

**Trattamento *BENEFICIARY ACCOUNT* ai fini del calcolo della  
MASSA PROTETTA:  
GLI ADEGUAMENTI PUMA**

settembre 2024

COOPERAZIONE PUMA

## INDICE

<i>PREMESSA</i> .....	3
<i>1. Indicazioni per la predisposizione dell'input</i> .....	4

## PREMESSA

A partire dalle segnalazioni riferite al 30 settembre 2024<sup>1</sup> è stato modificato dal FITD il trattamento dei *'beneficiary account'* nel calcolo della massa protetta, per adeguarsi agli orientamenti sui metodi di calcolo dei contributi ai sistemi di garanzia dei depositi emanati dall'EBA il 23 febbraio 2023<sup>2</sup>.

Per *beneficiary account* si intendono i depositi effettuati in nome proprio e per conto terzi da banche, enti finanziari come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 26), del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013, imprese di investimento, imprese di assicurazione, imprese di riassicurazione, organismi di investimento collettivo del risparmio, fondi pensione, nonché enti pubblici.

Il nuovo trattamento prevede che, se una banca aderente non determina con precisione l'importo esatto dei depositi protetti<sup>3</sup> nei *beneficiary account* o l'importo massimo accertato possibile dei depositi protetti in tali conti, si presume che tutti i fondi presenti nei *beneficiary account* siano protetti ai fini del calcolo delle contribuzioni. Per contro, se una banca aderente comunica l'importo esatto dei depositi protetti in tali conti o un importo massimo possibile accertato dei depositi protetti nei *beneficiary account*, si tiene conto di tali importi nel calcolo delle contribuzioni.

Nel caso in cui si l'ente segnalante disponga del solo numero di persone aventi pieno diritto alle somme detenute in un *beneficiary account* (cd. *'ultimate beneficiaries'*), l'importo massimo possibile dei depositi protetti è ottenuto moltiplicando il numero degli *'ultimate beneficiaries'* per il livello di copertura (vedi schema allegato pubblicato dal FITD).

---

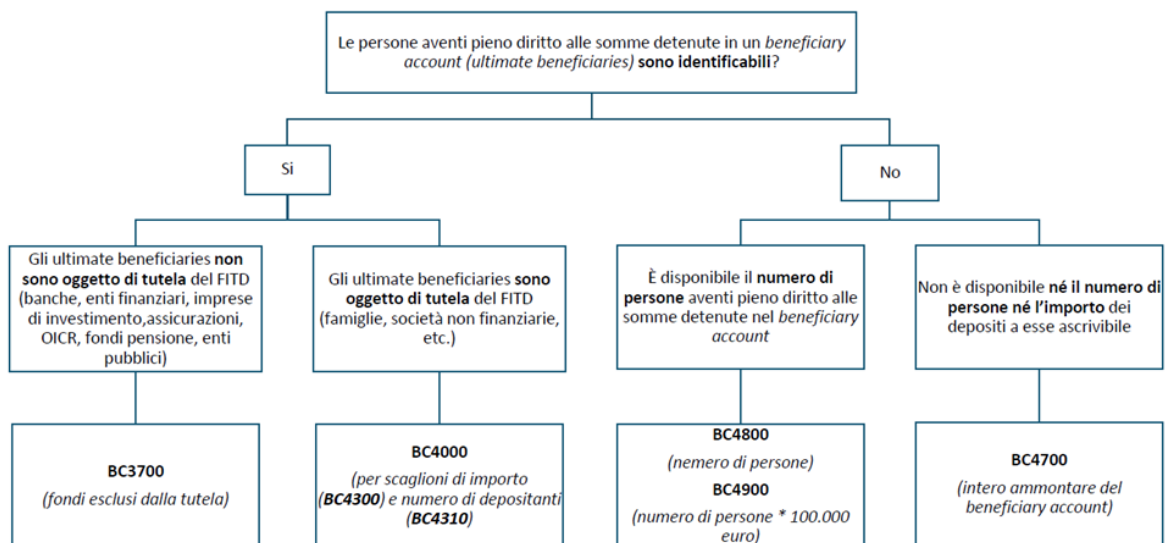
<sup>1</sup> Le modifiche apportate alla modalità di calcolo della base contributiva sono applicabili a decorrere dal 3 luglio 2024 e, quindi, a partire dalla segnalazione della base contributiva al 30 settembre 2024, il cui invio al Fondo è previsto dallo Statuto (art. 31) dal 1° al 20 novembre 2024.

<sup>2</sup> Cfr. EBA/GL/2023/02 del 21.2.2023 - Orientamenti (rivisti) sui metodi di calcolo dei contributi ai sistemi di garanzia dei depositi ai sensi della direttiva 2014/49/UE.

La Banca d'Italia ha dato attuazione ai citati Orientamenti con nota n. 33 del 6 settembre 2023 e rilasciato il provvedimento di approvazione della proposta di modifica al modello di contribuzione in base al rischio avanzata dal FITD in data 6 marzo 2024.

<sup>3</sup> Si tratta dei depositi coperti da un sistema di garanzia dei depositi conformemente alle direttive 94/19/CE e 2014/49/UE.

Allegato 1 – Schema riepilogativo delle modifiche



La presente Nota tecnica illustra gli interventi di adeguamento della documentazione PUMA.

## 1. Indicazioni per la predisposizione dell'input

Al fine di identificare i rapporti relativi a *beneficiary account* è richiesto sulle FTO relative a depositi (sia intestati a banche che a clientela) il campo **05164 - BENEFICIARY ACCOUNT (EBA/GL/2023/02 del 21.2.2023)** con il seguente dominio:

0=no beneficiary account

1=si, ultimate beneficiaries tutti noti

2=si, ultimate beneficiaries non noti

Nel caso in cui gli *ultimate beneficiaries* di un *beneficiary account* sono tutti noti, la banca oltre ad alimentare il campo 05164 con il valore 1 sulla FTO di rapporto, deve alimentare per ciascun *ultimate beneficiary* la FTA 03942.00 - – DETTAGLIO ULTIMATE BENEFICIARIES DI UN BENEFICIARY ACCOUNT, con

le informazioni anagrafiche di dettaglio (ad esempio campi 00011, 00030, 00203, 00016, 00211, 05804) e il campo importo **06662 - SALDO CONTABILE PASSIVO RIFERITO ALL' ULTIMATE BENEFICIARIES DI UN BENEFICIARY ACCOUNT (PER MASSA PROTETTA)**. Tale campo è utilizzato dalla funzione F 41 - **CALCOLO DELL'AMMONTARE DEI DEPOSITI COPERTO DA UN SISTEMA DI GARANZIA** per calcolare l'importo 06061 - AMMONTARE COPERTO DA UN SISTEMA DI GARANZIA (cfr. allegato).

Nel caso in cui si tratti di un *beneficiary account* con *ultimate beneficiaries* non noti e sia noto il numero degli *ultimate beneficiary*, la banca segnalante, oltre ad alimentare il campo 05164 con il valore 2, deve alimentare anche il campo **06603 - NUMERO DEGLI ULTIMATE BENEFICIARIES DI UN BENEFICIARY ACCOUNT**. In tal caso, nella funzione F41 sarà effettuato il confronto tra l'ammontare calcolato moltiplicando il campo 06603 per 100.000 euro, e il saldo del conto presente sulla FTO di rapporto (campo 00602) e saranno impostati i campi 06061, 06081 con il minore tra i due importi oggetto del confronto.

Nel caso in cui il campo 06603 sia assente, il campo 06061 sarà impostato con il saldo del conto (campo 00602) e il campo 06081 con il campo 07704.