sulla base della documentazione raccolta nell'ambito dell'istruttoria, applicando le previsioni di legge e regolamentari in materia, nonché eventuali codici di condotta ai quali l'intermediario aderisca. Essa può contenere indicazioni volte a favorire le relazioni tra intermediari e clienti	È assunta sulla base della documentazione raccolta nell'ambito dell'istruttoria, applicando le previsioni di legge in materia. Essa può contenere indicazioni volte a favorire le relazioni tra intermediari e clienti	È assunta applicando le previsioni regolamentari in materia
3507	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Con riguardo alle condizioni di nomina dei componenti dell'Arbitro Bancario Finanziario, quale tra le seguenti affermazioni è FALSA?	Non possono essere nominati componenti coloro che, al momento dell'incarico, abbiano un qualsiasi rapporto di collaborazione, anche di natura non stabile o non continuativa, con gli intermediari o le loro associazioni o con le associazioni dei consumatori o delle altre categorie di clienti	Non possono essere nominati componenti coloro che, nel biennio precedente, abbiano svolto attività di lavoro subordinato ovvero di lavoro autonomo avente carattere di collaborazione coordinata e continuativa presso gli intermediari o le loro associazioni	Non possono essere nominati componenti coloro che, nel biennio precedente, abbiano ricoperto cariche sociali o abbiano svolto attività di lavoro subordinato ovvero di lavoro autonomo avente carattere di collaborazione coordinata e continuativa presso le associazioni dei consumatori o delle altre categorie di clienti
3508	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	I componenti del collegio dell'Arbitro Bancario Finanziario, ai sensi della delibera Cicr 29 luglio 2008, n. 275 e della delibera Banca d'Italia 18 giugno 2009, rimangono in carica:	Il presidente rimane in carica cinque anni e gli altri membri tre anni, il mandato è rinnovabile una sola volta	Cinque anni, senza rinnovo del mandato	Il presidente rimane in carica cinque anni e gli altri membri tre anni, il mandato è rinnovabile solo per il presidente
3509	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	I componenti dell'Arbitro Bancario Finanziario:	Devono possedere requisiti di esperienza, professionalità, integrità e indipendenza	Non devono possedere alcun requisito	Devono possedere requisiti di anzianità
3510	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Con riguardo all'Arbitro Bancario Finanziario, quali tra di queste circostanze, tra le altre, costituisce causa di ineleggibilità dei componenti dell'organo decidente?	L'essere stati condannati per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, dalle norme in materia di mercati e valori mobiliari e di strumenti di pagamento, ovvero per i reati di riciclaggio e di usura	L'essere stati condannati a una pena non inferiore a 5 anni, per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, dalle norme in materia di mercati e valori mobiliari e di strumenti di pagamento, ovvero per i reati di riciclaggio e di usura	Nessuna delle circostanze indicate
3511	Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario	Possono essere nominati componenti dell'organo decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario coloro che ricoprono cariche politiche?	No	Sì, ma solo se la carica non riguarda la presidenza della giunta regionale	Sì, ma solo se la carica è ricoperta da non più di cinque anni

Database dei quesiti della Prova Valutativa per dipendenti e collaboratori degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi