

Documento Tecnico

1. Funzioni tipiche di Banca Depositaria

a) Custodia ed amministrazione degli strumenti finanziari e delle disponibilità liquide

Sub-Deposito di strumenti finanziari

b) Esecuzione e regolamento in nome e per conto di tutte le operazioni disposte da Inarcassa dai gestori da questa incaricati

(COMPILATO CON I TERMINI E CONDIZIONI PRESENTATI DALLA CANDIDATA IN SEDE DI OFFERTA)

c) Gestione degli eventi societari sugli strumenti finanziari (incasso cedole e dividendi, corporate action, etc.)

d) Accredito, su richiesta di Inarcassa, delle commissioni di gestione ai Gestori ed altre spese relative alla gestione stessa, previa verifica della conformità degli importi richiesti alle Convenzioni di Gestione

e) Fiscale

La banca opera in qualità di sostituto d'imposta per i depositi per i quali Inarcassa ha optato per il regime di risparmio amministrato. La banca dovrà supportare Inarcassa nella definizione del profilo di tassazione più corretto da adottare nei differenti mercati e per le differenti linee di investimento, curando la predisposizione della necessaria documentazione.

Oggetto di tassazione sono le singole operazioni di acquisto/vendita, i rimborsi cedole e dividendi percepiti.

Per quanto riguarda le imposte sul capital gain la banca deve mensilmente fornire un apposito dettaglio delle plusvalenze/minusvalenze incassate, sulle quali andrà calcolata l'imposta. La suddetta imposta verrà addebitata mensilmente su un conto dedicato.

Le imposte sulle cedole verranno direttamente addebitate sullo stesso conto di accredito delle cedole (accredito delle cedole al netto delle imposte dovute anche per i titoli in valuta).

Per i titoli sui quali la banca non opera come sostituto d'imposta (es. perpetual, reits ed operazioni in valuta nelle quali la banca non è coinvolta come banca intermediata), dovrà essere fornita adeguata evidenza, comprensiva di tutte le informazioni necessarie per consentire la corretta esposizione di tali proventi nella dichiarazione dei redditi,

La Banca provvederà inoltre al recupero fiscale sui proventi dei dividendi esteri, inviando ad Inarcassa la documentazione che deve essere predisposta per l'istanza di rimborso al Ministero delle Finanze (tax reclaim).

2. Valorizzazione (NAV) dei portafogli, rendicontazione e calcolo delle performance e delle misure di rischio

(COMPILATO CON I TERMINI E CONDIZIONI PRESENTATI DALLA CANDIDATA IN SEDE DI OFFERTA)

a. Valorizzazione (NAV) del patrimonio

b. Rendicontazione (NAV) del patrimonio

c. Calcolo delle Performance e misure di rischio

3. Controllo dell'attività dei gestori finanziari

(COMPILATO CON I TERMINI E CONDIZIONI PRESENTATI DALLA CANDIDATA IN SEDE DI OFFERTA)

4. Tracciato dell'import per le operazioni di trading in SOFIA (APL Italia)

Considerazioni varie

Il formato del file è testo con separatori, il separatore dei campi è “;” (punto e virgola).

Per gli importi numerici il numero delle cifre indicato è soltanto indicativo mentre è obbligatorio il separatore decimale che è il punto. Nel caso in cui il campo non venga usato mettere: “0” (zero) oppure “0.0” (zero punto zero).

I campi data sono fissi cioè va usato esattamente il formato indicato. Nel caso in cui il campo non venga usato mettere: “ ” (uno spazio).

Per i campi alfanumerici il numero di caratteri specificato deve essere inteso come massimo utilizzabile. Nel caso in cui il campo non venga usato mettere: “ ” (uno spazio).

I campi “tabellari” sono accoppiati in modo utente alle tabelle di SOFIA, esempio: se Cariplo ha un codice xyz123, si associa la riga con scritto Cariplo della tabella banche di SOFIA alla scritta “xyz123”. Cosa analoga è per deposito, c/c, controparte etc.

Il campo rateo è facoltativo in quanto vengono già calcolati da SOFIA. Quindi i valori riportati sul flusso di import verranno usati solo come controllo.

Nome	Formato	Note
DATI GENERALI		
DATA TRASMISSIONE	9(08)	Aaaammgg. Data di invio del flusso.
GESTORE	X(2)	Codice gestore vedi tab.2
IDENTIFICATIVO OPERAZIONE	9(10)	Codice che identifica univocamente l'operazione per ogni gestore.
CODICE portafoglio	X(12)	Tabellare (accoppiamento utente a tabella SOFIA)
CODICE ISIN	X(12)	
CODICE DEPOSITO TITOLI	X(12)	Tabellare (accoppiamento utente a tabella SOFIA)
C/C	X(12)	Tabellare (accoppiamento utente a tabella SOFIA)
CIRCOLANTE/IMMOBILIZZATO	X(01)	"C" o "I"
TIPO OPERAZIONE	X(06)	Codice operazione vedi Tab.1
DATA OPERAZIONE	9(08)	Aaaammgg. Data perfezionamento dell'operazione. Per i fondi comuni coincide con la data di prenotazione.
CODICE controparte	X(12)	Tabellare (accoppiamento utente a tabella SOFIA)
QUANTITA'	9(15).9(05)	E' la quantità / valore nominale del titolo acquistato / venduto, espressa nella valuta di denominazione del titolo
DATI OPERAZIONE		Due set di dati. Per i movimenti "PCT" il primo set contiene i valori relativi all'operazione di acquisto, il secondo quelli di vendita. Per "PTF" il contrario.
DATA VALUTA	9(08)	Aaaammgg. Data di regolamento (Settlement date).
DATA BANCA	9(08)	Aaaammgg. Data nella quale viene accreditato/addebitato il C/C.
RATEO	9(8).9(7)	Importo nella divisa del titolo. Facoltativo (si può far calcolare da SOFIA).
SPESE	9(13).9(02)	Nella divisa del titolo.
BOLLI	9(13).9(02)	Nella divisa del titolo.
COMMISSIONI	9(13).9(02)	Nella divisa del titolo.
CONTROVALORE DIVISA TITOLO SECCO	9(16).9(02)	Netto commissione (cioè commissione già pagata) Equivale al prezzo per nominale
CONTROVALORE DIVISA C/C	9(16).9(02)	In realtà viene calcolato da SOFIA, può servire per una verifica. E' la somma di: secco, rateo, bolli e spese
CONTROVALORE DIVISA PORTAFOGLIO (titolo secco) Serve a individuare il cambio contabile	9(16).9(02)	E' il campo della maschera di SOFIA "valore operazione lc"
DATA VALUTA 2	9(08)	Aaaammgg.
DATA BANCA 2	9(08)	Aaaammgg.

RATEO 2	9(8).9(7)	Importo nella divisa del titolo. Facoltativo (si può far calcolare da SOFIA).
		I valori seguenti sono espressi nella valuta del titolo, escluso l'eventuale "Controvalore divisa "
SPESE 2	9(13).9(02)	Divisa
BOLLI 2	9(13).9(02)	Divisa
COMMISSIONI 2	9(13).9(02)	Divisa
CONTROVALORE DIVISA TITOLO SECCO 2	9(16).9(02)	Netto commissione (cioè commissione già pagata) Equivale al prezzo per nominale
CONTROVALORE DIVISA C/C 2	9(16).9(02)	In realtà viene calcolato da SOFIA, può servire per una verifica. E' la somma di: secco, rateo, bolli e spese
CONTROVALORE DIVISA PORTAFOGLIO 2 (titolo secco) Serve a individuare il cambio contabile	9(16).9(02)	E' il campo della maschera di SOFIA "valore operazione lc"

TAB. 1

ACQ	Acquisto generico
VEN	Vendita generico
PCT	Pronti/termine investimento
PTF	Pronti/termine finanziamento
STORNO	L'operazione da stornare è identificata dal campo IDENTIFICATIVO OPERAZIONE. Tutti gli altri campi possono essere lasciati vuoti

TAB. 2

01	Gestore 1
02	Gestore 2
...	...
99	Gestore 99