

Il Ruolo Strategico della Banca Depositaria nel Sistema Previdenziale italiano

2° CONGRESSO NAZIONALE DEI FONDI SOCIO-SANITARI

**Il ruolo della sanità integrativa per la sostenibilità del sistema
socio-sanitario**

26 febbraio 2026 | Firenze

Confidential

- **BFF Bank** mette a disposizione dei Clienti la sua **trentennale esperienza** nei servizi di **Incasso e Pagamento** oltre che di Banca Depositaria di riferimento per gli **Enti previdenziali**.
- È l'unico intermediario in Italia che svolga sia il ruolo di Banca Depositaria che di «Banca di Servizio»:
 - **Prima Banca Depositaria attiva in Italia** (per FONCHIM dal 1998) e **#1** nei Fondi Pensione Negoziali e Preesistenti (market share del 55% e 49%), che difende l'italianità nel settore con sede operativa e centro decisionale interamente sul territorio italiano;
 - **Banca di secondo livello dedicata esclusivamente alla clientela istituzionale** di qualsiasi dimensione, con expertise e sistemi per la gestione di elevati volumi (circa 1 miliardo di transazioni di pagamento gestite all'anno) e di un'ampia gamma di strumenti.
- Offre servizi strutturati e personalizzati per la gestione della **tesoreria e liquidità**, con condizioni uniche sul mercato, e attività dedicate alla custodia e controllo del patrimonio degli Enti di natura collettiva, dei loro iscritti e dei soggetti che li rappresentano, caratteristiche che la differenziano dalle banche «retail».
- BFF Bank non è esposta ai rischi tradizionali delle banche commerciali, non eroga mutui o prestiti a soggetti privati, evitando così sofferenze creditizie: il modello di banca specializzata consente il posizionamento **tra le banche più sicure in Europa**.
- Tutti i servizi sono gestiti da **un unico team** che copre l'intera filiera operativa e tutte le tipologie di pagamento, offre una assistenza dedicata e personalizzata con un referente BFF Bank dedicato come punto di contatto per maggiore coordinamento.

Leader nei settori di riferimento

Soluzioni B2B per processi chiave e complessi a vantaggio del Cliente

FACTORING & LENDING

€11,5 mld
Crediti pubblici
acquistati e/o
gestiti

#1

in Europa nel factoring
verso il settore pubblico



SECURITIES SERVICES

€125 mld AuM

#1

Banca depositaria
indipendente in Italia



PAYMENTS SERVICES

908 mln Transazioni

#1

nei servizi di
intermediazione in Italia



Banca di Servizio, leader in Italia nella Tramitazione e nei Payments Services

Oltre 900 mln/operazioni gestite ogni anno e oltre 120 clienti

246	Mln di Incassi (SDD e incassi commerciali)	+120	Clienti tra banche, Istituti di pagamento, IMEL, PA e Corporate	11	Mln di pagamenti di pensioni gestite
293	Mln di Pagamenti (SCT, SCT Inst ed estero)	ADERENTE DIRETTA A Target 2, EBA Clearing e TIPS (Instant payment) oltre ad una capillare rete di banche corrispondenti estere che coprono tutte le divise		280	Mln di operazioni su altri servizi di regolamento
11	Mln di assegni bancari (CIT) e circolari gestiti	5	Mln di effetti cambiari	57	Le persone che compongono la struttura dedicata ed articolata su più livelli

Il Ruolo del Depositario

Il Depositario

- Rappresenta l'intermediario finanziario presso cui vengono depositati gli attivi di un Fondo
- Garantisce la custodia degli strumenti finanziari e delle disponibilità liquide di un Fondo
- Svolge, oltre alla funzione principale di custodia del fondo, un ruolo di settlement e di controllo, che riguarda l'intera gestione del fondo, a garanzia dell'aderente.

Il depositario riveste una posizione di assoluta centralità, in quanto attraverso la custodia degli strumenti finanziari e delle disponibilità liquide, garantisce il principio fondamentale della separazione patrimoniale.

Il sistema dei Controlli Interni

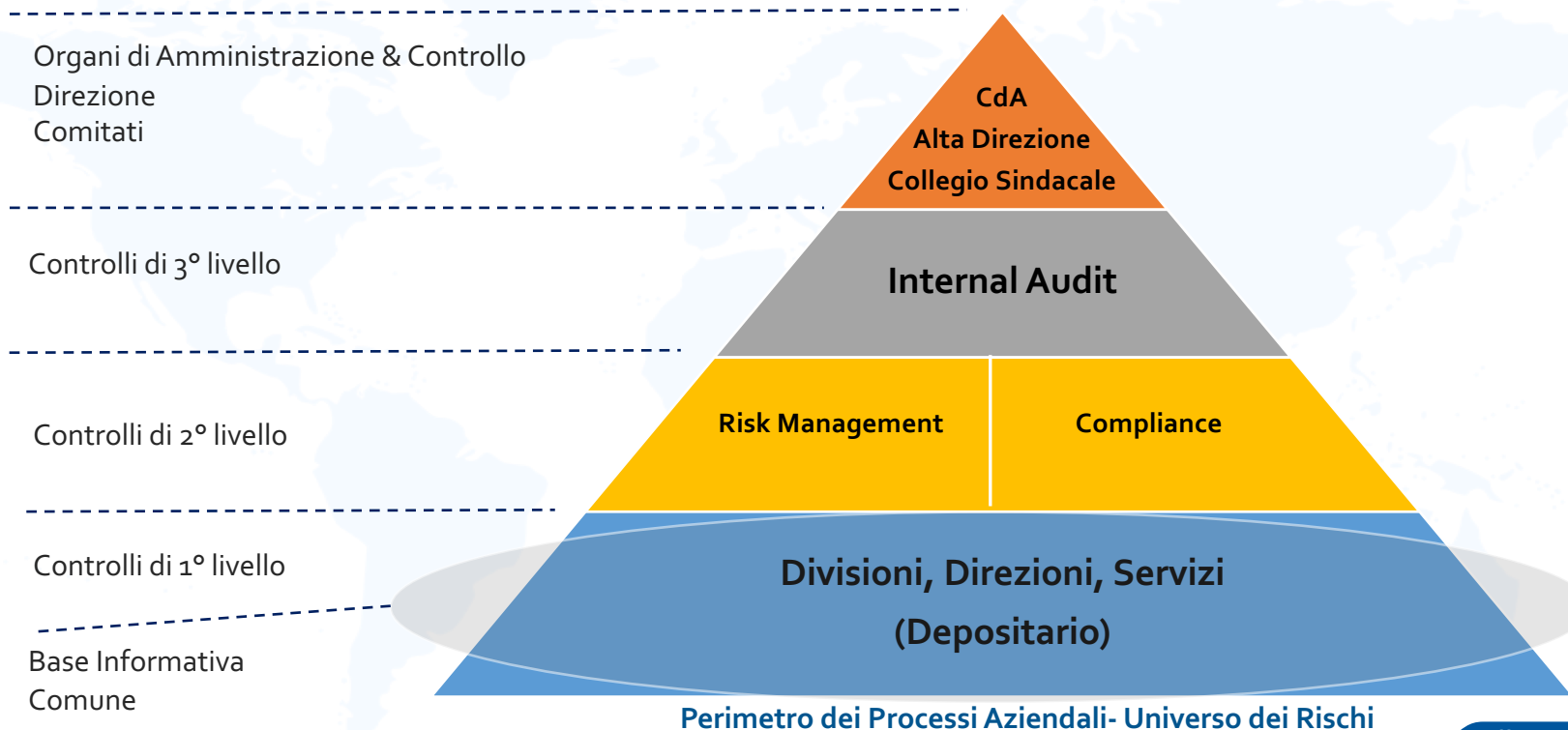
Definizione

Il sistema dei controlli interni è costituito dall'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative che mirano ad assicurare il rispetto delle strategie aziendali e il conseguimento delle seguenti finalità:

- Efficacia ed efficienza dei processi aziendali (amministrativi, produttivi, distributivi);
- Salvaguardia del valore delle attività e protezione delle perdite;
- Affidabilità e integrità delle informazioni contabili e gestionali;
- Conformità delle operazioni con la legge, la normativa di vigilanza nonché con le politiche, i piani, i regolamenti e le procedure interne.

Il sistema dei Controlli Interni

Il sistema dei **controlli interni** si sviluppa su tre livelli, coordinati a livello direzionale.



Modulo Controllo Limiti

Il modulo utilizza come base di verifica e calcolo il patrimonio e il portafoglio dei fondi, controllati e validati dalle strutture di controllo Nav del Servizio Banca Depositaria.

Nello specifico durante il processo di Ricalcolo Nav, l'applicativo produce dei prospetti ad hoc che evidenziano:

- Sintesi dei controlli e degli esiti sui limiti di legge;
- Dettaglio delle informazioni utilizzate per eseguire il controllo sui limiti di legge;
- Sintesi dei controlli e degli esiti sui limiti di regolamento;
- Dettaglio delle informazioni utilizzate per eseguire il controllo sui limiti di regolamento.

1 **Limiti normativi previsti dal regolamento Banca d'Italia vigente e D.M. 166/2014, D.Lgs 124/93 e D. Lgs 252/05**

Verifica del rispetto dei limiti previsti dalla legge mediante report e tabulati di dettaglio.

2 **Limiti di regolamento o mandato dei fondi**

Verifica del rispetto dei limiti di regolamento o mandato del fondo mediante report e tabulati di dettaglio.

I Servizi dedicati alla Previdenza Integrativa e agli Enti di Welfare

BFF Bank costituisce per gli Enti Previdenziali e di welfare un partner in grado di offrire condizioni e servizi unici nel settore



Gestione della liquidità

BFF Bank supporta gli **Enti Previdenziali** e i **Fondi Sanitari** con condizioni uniche sul mercato per la gestione degli importi in giacenza sui propri conti correnti e remunerando la liquidità ad un tasso creditore indicizzato all'Euribor senza limiti di importo



Ottimizzazione delle attività e servizi dedicati

BFF Bank mette a disposizione del Fondo un **Corporate Banking sicuro e fruibile** e **servizi dedicati** (**Check IBAN**, **reportistica periodica di analisi dei movimenti**, etc.)



Riduzione dei rischi

Il servizio offerto prevede **forti presidi antifrode ed operativi**, che consentono al Fondo la riduzione dei rischi su tutta l'operatività



Assistenza dedicata

Il Fondo ha a disposizione un **Team specializzato**, con identificazione di un **referente unico**, che fornisce assistenza su qualsiasi aspetto dell'attività (profilazione ed utilizzo del Corporate Banking, controllo e verifica dei movimenti, etc.)

Servizi connessi e ulteriori vantaggi a completamento dell'offerta BFF Bank

BFF Bank mette a disposizione del Cliente i servizi connessi alle attività di incasso e di pagamento a completamento della sua offerta.

Servizi offerti

Vantaggi per il cliente

1

CBI

- Servizio di Corporate Banking innovativo per la gestione dei Pagamenti e degli Incassi a valere sui conti del Cliente accesi presso BFF Bank
- Funzionalità H2H che consente al Cliente di attivare automatismi per l'invio e la ricezione di flussi informativi e dispositivi integrati direttamente in SAP
- Servizio di Corporate Banking dotato di tecnologie specifiche relative alla sicurezza e continuità delle connessioni.
- Algoritmi propri di BFF Bank e in continuo aggiornamento sulla base della Customer Experience per l'individuazione di operazioni sospette

2

CUSTOMER
FACING

- Unica interfaccia con un team dedicato di professionisti
- Assistenza di primo e secondo livello sull'intero processo dei servizi offerti da BFF Bank

3

CHECK
IBAN
«PLUS»

- Servizio che consente di verificare massivamente la corretta corrispondenza tra intestatario del conto di accredito e destinatario della prestazione
- PLUS: Caratteristica unica e peculiare del servizio offerto da BFF Bank è l'utilizzo di due data base bancari, che consente una maggiore copertura di risposta

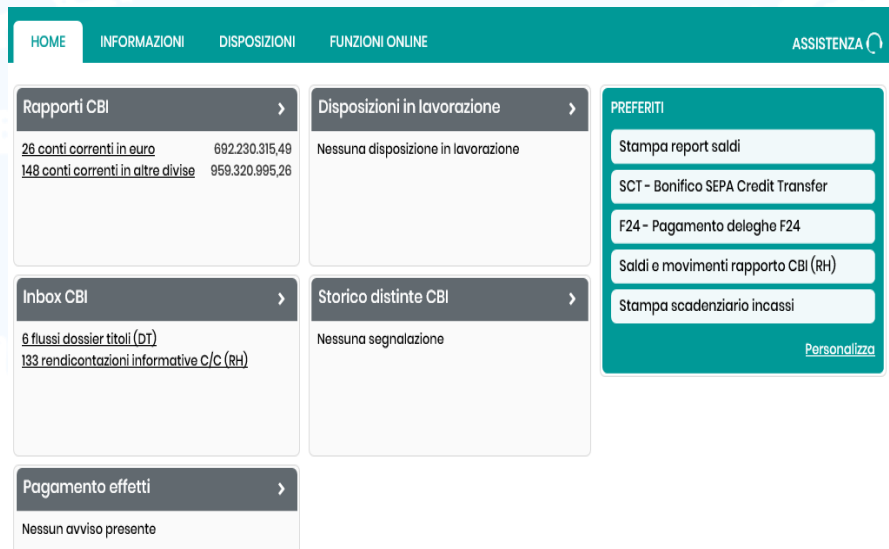
Customer Facing

All'interno della U.O. Depositary Bank, un **Team dedicato** di professionisti si occupa di autorizzare tutte le disposizioni di pagamento del Fondo a seguito di **diversi step di controllo e di verifica**, personalizzabili e concordati con il cliente, riportati nell'apposito allegato alla convenzione.

Effettua **verifiche rafforzate** attivando call back di conferma al superamento di soglie concordate o a fronte di determinate tipologie di pagamenti e/o utilizzo di conti specifici.

Verifica la congruenza con gli IBAN delle controparti abituali. Controlla e conferma al cliente la correttezza dell'addebito.

Il Team risponde al **numero dedicato** (02 - 7705 2700) per fornire assistenza sull'applicativo di **Corporate Banking** e supportare il cliente nell'operatività legata alle disposizioni di pagamento.



The screenshot displays the BFF Corporate Banking web interface. At the top is a teal navigation bar with the following menu items: HOME, INFORMAZIONI, DISPOSIZIONI, FUNZIONI ONLINE, and ASSISTENZA (with a magnifying glass icon). The main content area is divided into several sections:

- Rapporti CBI**: A table showing two rows of data.

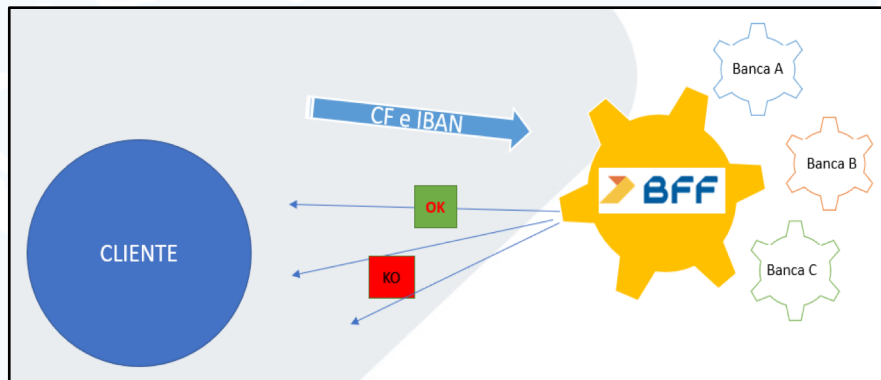
<u>26 conti correnti in euro</u>	692.230.315,49
<u>148 conti correnti in altre divise</u>	959.320.995,26
- Disposizioni in lavorazione**: A box indicating "Nessuna disposizione in lavorazione".
- Inbox CBI**: A box listing two items:
 - 6 flussi dossier titoli (DT)
 - 133 rendicontazioni informative C/C (RH)
- Storico distinte CBI**: A box indicating "Nessuna segnalazione".
- Pagamento effetti**: A box indicating "Nessun avviso presente".
- PREFERITI**: A sidebar on the right containing four buttons: "Stampa report saldi", "SCT - Bonifico SEPA Credit Transfer", "F24 - Pagamento deleghe F24", and "Saldi e movimenti rapporto CBI (RH)". Below these buttons is a "Stampa scadenziario incassi" button and a "Personalizza" link.

Check IBAN PLUS

Il servizio di **Check IBAN «PLUS»** di BFF Bank consente di controllare con certezza e rapidità la corretta **associazione** tra Iban e titolare del conto (persona fisica o persona giuridica) di accredito, prima di effettuare l'operazione di pagamento.

Nell'ambito dei rapporti appoggiati su conto corrente, il servizio di "Check IBAN" consente di effettuare «**massivamente**» una serie di verifiche sul conto corrente di accredito fornito dal richiedente, nello specifico verifica:

- La **Correttezza dell'IBAN** completo
- L' **Esistenza** del conto corrente
- La **Titolarità** del conto di accredito (Codice Fiscale/Partita IVA)



IL PLUS

Il Plus del Check IBAN offerto da BFF Bank, rispetto agli altri player di mercato, è quello di avere a disposizione l'accesso simultaneo agli archivi di **due distinti Data Base bancari** messi a disposizione dai nostri partner tecnologici:

- il sistema informativo interbancario «CBI Globe»
- il sistema di informazioni creditizie relative ai pagamenti per prodotti di credito

Questo permette una maggiore copertura degli IBAN verificati.

Le iniziative chiave di Fast Forward Foundation per il 2025



a bank like no other*



Rapporto



Il rapporto esamina i canali e gli strumenti attraverso i quali i fondi relativi ai servizi di welfare vengono trasferiti ai beneficiari, o i pagamenti vengono riscossi dai contribuenti, in nove paesi europei (**Croazia, Repubblica Ceca, Francia, Grecia, Italia, Polonia, Portogallo, Slovacchia e Spagna**).

Il Rapporto sviluppa una nuova metodologia che consente di analizzare i **sistemi di pagamento** associati ai settori del welfare (Welfare Sector Payments – WSPs) a livello nazionale o regionale, e di effettuare studi comparativi tra paesi, al fine di evidenziare buone pratiche e/o criticità e immaginare risposte concrete. La metodologia è attualmente in **fase di test in Portogallo**.

Progetto



Il progetto Uwelfare nasce per aiutare gli studenti universitari a risparmiare per il loro futuro e a prendersi cura della loro salute.

Obiettivi:

1. Accelerare l'accesso degli studenti universitari alla previdenza complementare
2. Migliorare l'accesso degli studenti universitari ai servizi di assistenza primaria
3. Migliorare l'accesso degli studenti universitari ai programmi di prevenzione



a bank like no other®

Head Office

Viale Lodovico Scarampo, 15, 20148 Milano
info@bff.com

Marco Bercella

Asset Valuation & Service
Management

marco.bercella@bff.com

Maurizio Tacchella

Director Depositary Bank

maurizio.tacchella@bff.com

Jlenia Rossi

Senior Sales Manager

jlenia.rossi@bff.com