

Art. 5

(Prenotazione e assegnazione della sede)

1. L'assegnazione della sede (sede preferenziale ovvero sede alternativa prescelta secondo le indicazioni di cui al precedente articolo) sarà effettuata secondo la priorità cronologica delle prenotazioni.
2. La prenotazione è effettuata dagli uffici delle Sezioni territoriali in base alla data di arrivo della domanda, fino ad esaurimento dei posti disponibili nella sede scelta dal candidato.
3. La prenotazione alla prova valutativa può essere altresì effettuata direttamente dai candidati *on-line*, tramite la procedura informatica rinvenibile sul portale *web* dell'APF all'indirizzo www.albopf.it, entro e non oltre i seguenti termini:

I sessione: dal 1 gennaio 2013 al 21 gennaio 2013;

II sessione: dal 20 febbraio 2013 al 29 aprile 2013;

III sessione: dal 29 maggio 2013 al 26 agosto 2013;

I candidati che effettuano direttamente la prenotazione *on-line* devono inviare la domanda di partecipazione alla Commissione esaminatrice competente secondo le modalità ed entro i termini indicati dal precedente articolo 3. In mancanza dell'invio della domanda ai sensi del richiamato articolo 3, i candidati non saranno ammessi alla prova.

Art. 9

(materie)

1. La prova verte sulle seguenti materie e contenuti:

A) nozioni di matematica finanziaria e di economia del mercato finanziario, pianificazione finanziaria e finanza comportamentale, con particolare riferimento ai seguenti argomenti:

- nozioni di matematica finanziaria;
- analisi di scenario;
- strumenti di mercato monetario;
- titoli di credito;
- titoli obbligazionari;
- valutazione delle obbligazioni;
- titoli azionari;
- strumenti derivati;
- futures;
- swap;
- opzioni;
- titoli strutturati;
- fondi comuni di investimento;

- strumenti e operatività delle banche e degli altri intermediari finanziari;
- costruzione del portafoglio;

B) diritto del mercato finanziario e degli intermediari e disciplina dell'attività di promotore finanziario, con particolare riferimento ai seguenti argomenti:

- vigilanza su mercati e intermediari;
- la normativa antiriciclaggio;
- servizi e attività di investimento;
- gestione collettiva del risparmio;
- mercati degli strumenti finanziari;
- emittenti e società con azioni quotate;
- appello al pubblico risparmio;
- promozione e collocamento a distanza e offerta fuori sede;
- Organismo dei promotori finanziari;
- disciplina dell'Albo dei promotori finanziari;
- attività dei promotori finanziari;
- provvedimenti sanzionatori e cautelari nei confronti dei promotori finanziari;
- requisiti e deontologia dei promotori finanziari e servizi di investimento;
- abusi di mercato

C) nozioni di diritto tributario riguardanti il mercato finanziario:

- aspetti del sistema tributario;
- la tassazione degli strumenti di investimento diretto;
- la tassazione degli strumenti del risparmio gestito;
- la tassazione indiretta dei redditi finanziari;

D) nozioni di diritto privato e di diritto commerciale:

a) diritto privato: il contratto:

- nozione;
- requisiti: forma e causa;
- termine e condizioni;
- l'interpretazione del contratto;
- la clausola penale e la caparra;
- la simulazione
- la rappresentanza e la procura;
- la nullità (assoluta e relativa);
- l'annullabilità
- la risoluzione;
- il recesso;
- le obbligazioni in generale;
- la cessione del credito;
- l'accollo;
- il risarcimento del danno;
- vendita in generale e vendita immobiliare;
- la permuta;

- locazione;
- appalto;
- trasporto;
- deposito
- contratti di agenzia, mandato, mediazione e lavoro subordinato;
- comodato;
- fideiussione;
- pegno;
- usufrutto;
- transazione;
- regime patrimoniale tra coniugi;
- titoli di credito;

b) diritto commerciale:

- la società commerciale in generale;
- i tipi di società;
- la costituzione delle società di capitali;
- l' amministrazione delle società di capitali;
- il sistema tradizionale dell' amministrazione;
- il sistema dualistico dell' amministrazione;
- il sistema monistico dell' amministrazione;
- il controllo esterno e interno delle società di capitali;
- aumento e riduzione di capitale di spa ed srl;
- trasformazione, fusione e scissione di società;
- principi di redazione del bilancio;
- le azioni ordinarie;
- le azioni di risparmio;
- le azioni privilegiate nelle perdite e negli utili;
- sottoscrizione ed acquisto di azioni proprie;
- l'assemblea ordinaria dei soci;
- l'assemblea straordinaria dei soci;
- impugnazione delle delibere assembleari;
- azioni e strumenti finanziari a favore dei prestatori di lavoro;
- categorie speciali di azioni: generale;

E) nozioni di diritto previdenziale e assicurativo:

- la previdenza pubblica;
- la previdenza complementare;
- il TFR;
- i principi assicurativi;
- le imprese di assicurazione;
- gli intermediari assicurativi;
- aspetti civilistici del contratto;
- tipologie di rami e polizze;
- aspetti tecnici, attuariali e finanziari;
- aspetti tributari;

- i compiti dell'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni.
2. Tutte le informazioni relative ai contenuti e alle fonti sono consultabili sul sito web dell'APF, all'indirizzo www.albopf.it. I candidati devono in ogni caso fare riferimento alle fonti legislative e regolamentari in vigore due mesi prima l'inizio di ogni sessione.

Art. 10

(*prova valutativa*)

1. L'esame consta di una prova scritta, della durata di 85 minuti, salvo quanto indicato al precedente articolo 4 per i portatori di handicap, eseguita con strumenti informatici e con assegnazione a ciascun candidato di un questionario composto di 60 quesiti a risposta multipla di cui 40 quesiti da 2 punti, in cui rientrano 12 quesiti pratici, e 20 da 1 punto; i candidati devono scegliere la risposta che ritengono corretta tra le quattro soluzioni proposte per ogni quesito.

2. I quesiti sono ripartiti tra le materie oggetto della prova come segue:

- 24 quesiti nella materia del Diritto del Mercato Finanziario e degli Intermediari e Disciplina dell'attività di Promotore Finanziario;
- 19 quesiti nella materia delle Nozioni di matematica finanziaria e di economia del mercato finanziario; Pianificazione finanziaria e finanza comportamentale;
- 5 quesiti nella materia Nozioni di diritto privato e di diritto commerciale;
- 6 quesiti nella materia Nozioni di diritto tributario riguardanti il mercato finanziario;
- 6 quesiti nella materia Nozioni di diritto previdenziale e assicurativo.

3. Al candidato che risponde in modo esatto a tutte le domande è attribuito il punteggio formale di 100/100. La prova valutativa si intende superata con un punteggio non inferiore a 80/100.

Art. 11 (*svolgimento della prova valutativa*)

1. Per essere ammessi a sostenere la prova valutativa i candidati devono esibire la carta d'identità ovvero un documento di riconoscimento equipollente in corso di validità.

2. I candidati non possono avvalersi durante la prova, a pena di esclusione dalla stessa, di alcun appunto o pubblicazione anche ufficiale, supporto esterno o strumento idoneo alla memorizzazione di informazioni o alla trasmissione di dati.

3. Il superamento della prova valutativa è comunicato agli interessati subito dopo l'effettuazione della stessa.

4. Avverso l'esito negativo della prova valutativa è ammesso reclamo all'APF, da proporsi tramite raccomandata A/R entro e non oltre il termine di 30 giorni dalla data di comunicazione dello stesso all'interessato.