

|            |                                                                              |
|------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>F41</b> | <b>CALCOLO DELL'AMMONTARE DEI DEPOSITI COPERTO DA UN SISTEMA DI GARANZIA</b> |
|------------|------------------------------------------------------------------------------|

| Tipo intermediario | Data pubblicazione | Data inizio validità | Data fine validità |
|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| B                  | 2026 01 23         | 2025 12 31           | 9999 99 99         |

## Generalità

La funzione rileva per la determinazione:

- dell'importo dei depositi coperti da un sistema di garanzia dei depositi conformemente alle direttive 94/19/CE e 2014/49/UE. Gli artt. 421, paragrafo 1, e 422, paragrafi 3 e 5, del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) e gli articoli 24, 27 e 28 del Regolamento Delegato (UE) 2015/61 (RD) prevedono per tali importi percentuali di deflusso inferiori;
- dell'importo dei depositi coperti da un sistema di garanzia dei depositi ai fini della segnalazione dei '*Resolution plans*' come definito nel Regolamento di esecuzione (UE) 2018/1624.

La funzione ha, pertanto, lo scopo di determinare, per ciascun deposito, **l'AMMONTARE COPERTO DA UN SISTEMA DI GARANZIA (campo 06061) e l'AMMONTARE DEPOSITI COPERTI PER RESOLUTION PLANS (06081)**. Il processo si limita a considerare la protezione fornita dai soli sistemi di garanzia operanti in Italia (Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e Fondo di Garanzia dei Depositi). Le forme tecniche originarie interessate a questo ragionamento sono identificate dalla presenza del valore 1 nell'attributo RIL\_DEP\_COP della tabella STRUCTUREITEM (cfr. TR0003).

Nel File Guida Lavorazioni occorre indicare il "limite di rimborso per ciascun depositante" (attualmente pari a 100.000,00 euro), che la Banca d'Italia aggiorna per adeguarlo alle eventuali variazioni apportate dalla Commissione Europea in funzione del tasso di inflazione.

## Processo di calcolo per importo 06061

### FASE 1: PREDISPOSIZIONE DELLE INFORMAZIONI DA PROCESSARE

- a) Selezionare i record relativi alle forme tecniche interessate (quelle che hanno il valore 1 nel digit RIL\_DEP\_COP<sup>1</sup> aventi campo 05134 (DIGIT DI ESCLUSIONE DALLA TUTELA DI UN SISTEMA DI GARANZIA DEI DEPOSITI) uguale a 0; per la sola FTO 01921.56, oltre al rispetto della precedente condizione, è necessario che questa presenti anche il campo 05224 uguale a 1;
- b) Selezionare le FTO con il campo 05164 - BENEFICIARY ACCOUNT valorizzato a 2 (SI, ultimate beneficiaries non noti) e:
  - se il campo 06603 - NUMERO DEGLI ULTIMATE BENEFICIARIES DI UN BENEFICIARY ACCOUNT è presente e maggiore di zero, effettuare il confronto tra l'ammontare calcolato moltiplicando tale campo per 100.000 e il saldo del conto (campo 00602), impostando il campo 06061 con il minore dei due e passare al punto j);
  - se campo 06603 assente, impostare il campo 06061 con il saldo del conto (campo 00602) passa al punto j);
- c) Escludere dal calcolo tutti i record selezionati al punto a) (diversi da quelli trattati ai punti b)) che presentano campo 00011 uguale a: 100, 101, 102, 120, 121, da 165 a 167, da 173 a 178, 191, 245, 247, 248, 249, 250, 251 da 257 a 259, da 263 a 269, 270, 273, 274, 278, 279, 280, 283, 284, 285, 289, 290 da 294 a 296, 300, 329, da 475 a 477, da 704 a 709, da 713 a 715, 717, 718, 719, 723 da 724 a 729, da 753 a 756, da 763 a 767, 776, 778, 779, 782, 770, 771, 790, 791, 794, da 800 a 809;
- d) Escludere dal calcolo i certificati di deposito di propria emissione riacquistati (campo 00138<>0);
- e) Predisporre un ARCHIVIO DELLE COINTESTAZIONI (A0040) contenente un raccordo fra NDG DELLE COINTESTAZIONI (campo 00030 relativo al rapporto in esame) e NDG DEI SINGOLI

---

<sup>1</sup> Il RIL\_DEP\_COP è impostato a 1 anche per le FTA 03942.00 - DETTAGLIO ULTIMATE BENEFICIARIES DI UN BENEFICIARY ACCOUNT.

COINTESTATARI (campi 00030/00203 dei singoli cointestatari). Si richiede l'informazione del CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE C.R. (campo 00203), in quanto uno stesso soggetto può essere censito con due NDG diversi quando è contemporaneamente persona fisica e titolare di ditta individuale.

Esempio:

| ARCHIVIO DELLE COINTESTAZIONI |                                  | DESCRIZIONI (solo per finalità di esempio) |         |
|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|---------|
| NDG COINTESTAZIONE (00030)    | NDG COINTESTATARIO (00030/00203) | COINTESTAZIONE                             | SINGOLO |
| A                             | 1                                | VERDI/ROSSI                                | VERDI   |
| A                             | 2                                | VERDI/ROSSI                                | ROSSI   |
| B                             | 1                                | VERDI/ROSSI/BIANCHI                        | VERDI   |
| B                             | 2                                | VERDI/ROSSI/BIANCHI                        | ROSSI   |
| B                             | 3                                | VERDI/ROSSI/BIANCHI                        | BIANCHI |
| C                             | 1                                | VERDI/BIANCHI                              | VERDI   |
| C                             | 3                                | VERDI/BIANCHI                              | BIANCHI |

## FASE 2: CALCOLO DELL'AMMONTARE PROTETTO PER CIASCUN DEPOSITO

f) Copiare ogni record ammesso al trattamento in un ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A0041) un numero di volte pari a quello dei cointestatari del rapporto, desunto dall'ARCHIVIO DELLE COINTESTAZIONI.

Dei record originari occorre ricopiare le seguenti informazioni:

- La Forma Tecnica Originaria;
- Il NUMERO DEL RAPPORTO (campo 00204);
- L'NDG DEL RAPPORTO (campo 00030/00203);
- Il SALDO CONTABILE (campo 00602, solo per le FTA 03942.00 con il campo 05164=1 considerare il campo importo 06662 in luogo del campo 00602) diviso per il numero dei cointestatari (importo originario per le

posizioni mono-intestate). Il dato assume il nome di SALDO CONTABILE PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO;

ed è inoltre necessario aggiungere la seguente informazione ottenuta accedendo con l'NDG DEL RAPPORTO all'ARCHIVIO DELLE COINTESTAZIONI (A0040):

- o NDG (campo 00030/00203) del singolo cointestatario (per le cointestazioni) e NDG (campo 00030/00203) dell'intestatario (per le monointestazioni). Il dato assume il nome di NDG DEL COINTESTATARIO.

Esempio:

Record di partenza (non si riportano tutte le altre informazioni di input)

| FT            | RAPPORTO<br>(campo 00204) | NDG DEL RAPPORTO<br>(campo 00030/00203) | SALDO<br>CONTABILE<br>(campo 00602) |
|---------------|---------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| 0170904       | R01                       | A                                       | 20.000,00                           |
| 0170904       | R02                       | 1                                       | 40.000,00                           |
| 0170904       | R03                       | 1                                       | 40.000,00                           |
| 0170904       | R04                       | 2                                       | 20.000,00                           |
| 0170904       | R05                       | B                                       | 45.000,00                           |
| 0394200       | R06                       | 3                                       | 40.000,00                           |
| 0170904       | R07                       | C                                       | 40.000,00                           |
| 0170904       | R08                       | 1                                       | 40.000,00                           |
| 0170202       | R09                       | C                                       | 60.000,00                           |
| 0170202       | R10                       | 3                                       | 60.000,00                           |
| 0170202       | R11                       | 2                                       | 20.000,00                           |
| <b>TOTALE</b> |                           |                                         | <b>425.000,00</b>                   |

| FT            | RAPPORTO<br>(campo 00204) | NDG DEL<br>RAPPORTO<br>(campo 00030) | NDG DEL<br>COINTESTATARIO<br>(campo 00030/00203) | SALDO CONTABILE PER<br>CODICE ANAGRAFICO<br>COINTESTATARIO<br>(campo 00602 / num<br>cointestatori) |
|---------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0170904       | R01                       | A                                    | 1                                                | 10.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R02                       | 1                                    | 1                                                | 40.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R03                       | 1                                    | 1                                                | 40.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R05                       | B                                    | 1                                                | 15.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R07                       | C                                    | 1                                                | 20.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R08                       | 1                                    | 1                                                | 40.000,00                                                                                          |
| 0170202       | R09                       | C                                    | 1                                                | 30.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R01                       | A                                    | 2                                                | 10.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R04                       | 2                                    | 2                                                | 20.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R05                       | B                                    | 2                                                | 15.000,00                                                                                          |
| 0170202       | R11                       | 2                                    | 2                                                | 20.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R05                       | B                                    | 3                                                | 15.000,00                                                                                          |
| 0394200       | R06                       | 3                                    | 3                                                | 40.000,00                                                                                          |
| 0170904       | R07                       | C                                    | 3                                                | 20.000,00                                                                                          |
| 0170202       | R09                       | C                                    | 3                                                | 30.000,00                                                                                          |
| 0170202       | R10                       | 3                                    | 3                                                | 60.000,00                                                                                          |
| <b>TOTALE</b> |                           |                                      |                                                  | <b>425.000,00</b>                                                                                  |

**ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO  
COINTESTATARIO**

g) Calcolare la PERCENTUALE DI COPERTURA PER DEPOSITANTE, con tetto massimo fissato al 100%, per ogni singolo codice anagrafico del cointestatario depositante. Il risultato si ottiene dal rapporto fra il “Limite di rimborso per ciascun depositante”, indicato nel File Guida Lavorazioni (100.000,00 Euro), e la somma dei valori del SALDO CONTABILE PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO di tutti i record dell’ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A0041) che abbiano lo stesso CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO.

Esempio:

| Codice Anagrafico Cointestatario | Totale per Codice Anagrafico Cointestatario | % Copertura per Depositante =<br>MIN (100%; (Limite max di rimborso / Totale per Codice Anagrafico Cointestatario)) |
|----------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                | 195.000,00                                  | 51,2820512821 %                                                                                                     |
| 2                                | 65.000,00                                   | 100,0000000000 %                                                                                                    |
| 3                                | 165.000,00                                  | 60,6060606061 %                                                                                                     |
|                                  | 425.000,00                                  |                                                                                                                     |

h) Nell’ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A0041) riportare in corrispondenza di ciascun record

la relativa PERCENTUALE DI COPERTURA PER DEPOSITANTE e il prodotto fra quest'ultimo dato e il SALDO CONTABILE PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO, che assume il nome di AMMONTARE PROTETTO PER RAPPORTO E DEPOSITANTE.

Esempio:

### ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO

| FT            | RAPPORTO (campo 00204) | NDG DEL RAPPORTO (campo 00030) | NDG DEL COINTESTATARIO (campo 00030/00203) | SALDO CONTABILE PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A) | % COPERTURA PER DEPOSITANTE (B) | AMMONTARE PROTETTO PER RAPPORTO E DEPOSITANTE = (A) * (B) |
|---------------|------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 0170904       | R01                    | A                              | 1                                          | 10.000,00                                                | 51,2820512821%                  | 5.128,21                                                  |
| 0170904       | R02                    | 1                              | 1                                          | 40.000,00                                                | 51,2820512821%                  | 20.512,82                                                 |
| 0170904       | R03                    | 1                              | 1                                          | 40.000,00                                                | 51,2820512821%                  | 20.512,82                                                 |
| 0170904       | R05                    | B                              | 1                                          | 15.000,00                                                | 51,2820512821%                  | 7.692,31                                                  |
| 0170904       | R07                    | C                              | 1                                          | 20.000,00                                                | 51,2820512821%                  | 10.256,41                                                 |
| 0170904       | R08                    | 1                              | 1                                          | 40.000,00                                                | 51,2820512821%                  | 20.512,82                                                 |
| 0170202       | R09                    | C                              | 1                                          | 30.000,00                                                | 51,2820512821%                  | 15.384,62                                                 |
| 0170904       | R01                    | A                              | 2                                          | 10.000,00                                                | 100,0000000000%                 | 10.000,00                                                 |
| 0170904       | R04                    | 2                              | 2                                          | 20.000,00                                                | 100,0000000000%                 | 20.000,00                                                 |
| 0170904       | R05                    | B                              | 2                                          | 15.000,00                                                | 100,0000000000%                 | 15.000,00                                                 |
| 0170202       | R11                    | 2                              | 2                                          | 20.000,00                                                | 100,0000000000%                 | 20.000,00                                                 |
| 0170904       | R05                    | B                              | 3                                          | 15.000,00                                                | 60,6060606061%                  | 9.090,91                                                  |
| 0394200       | R06                    | 3                              | 3                                          | 40.000,00                                                | 60,6060606061%                  | 24.242,42                                                 |
| 0170904       | R07                    | C                              | 3                                          | 20.000,00                                                | 60,6060606061%                  | 12.121,21                                                 |
| 0170202       | R09                    | C                              | 3                                          | 30.000,00                                                | 60,6060606061%                  | 18.181,82                                                 |
| 0170202       | R10                    | 3                              | 3                                          | 60.000,00                                                | 60,6060606061%                  | 36.363,64                                                 |
| <b>TOTALE</b> |                        |                                |                                            | <b>425.000,00</b>                                        |                                 | <b>265.000,01</b>                                         |

- i) Aggregare i record dell'ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A0041) a parità di RAPPORTO ed NDG DEL RAPPORTO sommando il campo AMMONTARE COPERTO PER RAPPORTO E DEPOSITANTE: la somma assumerà il nome di AMMONTARE COPERTO DEL RAPPORTO. Questo risultato rappresenta, per ciascun deposito, l'**AMMONTARE COPERTO DA UN SISTEMA DI GARANZIA (campo 06061)** che deve essere ricondotto e scritto sui record originali utilizzando il NUMERO DEL RAPPORTO (campo 00204) e l'NDG DEL RAPPORTO (campo 00030/00203) come chiavi di accesso al suddetto ARCHIVIO.

Esempio:

| FT            | RAPPORTO<br>(campo<br>00204) | NDG DEL<br>RAPPORTO<br>(campo<br>00030/00203) | AMMONTARE<br>PROTETTO DEL<br>RAPPORTO |
|---------------|------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|
| 0170904       | R01                          | A                                             | 15.128,21                             |
| 0170904       | R02                          | 1                                             | 20.512,82                             |
| 0170904       | R03                          | 1                                             | 20.512,82                             |
| 0170904       | R04                          | 2                                             | 20.000,00                             |
| 0170904       | R05                          | B                                             | 31.783,22                             |
| 0394200       | R06                          | 3                                             | 24.242,42                             |
| 0170904       | R07                          | C                                             | 22.377,62                             |
| 0170904       | R08                          | 1                                             | 20.512,82                             |
| 0170202       | R09                          | C                                             | 33.566,44                             |
| 0170202       | R10                          | 3                                             | 36.363,64                             |
| 0170202       | R11                          | 2                                             | 20.000,00                             |
| <b>TOTALE</b> |                              |                                               | <b>265.000,01</b>                     |

j) Contestualmente, su alcuni dei record sui quali viene scritto il campo 06061 è necessario scrivere anche la **PERCENTUALE DI DEFLUSSO PER QUOTA DEI DEPOSITI COPERTA DA SISTEMA DI GARANZIA (campo 05177)** e la **PERCENT. DI DEFLUSSO QUOTA COPERTA DA SISTEMA DI GARANZIA (RD 61/2015) (campo 05287)** in base alle seguenti condizioni:

- sui record che presentano il campo 05165 = 4,5,8 il campo 05177 deve essere posto uguale a 00500;
- sui record che presentano il campo 05165 = 15 e l'importo del campo 00602 è uguale all'importo del campo 06061, il campo 05177 deve essere posto uguale a 02000;
- sui record che presentano il campo 05165 = 15 e se l'importo del campo 00602 è maggiore dell'importo del campo 06061, il campo 05177 deve essere posto uguale a 04000;
- sui record che presentano il campo 05265 = 5,6,8 il campo 05287 deve essere posto uguale a 00500;

- sui record che presentano il campo 05265 = 11, 15 e l'importo del campo 00602 è uguale all'importo del campo 06061, il campo 05287 deve essere posto uguale a 02000;
- sui record che presentano il campo 05265 = 11, 15 e se l'importo del campo 00602 è maggiore dell'importo del campo 06061, il campo 05287 deve essere posto uguale a 04000.

## **Processo di calcolo per importo 06081 - l'AMMONTARE DEPOSITI COPERTI PER RESOLUTION PLANS**

### **FASE 1: PREDISPOSIZIONE DELLE INFORMAZIONI DA PROCESSARE**

- a) Selezionare i record relativi alle forme tecniche interessate (quelle che hanno il valore 1 nel digit RIL\_DEP\_COP<sup>2</sup>) aventi campo 05134 (DIGIT DI ESCLUSIONE DALLA TUTELA DI UN SISTEMA DI GARANZIA DEI DEPOSITI) uguale a 0; per la sola FTO 01921.56, oltre al rispetto della precedente condizione, è necessario che questa presenti anche il campo 05224 uguale a 1;
- b) Selezionare le FTO con il campo 05164 - BENEFICIARY ACCOUNT valorizzato a 2 (SI, ultimate beneficiaries non noti) e:
  - se il campo 06603 - NUMERO DEGLI ULTIMATE BENEFICIARIES DI UN BENEFICIARY ACCOUNT è presente e maggiore di zero, effettuare il confronto tra l'ammontare calcolato moltiplicando tale campo per 100.000 e il campo 07704, e impostare il campo 06081 con il minore dei due;
  - se campo 06603 assente, impostare il campo 06081 pari al campo 07704;

---

<sup>2</sup> Il RIL\_DEP\_COP è impostato a 1 anche per le FTA 03942.00 - DETTAGLIO ULTIMATE BENEFICIARIES DI UN BENEFICIARY ACCOUNT

- c) Escludere dal calcolo tutti i record selezionati al punto a) ((diversi da quelli trattati ai punti b)) che presentano campo 00011 uguale a: 100, 101, 102, 120, 121, da 165 a 167, da 173 a 178, 191, 247, 248, 249, 250, 251 da 257 a 259, da 263 a 269, 270, 273, 274, 278, 279, 280, 283, 284, 285, da 289 a 290, da 294 a 296, 329, da 475 a 477, da 704 a 709, da 713 a 715, 717, 718, 719, 723 da 724 a 729, da 753 a 756, da 763 a 767, 776, 778, 779, 782, 770, 771, 790, 791, 794, da 800 a 809;
- d) Escludere dal calcolo tutti i record riferiti a certificati di deposito di propria emissione riacquistati (campo 00138<>0);
- e) Per ciascuna FTA 03942.00 impostare:
- il campo COMODO\_PERC\_PER\_RIPROPORZ=campo 06662 / campo 00602;
  - impostare il campo COMODO\_IMPORTORP con il valore del campo 07704 presente sulla FTO ad essa collegata;
  - impostare campo 07704 = COMODO\_IMPORTORP \* COMODO\_PERC\_PER\_RIPROPORZ e riportarlo sulla FTA 03942.00;
  - impostare il campo COMODO\_IMPORTOBIL con il valore del campo 07000 presente sulla FTO ad essa collegata;
  - impostare campo 07710 = COMODO\_IMPORTOBIL \* COMODO\_PERC\_PER\_RIPROPORZ e riportarlo sulla FTA 03942.00.
- f) Predisporre un ARCHIVIO DELLE COINTESTAZIONI (A0040) contenente un raccordo fra NDG DELLE COINTESTAZIONI (campo 00030 relativo al rapporto in esame) e NDG DEI SINGOLI COINTESTATARI (campi 00030/00203 dei singoli cointestatari). Si richiede l'informazione del CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE C.R. (campo 00203), in quanto uno stesso soggetto può essere censito con due NDG diversi quando è contemporaneamente persona fisica e titolare di ditta individuale.

Esempio:

| ARCHIVIO DELLE COINTESTAZIONI |                                  | DESCRIZIONI (solo per finalità di esempio) |         |
|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|---------|
| NDG COINTESTAZIONE (00030)    | NDG COINTESTATARIO (00030/00203) | COINTESTAZIONE                             | SINGOLO |
| A                             | 1                                | VERDI/ROSSI                                | VERDI   |
| A                             | 2                                | VERDI/ROSSI                                | ROSSI   |
| B                             | 1                                | VERDI/ROSSI/BIANCHI                        | VERDI   |
| B                             | 2                                | VERDI/ROSSI/BIANCHI                        | ROSSI   |
| B                             | 3                                | VERDI/ROSSI/BIANCHI                        | BIANCHI |
| C                             | 1                                | VERDI/BIANCHI                              | VERDI   |
| C                             | 3                                | VERDI/BIANCHI                              | BIANCHI |

## FASE 2: CALCOLO DELL'AMMONTARE PROTETTO PER CIASCUN DEPOSITO

g) Copiare ogni record ammesso al trattamento in un ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A0045) un numero di volte pari a quello dei cointestatari del rapporto, desunto dall'ARCHIVIO DELLE COINTESTAZIONI.

Dei record originari occorre ricopiare le seguenti informazioni:

- a. La Forma Tecnica Originaria;
- b. Il NUMERO DEL RAPPORTO (campo 00204);
- c. L'NDG DEL RAPPORTO (campo 00030/00203);
- d. IMPORTO IN ESSERE PER RESOLUTION PLANS (campo 07704) diviso per il numero dei cointestatari (importo originario per le posizioni mono-intestate). Il dato assume il nome di IMPORTO IN ESSERE PER RESOLUTION PLANS PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO;  
ed è inoltre necessario aggiungere la seguente informazione ottenuta accedendo con l'NDG DEL RAPPORTO all'ARCHIVIO DELLE COINTESTAZIONI (A0040):
- e. NDG (campo 00030/00203) del singolo cointestatario (per le cointestazioni) e NDG (campo 00030/00203) dell'intestatario (per le

monointestazioni). Il dato assume il nome di NDG DEL COINTESTATARIO.

Esempio:

Record di partenza (non si riportano tutte le altre informazioni di input)

| FT            | RAPPORTO<br>(campo 00204) | NDG DEL<br>RAPPORTO<br>(campo<br>00030/00203) | IMPORTO IN ESSERE<br>PER RESOLUTION<br>PLANS<br>(campo 07704) |
|---------------|---------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 170904        | R01                       | A                                             | 20.000,00                                                     |
| 170904        | R02                       | 1                                             | 40.000,00                                                     |
| 170904        | R03                       | 1                                             | 40.000,00                                                     |
| 170904        | R04                       | 2                                             | 20.000,00                                                     |
| 170904        | R05                       | B                                             | 45.000,00                                                     |
| 03942.00      | R06                       | 3                                             | 40.000,00                                                     |
| 170904        | R07                       | C                                             | 40.000,00                                                     |
| 170904        | R08                       | 1                                             | 40.000,00                                                     |
| 170202        | R09                       | C                                             | 60.000,00                                                     |
| 170202        | R10                       | 3                                             | 60.000,00                                                     |
| 170202        | R11                       | 2                                             | 20.000,00                                                     |
| <b>TOTALE</b> |                           |                                               | <b>425.000,00</b>                                             |

### ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO

| FT            | RAPPORTO<br>(campo 00204) | NDG DEL<br>RAPPORTO<br>(campo 00030) | NDG DEL<br>COINTESTATARIO<br>(campo 00030/00203) | IMPORTO IN ESSERE PER<br>RESOLUTION PLANS PER<br>CODICE ANAGRAFICO<br>COINTESTATARIO<br>(campo 07704/ num<br>cointestatori) |
|---------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 170904        | R01                       | A                                    | 1                                                | 10.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R02                       | 1                                    | 1                                                | 40.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R03                       | 1                                    | 1                                                | 40.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R05                       | B                                    | 1                                                | 15.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R07                       | C                                    | 1                                                | 20.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R08                       | 1                                    | 1                                                | 40.000,00                                                                                                                   |
| 170202        | R09                       | C                                    | 1                                                | 30.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R01                       | A                                    | 2                                                | 10.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R04                       | 2                                    | 2                                                | 20.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R05                       | B                                    | 2                                                | 15.000,00                                                                                                                   |
| 170202        | R11                       | 2                                    | 2                                                | 20.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R05                       | B                                    | 3                                                | 15.000,00                                                                                                                   |
| 0394200       | R06                       | 3                                    | 3                                                | 40.000,00                                                                                                                   |
| 170904        | R07                       | C                                    | 3                                                | 20.000,00                                                                                                                   |
| 170202        | R09                       | C                                    | 3                                                | 30.000,00                                                                                                                   |
| 170202        | R10                       | 3                                    | 3                                                | 60.000,00                                                                                                                   |
| <b>TOTALE</b> |                           |                                      |                                                  | <b>425.000,00</b>                                                                                                           |

h) Calcolare la PERCENTUALE DI COPERTURA PER DEPOSITANTE, con tetto massimo fissato al 100%, per ogni singolo codice anagrafico del cointestatario depositante. Il risultato si ottiene dal rapporto fra il “Limite di rimborso per ciascun depositante”, indicato nel File Guida Lavorazioni (100.000,00 Euro), e la somma dei valori dell’IMPORTO IN ESSERE PER RESOLUTION PLANS PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO di tutti i record dell’ ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A0045) che abbiano lo stesso CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO.

Esempio:

| <b>Codice Anagrafico Cointestatario</b> | <b>Totale per Codice Anagrafico Cointestatario</b> | <b>% Copertura per Depositante =<br/>MIN (100%; (Limite max di rimborso / Totale per Codice Anagrafico Cointestatario) )</b> |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                       | 195.000,00                                         | 51,2820512821 %                                                                                                              |
| 2                                       | 65.000,00                                          | 100,0000000000 %                                                                                                             |
| 3                                       | 165.000,00                                         | 60,6060606061 %                                                                                                              |
|                                         | 425.000,00                                         |                                                                                                                              |

i) Nell’ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A0045) riportare in corrispondenza di ciascun record la relativa PERCENTUALE DI COPERTURA PER DEPOSITANTE e il prodotto fra quest’ultimo dato e L’IMPORTO IN ESSERE PER RESOLUTION PLANS PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO, che assume il nome di COVERED DEPOSIT PER RAPPORTO E DEPOSITANTE.

Esempio:

## ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO

| FT            | RAPPORTO (campo 00204) | NDG DEL RAPPORTO (campo 00030) | NDG DEL COINTESTATARIO (campo 00030/00203) | OUTSTANDING AMOUNT PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A) | % COPERTURA PER DEPOSITANTE (B) | COVERED DEPOSIT PER RAPPORTO E DEPOSITANTE = (A) * (B) |
|---------------|------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 170904        | R01                    | A                              | 1                                          | 10.000,00                                                   | 51,2820512821%                  | 5.128,21                                               |
| 170904        | R02                    | 1                              | 1                                          | 40.000,00                                                   | 51,2820512821%                  | 20.512,82                                              |
| 170904        | R03                    | 1                              | 1                                          | 40.000,00                                                   | 51,2820512821%                  | 20.512,82                                              |
| 170904        | R05                    | B                              | 1                                          | 15.000,00                                                   | 51,2820512821%                  | 7.692,31                                               |
| 170904        | R07                    | C                              | 1                                          | 20.000,00                                                   | 51,2820512821%                  | 10.256,41                                              |
| 170904        | R08                    | 1                              | 1                                          | 40.000,00                                                   | 51,2820512821%                  | 20.512,82                                              |
| 170202        | R09                    | C                              | 1                                          | 30.000,00                                                   | 51,2820512821%                  | 15.384,62                                              |
| 170904        | R01                    | A                              | 2                                          | 10.000,00                                                   | 100,0000000000%                 | 10.000,00                                              |
| 170904        | R04                    | 2                              | 2                                          | 20.000,00                                                   | 100,0000000000%                 | 20.000,00                                              |
| 170904        | R05                    | B                              | 2                                          | 15.000,00                                                   | 100,0000000000%                 | 15.000,00                                              |
| 170202        | R11                    | 2                              | 2                                          | 20.000,00                                                   | 100,0000000000%                 | 20.000,00                                              |
| 170904        | R05                    | B                              | 3                                          | 15.000,00                                                   | 60,6060606061%                  | 9.090,91                                               |
| 0394200       | R06                    | 3                              | 3                                          | 40.000,00                                                   | 60,6060606061%                  | 24.242,42                                              |
| 170904        | R07                    | C                              | 3                                          | 20.000,00                                                   | 60,6060606061%                  | 12.121,21                                              |
| 170202        | R09                    | C                              | 3                                          | 30.000,00                                                   | 60,6060606061%                  | 18.181,82                                              |
| 170202        | R10                    | 3                              | 3                                          | 60.000,00                                                   | 60,6060606061%                  | 36.363,64                                              |
| <b>TOTALE</b> |                        |                                |                                            | <b>425.000,00</b>                                           |                                 | <b>265.000,01</b>                                      |

- j) Aggregare i record dell'ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (A0045) a parità di RAPPORTO ed NDG DEL RAPPORTO sommando il campo COVERED DEPOSIT PER RAPPORTO E DEPOSITANTE: la somma assumerà il nome di COVERED DEPOSIT DEL RAPPORTO. Questo risultato rappresenta, per ciascun deposito, **l'AMMONTARE DEPOSITI COPERTI PER RESOLUTION PLANS (campo 06081)** che deve essere ricondotto e scritto sui record originali utilizzando il NUMERO DEL RAPPORTO (campo 00204) e l'NDG DEL RAPPORTO (campo 00030/00203) come chiavi di accesso al suddetto ARCHIVIO.

N.B. se sulle FTO processate risulta valorizzato il campo 06081 e contemporaneamente il campo 05674 presenta un valore diverso da 0/assente dare evidenza di anomalia all'azienda.