

# Piano Interno in caso di cessazione o variazione sostanziale degli indici di riferimento

## Regolamento UE 2016/1011 (BMR – Benchmark Regulation)

### 1. Introduzione

Banca Popolare Etica S.c.p.a., ai sensi dell'art. 28 (2) del Regolamento (UE) 2016/1011 del Parlamento Europeo e del Consiglio dell'8 giugno 2016, ha redatto il presente piano scritto, che individua le azioni da intraprendere dalla Banca in caso di variazione sostanziale o cessazione di uno o più indici di riferimento usati negli strumenti finanziari (quali ad esempio le obbligazioni emesse dalla Banca) e nei contratti finanziari. Per “contratti finanziari” sono da intendersi quelli così definiti dalla direttiva 2008/48/CE relativa ai contratti di credito ai consumatori e dalla direttiva 2014/17/UE relativa ai contratti di credito immobiliare ai consumatori.

### 2. Metodologia

Banca Popolare Etica Scpa, in conformità con il Benchmark Regulation, individua un indice di riferimento alternativo per la sostituzione di ciascun indice utilizzato, nel caso in cui ne venga sospesa la fornitura o subisca variazioni sostanziali; questo piano si applica per il caso in cui il contratto con la clientela non preveda già, ab origine, un indice di riferimento alternativo o nell'eventualità in cui anche quest'ultimo cessi o risulti subire una variazione sostanziale e si applica anche ai casi di sospensione e/o pre-cessazione degli indici di riferimento (ad esempio, ove ne venga dichiarata venuta meno la rappresentatività).

La scelta dell'indice di riferimento alternativo è possibilmente effettuata riflettendo la natura e la struttura, nonché la diffusione sul mercato, dell'indice che ha subito l'evento della cessazione o variazione sostanziale, tenendo conto di eventuali raccomandazioni emanate dalle autorità di vigilanza e supervisione e utilizzando anche indicazioni derivanti da best practices o gruppi di lavoro internazionali, ove esistenti.

Nell'individuazione dell'indice di riferimento alternativo la Banca si assicura che questo sia conforme all'articolo 29 del Regolamento UE 2016/1011 (BMR) che disciplina l'uso degli indici di riferimento da parte delle autorità sottoposte a vigilanza.

### 3. Processo interno

#### a) Rilevazione della dismissione o della variazione sostanziale di uno o più indici di riferimento

Per “variazioni sostanziali” non si intendono variazioni quantitative dell'indice di riferimento dovute alla naturale fluttuazione giornaliera del parametro bensì piuttosto,

le c.d. “modifiche rilevanti” (“material changes”) della metodologia per la determinazione dell’indice.

Con cessazione si intende, invece, il venire meno della rilevazione o determinazione del parametro da parte dell’ente preposto a tale scopo.

L’Ufficio Finanza rileva l’evento di variazione sostanziale o cessazione dell’indice di riferimento, provvede immediatamente a segnalarlo alla Funzione Risk Management, all’Ufficio Marketing, Prodotti e Servizi, all’Ufficio Istruttoria crediti, all’Ufficio Lavorazione Crediti, all’Ufficio Bilancio e Controllo di Gestione, all’Ufficio Organizzazione, Processi e Normativa Interna, all’Ufficio Sistemi Informativi e alla Funzione Compliance e convoca il gruppo di lavoro indicato al punto successivo.

**b) Valutazione delle scelte alternative e condivisione interna**

Il gruppo di lavoro, costituito da Ufficio Finanza, Ufficio Marketing, Prodotti e Servizi, Ufficio Bilancio e Controllo di Gestione, Ufficio Organizzazione, Processi e Normativa Interna, Ufficio Sistemi Informativi, Funzione Risk Management e Funzione Compliance, seguendo la metodologia del punto 2 del presente Piano Interno, individua uno o più indici alternativi a cui si potrebbe far riferimento per la sostituzione, indica le motivazioni per cui tali indici rappresenterebbero valide alternative e, identificata la soluzione migliore, riporta la proposta alla Direzione Generale indicando le motivazioni della scelta per cui tali indici rappresentano una valida alternativa.

**c) Approvazione dell’indice di riferimento alternativo**

L’Ufficio Marketing, Prodotti e Servizi presenta la proposta emersa dal gruppo di lavoro come sopra individuato alla Direzione Generale. La Direzione Generale avalla la proposta del gruppo di lavoro e, ove richiesto, la invia al Consiglio di Amministrazione. L’indice sostitutivo è approvato dal Consiglio di Amministrazione, salvo i casi in cui l’indice sostitutivo sia stabilito espressamente da norme di legge.

**d) Comunicazione alla clientela della variazione dell’indice di riferimento**

A seguito della delibera del Consiglio di Amministrazione, l’Ufficio Comunicazione cura la pubblicazione di un avviso sul sito della Banca con l’indicazione degli indici che verranno dismessi o sostanzialmente modificati e cura l’invio a tutti i clienti interessati di una specifica comunicazione effettuata con le modalità concordate con il cliente stesso per l’invio delle comunicazioni relative ai rapporti contrattuali interessati, dando indicazione dell’indice/i di riferimento alternativo/i a cui far riferimento per la sostituzione, indicando il motivo per cui tale/ii indice/i rappresenta/no valide alternative.

L’Ufficio Comunicazione comunica alla clientela l’avvenuta sostituzione dell’indice di riferimento secondo le modalità e le tempistiche previste da ogni singolo prodotto finanziario.

**e) Adeguamento procedura informatica**

In seguito a richiesta da parte dell’Ufficio Marketing, Prodotti e Servizi, che coordina e procede all’aggiornamento di contrattualistica e trasparenza sostituendo gli indici dismessi/variatati con i nuovi indici di riferimento, l’Ufficio Sistemi Informativi, procede all’adeguamento della procedura informatica.

**f) Applicazione dell'indice sostitutivo**

L'indice alternativo è utilizzato a decorrere dal primo periodo successivo all'evento di cessazione o sostanziale modifica dell'indice di riferimento contrattualmente stabilito.

Il presente piano è pubblicato e messo a disposizione dei Clienti sul sito internet della Banca ed è oggetto di costante monitoraggio e aggiornamento interno, nonché di verifica di conformità con la normativa vigente.