



BANCA POPOLARE
del **FRUSINATE**

**Piano Interno di sostituzione degli indici
di riferimento
Banca Popolare del Frusinate**

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

Edizione n. 1 approvato dal CdA con delibera dell' 8/02/2024

Predisposto da
Ufficio Organizzazione

Verificato dalla Funzione Compliance esternalizzata

Indice

1. Premessa e ambito di applicazione	3
2. Iter operativo	4
3. Monitoraggio	5
4. Tabella tassi di Sostituzione	5

1. Premessa e ambito di applicazione

Dal 1° Gennaio 2018 è entrato in vigore il regolamento UE 2016/1011¹ “Financial Benchmark Regulation” (detto anche “Regolamento BMR”), con l’obiettivo di garantire l’affidabilità degli indici di riferimento, incrementare l’accuratezza del parametro e aumentarne la trasparenza.

Il Regolamento si pone l’obiettivo di contribuire al corretto funzionamento del mercato interno, nonché di assicurare un elevato livello di protezione dei consumatori e degli investitori, attraverso norme armonizzate comuni a tutti gli Stati membri e volte a garantire l’accuratezza, l’integrità e l’affidabilità degli indici usati come parametri di riferimento finanziari nell’Unione europea (cd. “benchmark”).

Il benchmark è definito dal Regolamento BMR come “un indice in riferimento al quale viene determinato l’importo da corrispondere per uno strumento finanziario o per un contratto finanziario, o il valore di uno strumento finanziario, oppure un indice usato per misurare la performance di un fondo di investimento allo scopo di monitorare il rendimento di tale indice ovvero di definire l’allocazione delle attività di un portafoglio o di calcolare le commissioni legate alla performance.

L’ambito applicativo del Regolamento si estende dunque sia agli strumenti finanziari² 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 – Dir. 2008/48/UE) e del credito immobiliare ai consumatori (MCD – Dir. 2014/17/UE), circoscrivendo in tal modo il proprio ambito applicativo a queste sole tipologie di finanziamento. In tali fattispecie rientrano anche le aperture di credito e gli sconfinamenti sul conto corrente ai consumatori.

Il Regolamento BMR richiede che le Banche e gli altri Intermediari finanziari vigilati che utilizzano un indice di riferimento redigano e mantengano piani scritti che specifichino le azioni che intendono intraprendere in caso di sostanziali variazioni di un indice di riferimento o qualora lo stesso cessi di essere fornito.

Per “variazioni sostanziali” non si intendono variazioni quantitative dell’indice di riferimento dovute alla naturale fluttuazione giornaliera del parametro bensì le c.d. “modifiche rilevanti” della metodologia per la determinazione dell’indice, mentre per “cessazione” si intende il venire meno della rilevazione o determinazione del parametro da parte dell’ente preposto a tale scopo.

In ottemperanza alle suddette disposizioni normative, la Banca Popolare del Frusinate ha adottato il seguente “**Piano Interno**” che descrive l’iter operativo da seguire in caso di variazione sostanziale o cessazione di uno o più indici di riferimento utilizzati.

¹ Modificato dal Regolamento (UE) 2021/168

2. Iter operativo

Monitoraggio indici	La Banca verifica periodicamente la presenza di informazioni su variazioni e/o cessazioni di indici utilizzati.	Area Finanza
Individuazione dell'indice sostitutivo	<p>La Banca, nella scelta dell'indice di riferimento alternativo, si attiene alle disposizioni del Regolamento Benchmark. In particolare, ai sensi dell'art. 29: "Le entità sottoposte a vigilanza possono usare nell'Unione indici di riferimento o una combinazione di indici di riferimento se tali indici sono forniti da un amministratore ubicato nell'Unione e incluso nel registro di cui all'art. 36 o è un indice di riferimento incluso nel registro di cui all'art. 36".</p> <p>La scelta dell'indice di riferimento terrà inoltre conto delle indicazioni fornite dai working group predisposti per l'individuazione dei tassi sostitutivi oltre che delle indicazioni/raccomandazioni che saranno fornite dal mercato, dagli amministratori degli indici e dai provvedimenti normativi e delle Autorità di Vigilanza nazionali o comunitarie tempo per tempo vigenti. I tassi di riferimento alternativi individuati sono riportati nella Tabella Tassi di Sostituzione.</p>	Area Finanza/Area Crediti
Approvazione e deliberazione dell'indice alternativo	L'indice alternativo è approvato dal Consiglio di Amministrazione.	CdA
Comunicazione alla clientela della variazione dell'indice di riferimento	La Banca invia entro 30 giorni al cliente una comunicazione concernente l'indice sostitutivo, secondo le modalità con lo stesso concordate. La modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. Inoltre la Banca pubblica un avviso sul proprio sito internet con l'indicazione dell'indice che verrà dismesso o modificato	Area Organizzazione


	sostanzialmente, fornendo indicazione dell'indice di riferimento alternativo. In caso di contratto di mutuo, unitamente alla predetta comunicazione, si inoltra un piano di ammortamento aggiornato sulla base del nuovo indice, ipotizzandolo costante nel tempo.	
Applicazione dell'indice sostitutivo al contratto interessato	Aggiornamento della documentazione contrattuale e di trasparenza a decorrere dell'inizio del primo periodo successivo alla dismissione dell'indice di riferimento contrattualmente stabilito.	Area Organizzazione

3. Monitoraggio

Il presente Piano è oggetto di costante monitoraggio e aggiornamento interno, nonché di verifica di coerenza degli indici a cui fa riferimento da parte dell'Ufficio Finanza in collaborazione Organizzazione

Il presente Piano Interno è pubblicato e messo a disposizione dei Clienti sul sito internet della Banca.

4. Tabella tassi di Sostituzione

Attuale indice di riferimento		Indice di riferimento sostitutivo
EURIBOR 	L'euribor, rilevato attraverso una nuova metodologia di calcolo (c.d. "Metodologia Ibrida"), può continuare ad essere utilizzato come bechmark. L'euribor è amministrato dall'European Money market	EUR SWAP OIS ESTR Overnight Indexed Swap (OIS) è un IRS (fixed/float) la cui gamba variabile è calcolata utilizzando il tasso overnight Euro Short- Term Rate (€STR) amministrato dalla European Central Bank (BCE).

	Institute (EMMI).	Metodologia di calcolo forward looking. Ipotesi condivisa dal Public Consultation by the working group on euro risk-free rates della BCE. Fonte Bloomberg: Tenore (1-3-6 mesi).
--	-------------------	--