

Procedura per la cessazione o sostanziale variazione di un indice di riferimento (c.d. Piano interno)

ai sensi del BMR – *Benchmarks Regulation* UE 2016/1011

Dal 1° gennaio 2018, prevedendo un regime transitorio fino al 1° gennaio 2020, è applicabile il Regolamento UE 2016/1011 dell'8 giugno 2016 in materia di indici usati come indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento (cd *BMR- Benchmarks Regulation*).

Il BMR contiene disposizioni riguardanti la rilevazione, la diffusione e l'utilizzo da parte degli Enti vigilati (tra i quali banche e intermediari finanziari) di indici di riferimento, intesi come gli indici in base ai quali viene determinato l'importo da corrispondere per uno strumento o un contratto finanziario. Il suo ambito applicativo si estende dunque sia agli strumenti finanziari che ai prodotti bancari che comportano la concessione di credito.

Con riferimento ai prodotti bancari, l'art. 3, paragrafo 1, n. 18 del Regolamento, identifica i contratti finanziari come i contratti di credito rientranti nell'ambito applicativo del credito ai consumatori (CCD) e del credito immobiliare ai consumatori (MCD), circoscrivendo in tal modo il proprio ambito applicativo a queste sole tipologie di finanziamento. Si rammenta come rientrino in tali fattispecie anche le aperture di credito e gli sconfinamenti sul conto corrente ai consumatori.

Fra le principali novità introdotte, vi è l'obbligo di redigere e mantenere Piani interni che indentifichino, fra l'altro, le azioni da intraprendere in caso di cessazione o sostanziali variazioni di un indice di riferimento utilizzato.

Di seguito le procedure interne applicate dalla Banca nell'evento di sostanziale variazione o cessazione di un indice di riferimento (c.d. Piano interno).

<i>Unità Organizzativa</i>	<i>Azione</i>
Funzione Tassi e Condizioni	Rileva la dismissione o la variazione sostanziale di uno o più indici, provvedendo a segnalarlo immediatamente alla Funzione di <i>Risk Management</i> .
Funzione di <i>Risk Management</i>	Valuta ed identifica l'indice/gli indici di riferimento alternativi a cui si potrebbe far riferimento per la sostituzione, indicando il motivo per cui tali indici rappresentano valide alternative.
Direzione Generale	Analizza il risultato dell'analisi con l'identificazione dell'indice/degli indici di riferimento alternativi. Sottopone la proposta all'approvazione del Consiglio di Amministrazione
Consiglio di Amministrazione	Valuta e approva la proposta.

<i>Unità Organizzativa</i>	<i>Azione</i>
Funzione Tassi e Condizioni	<p>A seguito della delibera del Consiglio di Amministrazione la funzione cura la pubblicazione di un avviso sul sito della Banca e sui Totem con l'indicazione degli indici che verranno dismessi o sostanzialmente modificati e, l'invio a tutti i clienti interessati di una specifica comunicazione, dando indicazione della nuova decorrenza dell'indice/i di riferimento alternativo/i a cui far riferimento per la sostituzione, indicando, altresì, il motivo per cui tali indici rappresentano valide alternative.</p> <p>Aggiorna il sistema informativo, la contrattualistica e la trasparenza, sostituendo gli indici dismessi/variati con i nuovi indici di riferimento.</p>