

F41	CALCOLO DELL'AMMONTARE DEI DEPOSITI COPERTO DA UN SISTEMA DI GARANZIA
------------	--

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2020 04 14	2020 04 14	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 nel digit RIL-DEP-COP a posizione 52 del tipo record 1 della scheda C (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

- Selezionare i record relativi alle forme tecniche interessate (quelle che hanno il valore 1 nel digit RIL-DEP-COP) 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;
- Escludere dal calcolo tutti i record che presentano campo 00011 uguale a: 100, 101, 102, 120, 121, da 165 a 167, da 173 a 178, 191, 247, 248, 249, 250, da 257 a 259, da 263 a 268, 270, 273, 275, 278, 279, 280, 283, 284, 285, da 287 a 289, da 294 a 296, 329, da 475 a 477, da 704 a 709, da 713 a 715, 717, 718, da 724 a 729, 746, 747, da 753 a 756, da 763 a 767, 776, 778, 779, 782, 770, 771, 790, 791, 794, 800, 801;
- Escludere dal calcolo i certificati di deposito di propria emissione riacquistati (campo 00138<>0);
- 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 cointestatori). 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

- 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) 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):
- 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 (campo 00204)	NDG DEL RAPPORTO (campo 00030/00203)	SALDO CONTABILE (campo 00602)
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
170904	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
TOTALE			425.000,00

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 (campo 00602 / num cointestatari)
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
170904	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
TOTALE				425.000,00

- 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 = 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	

- 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)
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
170904	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
TOTALE				425.000,00		265.000,01

- 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 (campo 00204)	NDG DEL RAPPORTO (campo 00030/00203)	AMMONTARE PROTETTO DEL RAPPORTO
170904	R01	A	15.128,21
170904	R02	1	20.512,82
170904	R03	1	20.512,82
170904	R04	2	20.000,00
170904	R05	B	31.783,22
170904	R06	3	24.242,42
170904	R07	C	22.377,62
170904	R08	1	20.512,82
170202	R09	C	33.566,44
170202	R10	3	36.363,64
170202	R11	2	20.000,00
TOTALE			265.000,01

- 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 = 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 = 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

- Selezionare i record relativi alle forme tecniche interessate (quelle che hanno il valore 1 nel digit RIL-DEP-COP) 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;
- Escludere dal calcolo tutti i record che presentano campo 00011 uguale a: 100, 101, 102, 120, 121, da 165 a 167, da 173 a 178, 191, 247, 248, 249, 250, da 257 a 259, da 263 a 268, 270, 273, 275, 278, 279, 280, 283, 284, 285, da 287 a 289, da 294 a 296, 329, da 475 a 477, da 704 a 709, da 713 a 715, 717, 718, da 724 a 729, 746, 747, da 753 a 756, da 763 a 767, 776, 778, 779, 782, 770, 771, 790, 791, 794, 800, 801;
- Escludere dal calcolo tutti i record riferiti a certificati di deposito di propria emissione riacquistati (campo 00138<>0);
- 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

- 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:

- La Forma Tecnica Originaria;
- Il NUMERO DEL RAPPORTO (campo 00204);
- L'NDG DEL RAPPORTO (campo 00030/00203);

- IMPORTO IN ESSERE PER RESOLUTION PLANS (campo 07704) diviso per il numero dei cointestatori (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):
- NDG (campo 00030/00203) del singolo cointestatorio (per le cointestazioni) e NDG (campo 00030/00203) dell'intestatorio (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 (campo 00204)	NDG DEL RAPPORTO (campo 00030/00203)	IMPORTO IN ESSERE PER RESOLUTION PLANS (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
170904	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
TOTALE			425.000,00

ARCHIVIO RIPARTIZIONE DEPOSITI PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO

FT	RAPPORTO (campo 00204)	NDG DEL RAPPORTO (campo 00030)	NDG DEL COINTESTATARIO (campo 00030/00203)	IMPORTO IN ESSERE PER RESOLUTION PLANS PER CODICE ANAGRAFICO COINTESTATARIO (campo 07704/ num 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
170904	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
TOTALE				425.000,00

- 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:

Codice Anagrafico Cointestatario	Totale per Codice Anagrafico Cointestatario	% Copertura per Depositante = 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	

- 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 il 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
170904	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
TOTALE				425.000,00		265.000,01

- 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 originari 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.