



**Selezione finalizzata all'assunzione a tempo indeterminato di 3 risorse con profilo economico da inserire nell'organico di Finaosta S.p.A. a s.u.**

---

**TRACCIA PROVA SCRITTA**

**Testo domanda 1 – Ai sensi del D. Lgs. 231/2007 quando corre l'obbligo per i soggetti destinatari di segnalare l'operazione sospetta?**

Risposta corretta – Senza ritardo, quando il soggetto destinatario sa, sospetta o ha motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o compiute o tentate operazioni di riciclaggio

Risposta errata – Entro 90 giorni, quando il soggetto destinatario sa, sospetta o ha motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o compiute o tentate operazioni di riciclaggio

Risposta errata – Senza ritardo, quando il soggetto destinatario ha motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o compiute o tentate operazioni di riciclaggio

**Testo domanda 2 – Ai sensi del D. Lgs. 231/2007 quali sono gli obblighi antiriciclaggio a carico degli intermediari e degli altri operatori finanziari?**

Risposta corretta – L'adeguata verifica; la registrazione e conservazione dei dati e delle informazioni; la segnalazione di operazioni sospette

Risposta errata – L'identificazione del cliente

Risposta errata – Unicamente la segnalazione di operazioni sospette

**Testo domanda 3 – Ai sensi del D. Lgs. 231/2007 i dati e le informazioni acquisiti in sede di adeguata verifica devono essere conservati?**

Risposta corretta – Sì

Risposta errata – Solo se afferiscono ad operazioni bancarie sospette

Risposta errata – No

**Testo domanda 4 – Con riguardo agli obblighi di collaborazione, quale principio introduce il D. Lgs. 231/2007?**

Risposta corretta – Il principio di collaborazione "attiva"

Risposta errata – Il principio di collaborazione "passiva"

Risposta errata – Il principio di collaborazione "responsabile"

**Testo domanda 5 – Ai sensi del D. Lgs. 231/2007, cosa si intende per congelamento di fondi:**

Risposta corretta – Il divieto, in virtù' dei regolamenti comunitari e della normativa nazionale, di movimentazione, trasferimento, modifica, utilizzo o gestione dei fondi o di accesso ad essi, così da modificarne il volume, l'importo, la collocazione, la proprietà, il possesso, la natura, la destinazione o qualsiasi altro cambiamento che consente l'uso dei fondi, compresa la gestione di portafoglio

**FINAOSTA S.p.A.** - Finanziaria Regionale Valle d'Aosta - Società unipersonale

Sede legale: 11100 Aosta – Via Festaz, 22 - Casella Postale n. 285

Capitale sociale Euro 112.000.000,00 i.v. - R.E.A. 37327 - Codice Fiscale, Partita IVA e Registro Imprese di Aosta 00415280072

e-mail: [finaosta@finaosta.com](mailto:finaosta@finaosta.com) - pec: [finaosta.ammin@legalmail.it](mailto:finaosta.ammin@legalmail.it) - Tel. 0165 269211 - Fax 0165 235206

Albo unico intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B.: 114 - Codice meccanografico Banca d'Italia: 33050 - Codice ABI: 16481

Capogruppo del gruppo finanziario FINAOSTA iscritto all'albo dei gruppi finanziari ex art. 109 T.U.B.

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Regione Autonoma Valle d'Aosta



Risposta errata – Il divieto, in virtù dei regolamenti comunitari e della normativa nazionale, di trasferimento, disposizione o, al fine di ottenere in qualsiasi modo fondi, beni o servizi, utilizzo delle risorse economiche, compresi, a titolo meramente esemplificativo, la vendita, la locazione, l'affitto o la costituzione di diritti reali di garanzia

Risposta errata – Il divieto, in virtù dei regolamenti comunitari, di movimentazione, trasferimento, modifica, utilizzo o gestione dei fondi o di accesso ad essi, così da modificarne il volume, l'importo, la collocazione, la proprietà, il possesso, la natura, la destinazione o qualsiasi altro cambiamento che consente l'uso dei fondi, compresa la gestione di portafoglio

**Testo domanda 6 – Quale dei seguenti è considerato intermediario di classe 3 ai sensi della circolare n. 288/2015:**

Risposta corretta – Intermediario A: Patrimonio netto pari a 500 milioni di Euro e Totale Attivo 1,5 miliardi

Risposta errata – Intermediario B: Patrimonio netto pari a 100 milioni di Euro e Totale Attivo pari a 4 miliardi

Risposta errata – Intermediario C: Cet 1 ratio pari a 25,5%

**Testo domanda 7 – Quale tra questi indicatori misura il rischio di mercato in un portafoglio di attività finanziarie?**

Risposta corretta – Il VAR (value at risk)

Risposta errata – L'information ratio

Risposta errata – Lo Sharpe ratio

**Testo domanda 8 – Nel sistema dei controlli interni delle banche, i controlli di linea o di "primo livello":**

Risposta corretta – assicurano il corretto svolgimento delle operazioni

Risposta errata – verificano la conformità dell'operatività aziendale alle norme

Risposta errata – valutano l'adeguatezza, la funzionalità e l'affidabilità del sistema dei controlli interni

**Testo domanda 9 – In fase di istruttoria di una pratica di finanziamento, un Loan to Value (LTV) molto alto:**

Risposta corretta – Riduce la probabilità di concessione

Risposta errata – Aumenta la probabilità di concessione

Risposta errata – Non incide sulla probabilità di concessione

**Testo domanda 10 – La posizione finanziaria netta è data da:**

Risposta corretta – la somma tra crediti finanziari a breve, medio e lungo termine e disponibilità liquide, al netto delle passività finanziarie a breve, medio e lungo termine

Risposta errata – la differenza tra i cash flow in entrata e in uscita

Risposta errata – il rapporto tra l'ammontare di provvista stabile disponibile e l'ammontare di provvista stabile obbligatoria

**FINAOSTA S.p.A.** - Finanziaria Regionale Valle d'Aosta - Società unipersonale

Sede legale: 11100 Aosta – Via Festaz, 22 - Casella Postale n. 285

Capitale sociale Euro 112.000.000,00 i.v. - R.E.A. 37327 - Codice Fiscale, Partita IVA e Registro Imprese di Aosta 00415280072

e-mail: [finaosta@finaosta.com](mailto:finaosta@finaosta.com) - pec: [finaosta.ammin@legalmail.it](mailto:finaosta.ammin@legalmail.it) - Tel. 0165 269211 - Fax 0165 235206

Albo unico intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B.: 114 - Codice meccanografico Banca d'Italia: 33050 - Codice ABI: 16481

Capogruppo del gruppo finanziario FINAOSTA iscritto all'albo dei gruppi finanziari ex art. 109 T.U.B.

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Regione Autonoma Valle d'Aosta



**Testo domanda 11 – Ai sensi dell’art. 16 del D. Lgs. 19 agosto 2016, n. 175 le società in house:**

Risposta corretta – ricevono affidamenti diretti di contratti pubblici dalle amministrazioni che esercitano su di esse il controllo analogo

Risposta errata – devono essere partecipate al 100% da pubbliche amministrazioni

Risposta errata – non possono essere costituite sotto forma di società di capitali in ragione del controllo analogo esercitato dall’amministrazione pubblica, ad eccezione di quello prescritto da norme di legge e purché non si traduca in esercizio di influenza determinante sulla controllata

**Testo domanda 12 – Nella scelta degli amministratori delle società a controllo pubblico, le amministrazioni assicurano il rispetto del principio di equilibrio di genere:**

Risposta corretta – almeno nella misura di un terzo

Risposta errata – almeno nella misura di 2/5

Risposta errata – almeno nella misura della metà

**Testo domanda 13 – Quali attività sono allocate a Stage 2 nel bilancio di un intermediario finanziario?**

Risposta corretta – Esposizioni performing per le quali si registra un significativo incremento del rischio credito

Risposta errata – Esposizioni non performing per le quali si registra un significativo incremento del rischio credito

Risposta errata - Esposizioni che non superano l’SPPI test

**Testo domanda 14 – Cos’è l’NPL ratio?**

Risposta corretta – Il rapporto tra crediti deteriorati lordi e il totale degli impieghi lordi

Risposta errata – Il rapporto tra crediti non deteriorati e crediti deteriorati

Risposta errata – Il rapporto tra gli impieghi lordi e gli impieghi al netto delle rettifiche di valore

**Testo domanda 15 – Un fondo comune di investimento aperto ha un portafoglio composto da 200 azioni di Alfa SpA, attualmente negoziate a 10 euro, e 200 azioni di Beta SpA, attualmente negoziate a 150 euro. Il fondo ha 100 quote in circolazione. Qual è il valore unitario della quota?**

Risposta corretta – 320 euro

Risposta errata – 32 euro

Risposta errata – 8 euro

**Testo domanda 16 – A parità di altre condizioni, un’impresa può accrescere più rapidamente il proprio attivo senza emettere nuove azioni:**

Risposta corretta – Se reinveste una quota maggiore dei propri utili

Risposta errata – Se distribuisce interamente gli utili sotto forma di dividendi

Risposta errata – Se presenta un rapporto di indebitamento elevato

**FINAOSTA S.p.A.** - Finanziaria Regionale Valle d'Aosta - Società unipersonale

Sede legale: 11100 Aosta – Via Festaz, 22 - Casella Postale n. 285

Capitale sociale Euro 112.000.000,00 i.v. - R.E.A. 37327 - Codice Fiscale, Partita IVA e Registro Imprese di Aosta 00415280072

e-mail: [finaosta@finaosta.com](mailto:finaosta@finaosta.com) - pec: [finaosta.ammin@legalmail.it](mailto:finaosta.ammin@legalmail.it) - Tel. 0165 269211 - Fax 0165 235206

Albo unico intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B.: 114 - Codice meccanografico Banca d'Italia: 33050 - Codice ABI: 16481

Capogruppo del gruppo finanziario FINAOSTA iscritto all'albo dei gruppi finanziari ex art. 109 T.U.B.

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Regione Autonoma Valle d'Aosta



**Testo domanda 17 – Cos'è un forbore?**

Risposta corretta – un'esposizione creditizia per la quale siano state concesse modifiche delle condizioni contrattuali o un rifinanziamento totale o parziale, a causa delle difficoltà finanziarie del debitore

Risposta errata – un'esposizione creditizia per la quale siano state concesse modifiche delle condizioni contrattuali o un rifinanziamento totale o parziale, per finalità commerciali

Risposta errata – un'esposizione creditizia per la quale siano state concesse modifiche delle condizioni contrattuali o un rifinanziamento totale o parziale, per far fronte all'emergenza sanitaria in corso

**Testo domanda 18 – In cosa consiste l'impairment test?**

Risposta corretta – nella verifica che le attività in bilancio siano iscritte ad un valore non superiore a quello effettivamente recuperabile

Risposta errata – nella verifica che i flussi in entrata pareggino i flussi in uscita

Risposta errata – nella verifica che il patrimonio netto sia sufficiente a coprire i rischi assunti dall'intermediario

**Testo domanda 19 – Una banca detiene un'attività finanziaria che rientra in un modello di gestione "hold to collect and sell" (HTCS) le cui caratteristiche consentono di superare il SPPI test. Secondo l'IFRS9, di norma la banca è tenuta a classificare l'attività finanziaria al:**

Risposta corretta – fair value con impatto sulla redditività complessiva (FVOCI)

Risposta errata – fair value con impatto a Conto Economico (FVTPL)

Risposta errata – costo ammortizzato

**Testo domanda 20 – Secondo l'IFRS9, in caso di pagamenti contrattuali scaduti, qual è il termine minimo oltre il quale vi è una presunzione relativa di inadempimento e il debito può essere considerato deteriorato?**

Risposta corretta – 90 giorni

Risposta errata – 120 giorni

Risposta errata – 60 giorni

**Testo domanda 21 – Secondo il Codice Etico emanato da Finaosta S.p.A. i dipendenti sono tenuti a non utilizzare le informazioni acquisite nell'espletamento delle proprie mansioni. In particolare...**

Risposta corretta – Non possono comunicare informazioni a terzi all'interno o all'esterno della Società, a meno che tale comunicazione sia necessaria per lo svolgimento dei propri compiti o sia richiesto dalle Autorità nell'ambito di indagini ufficiali

Risposta errata – Possono comunicare informazioni a terzi all'interno ma non all'esterno della Società, a meno che tale comunicazione sia necessaria per lo svolgimento dei propri compiti o sia richiesto dalle Autorità nell'ambito di indagini ufficiali

Risposta errata – Possono comunicare informazioni a terzi all'interno o all'esterno della Società, con esclusione delle comunicazioni necessarie per lo svolgimento dei propri compiti o richieste dalle Autorità nell'ambito di indagini ufficiali le informazioni acquisite

**FINAOSTA S.p.A.** - Finanziaria Regionale Valle d'Aosta - Società unipersonale

Sede legale: 11100 Aosta – Via Festaz, 22 - Casella Postale n. 285

Capitale sociale Euro 112.000.000,00 i.v. - R.E.A. 37327 - Codice Fiscale, Partita IVA e Registro Imprese di Aosta 00415280072

e-mail: [finaosta@finaosta.com](mailto:finaosta@finaosta.com) - pec: [finaosta.ammin@legalmail.it](mailto:finaosta.ammin@legalmail.it) - Tel. 0165 269211 - Fax 0165 235206

Albo unico intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B.: 114 - Codice meccanografico Banca d'Italia: 33050 - Codice ABI: 16481

Capogruppo del gruppo finanziario FINAOSTA iscritto all'albo dei gruppi finanziari ex art. 109 T.U.B.

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Regione Autonoma Valle d'Aosta



**Testo domanda 22 – Ai sensi del Codice Etico emanato da Finaosta S.p.A. il dipendente che si trovi in una situazione che possa determinare, anche in astratto, un conflitto di interessi dovrà rendere evidente la propria posizione...**

Risposta corretta – astenendosi da eventuali decisioni in merito se non già espressamente approvate da altro organo

Risposta errata – astenendosi sempre da eventuali decisioni in merito

Risposta errata – ma non astenersi da eventuali decisioni in merito

**Testo domanda 23 – Quale dei seguenti file non può essere modificato con il software MS Word?**

Risposta corretta – Pippo.mdb

Risposta errata – Pippo.txt

Risposta errata – Pippo.doc

**Testo domanda 24 – Se stai usando MS Word in quale modo selezioneresti un paragrafo?**

Risposta corretta – Cliccando tre volte all'interno del paragrafo

Risposta errata – Cliccando all'inizio del paragrafo

Risposta errata – Cliccando alla fine del paragrafo

**Testo domanda 25 – Supponendo di avere in un foglio Excel i seguenti valori nelle celle: A1=16, A2=4, A3=5, qual è il risultato della formula =(A1+A2)/A3?**

Risposta corretta – 4

Risposta errata – 3

Risposta errata – 5

**Testo domanda 26 – L'affermazione "l'evento X accade solo se accade l'evento Y" significa che Y è condizione:**

Risposta corretta - Necessaria per X

Risposta errata – Sufficiente per X

Risposta errata – Necessaria e sufficiente per X

**Testo domanda 27 – Individuare la coppia di termini che completa correttamente la seguente proporzione: ... : settimana = gennaio : ...**

Risposta corretta – Lunedì;anno

Risposta errata – Giorno;febbraio

Risposta errata – Anno;mese



**Testo domanda 28 – Il trattato che rende impossibile agli Stati firmatari importare merci dall'estero, da oggi non è più valido. L'affermazione implica che:**

Risposta corretta – Tutti gli Stati firmatari possono importare merce dall'estero

Risposta errata – Alcuni Stati firmatari possono importare merce dall'estero

Risposta errata – E' possibile che venga proibito ad alcuni degli Stati firmatari di importare merci dall'estero

**Testo domanda 29 – I membri del Parlamento Europeo sono eletti:**

Risposta corretta – A suffragio universale

Risposta errata – Dai parlamentari dei singoli paesi

Risposta errata – Dai consigli dei singoli paesi

**Testo domanda 30 – La "public company" è...**

Risposta corretta – Una società per azioni quotata in borsa, la cui proprietà è frammentata in un vasto azionariato di piccoli risparmiatori

Risposta errata – Una società finanziaria che controlla altre società (finanziarie e operative) di cui possiede la maggioranza del pacchetto azionario

Risposta errata – Una forma di concentrazione industriale che comporta l'integrazione di diverse imprese sotto un'unica direzione strategica

**Testo domanda 31 – Qual è il principale organo deliberativo, politico e rappresentativo delle Nazioni Unite?**

Risposta corretta – L'Assemblea generale

Risposta errata – Il Consiglio Economico e Sociale

Risposta errata – Il Consiglio di Sicurezza

**Testo domanda 32 – Chi è l'attuale Ministro degli affari esteri della Russia?**

Risposta corretta – Sergej Lavrov

Risposta errata – Vladimir Putin

Risposta errata – Valery Gerasimov

**Testo domanda 33 – Ai sensi dello Statuto Speciale per la Valle d'Aosta, il Consiglio Regionale della Valle d'Aosta è composto da:**

Risposta corretta – 35 consiglieri

Risposta errata – 40 consiglieri

Risposta errata – 20 consiglieri

**Testo domanda 34 – Cosa si intende con l'acronimo PNRR?**

Risposta corretta – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza

Risposta errata – Programma Nazionale di Ripresa e Resistenza

Risposta errata – Program for Natural Remediation and Recovery

**FINAOSTA S.p.A.** - Finanziaria Regionale Valle d'Aosta - Società unipersonale

Sede legale: 11100 Aosta – Via Festaz, 22 - Casella Postale n. 285

Capitale sociale Euro 112.000.000,00 i.v. - R.E.A. 37327 - Codice Fiscale, Partita IVA e Registro Imprese di Aosta 00415280072  
e-mail: [finaosta@finaosta.com](mailto:finaosta@finaosta.com) - pec: [finaosta.ammin@legalmail.it](mailto:finaosta.ammin@legalmail.it) - Tel. 0165 269211 - Fax 0165 235206

Albo unico intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B.: 114 - Codice meccanografico Banca d'Italia: 33050 - Codice ABI: 16481

Capogruppo del gruppo finanziario FINAOSTA iscritto all'albo dei gruppi finanziari ex art. 109 T.U.B.

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Regione Autonoma Valle d'Aosta



**Testo domanda 35 – All’inizio del 2020 ho comprato 10.000 euro di azioni. Nel 2020 il valore è aumentato del 3% e nel 2021 del 10%. A fine del 2021 quanto avrò guadagnato rispetto all’inizio del 2020?**

Risposta corretta – 1.330 euro  
Risposta errata – 1.300 euro  
Risposta errata – 1.270 euro

**Testo domanda 36 – La differenza generata invertendo tra loro due cifre di un numero è sempre divisibile per:**

Risposta corretta – 9  
Risposta errata – 5  
Risposta errata – 10

**Testo domanda 37 – Il 3% di una certa somma ammonta a 6.000 euro; il valore dell’intera somma è di euro...**

Risposta corretta – 200.000  
Risposta errata – 20.000  
Risposta errata – 180.000

**Testo domanda 38 – Uno studente universitario ha superato 4 esami, con la media di 23; quale voto minimo dovrà prendere all’esame successivo perché la media diventi almeno 25?**

Risposta corretta – Qualunque sia il voto dell’esame successivo, non potrà raggiungere la media di 25  
Risposta errata – 29  
Risposta errata – 30

**Testo domanda 39 – La sede centrale di una banca dista 200 km dalla filiale A e 300 Km dalla filiale B. Di quanti Km almeno distano tra di loro le filiali A e B?**

Risposta corretta – 100 km  
Risposta errata – 200 km  
Risposta errata – 500 km

**Testo domanda 40 – Un cliente deposita in banca 5.000 euro alle seguenti condizioni: interesse annuo 1%, spese annue 10 euro. Quanto ha dopo 2 anni?**

Risposta corretta – 5.080,40  
Risposta errata – 5.080  
Risposta errata – 5.100



## **TRACCIA PROVA ORALE**

I candidati sono stati intervistati in merito al proprio curriculum, alle proprie competenze e alla motivazione che li ha spinti a presentare la domanda di ammissione alla selezione, al fine di vagliarne le capacità argomentative, attitudinali e relazionali.

Per quanto concerne la conoscenza delle nozioni connesse al profilo, sono state poste domande in materia di disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari (Circolare n. 288 emanata dalla Banca d'Italia in data 3 aprile 2015 e successivi aggiornamenti), di Decreto Legislativo 19 agosto 2016, n. 175 "TUSP", di Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 "Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo" nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione, di bilancio del Gruppo Finaosta e delle principali tecniche di Analisi di Bilancio.

**FINAOSTA S.p.A.** - Finanziaria Regionale Valle d'Aosta - Società unipersonale

Sede legale: 11100 Aosta – Via Festaz, 22 - Casella Postale n. 285

Capitale sociale Euro 112.000.000,00 i.v. - R.E.A. 37327 - Codice Fiscale, Partita IVA e Registro Imprese di Aosta 00415280072

e-mail: [finaosta@finaosta.com](mailto:finaosta@finaosta.com) - pec: [finaosta.ammin@legalmail.it](mailto:finaosta.ammin@legalmail.it) - Tel. 0165 269211 - Fax 0165 235206

Albo unico intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B.: 114 - Codice meccanografico Banca d'Italia: 33050 - Codice ABI: 16481

Capogruppo del gruppo finanziario FINAOSTA iscritto all'albo dei gruppi finanziari ex art. 109 T.U.B.

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Regione Autonoma Valle d'Aosta