



## **Piano Interno alla Banca** **per “la cessazione o variazione sostanziale degli indici di riferimento”** *Regolamento UE 2016/1011 (BMR - Benchmarks Regulation)*

Il Regolamento UE 2016/1011<sup>1</sup> “*BMR - Benchmarks Regulation*”, in materia di indici usati come riferimento nei contratti finanziari, negli strumenti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento, contiene disposizioni riguardanti la rilevazione, la diffusione e l'utilizzo da parte degli enti vigilati (tra cui la Banca) di “indici di riferimento”, intesi come gli indici in base ai quali viene determinato l'importo da corrispondere per un contratto o uno strumento finanziario.

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

Il presente **piano interno** è applicato per il caso in cui il contratto di credito non preveda, ab origine, un indice di riferimento alternativo, o nell'eventualità in cui anche quest'ultimo cessi o registri l'evento della “variazione sostanziale”.

Il presente piano è oggetto di costante monitoraggio ed aggiornamento interno, nonché di verifica di coerenza degli indici di riferimento utilizzati o richiamati.

**Di seguito l'iter operativo che la Banca Popolare Pugliese attuerà in caso di cessazione o variazione sostanziale di uno o più indici utilizzati.**

<b>Rilevazione dell'evento, variazione sostanziale o di cessazione di un indice</b>	<p>La Banca, mediante la Direzione Amministrazione e Finanza, esegue nel continuo un monitoraggio degli indici di riferimento per intercettare prontamente notizie di una possibile cessazione o variazione sostanziale di un indice e, nel caso, applica il Piano Interno di sostituzione in coerenza con l'art. 28 comma 2 del Regolamento “Benchmarks Regulation” e l'art.118 bis TUB.</p> <p>L'iniziativa per la sostituzione dell'indice di riferimento può essere assunta dalle funzioni owner dei relativi processi che ne presentano proposta alla Direzione Amministrazione e Finanza.</p>
<b>Individuazione dell'indice di riferimento alternativo</b>	<p>La Direzione Amministrazione e Finanza, coordinandosi con le funzioni Organizzazione, Segreteria Affari Legali e Marketing e Sviluppo, ciascuna per quanto di rispettiva competenza, seleziona l'indice di riferimento alternativo per la tipologia di operazione e/o prodotto rilevante e invia la proposta alle Funzioni Risk Management e Conformità per l'acquisizione dei necessari pareri.</p> <p>In particolare, nella redazione della proposta, le Funzioni di linea coordinate dalla Direzione Amministrazione e Finanza, eseguiranno una valutazione di impatto della sostituzione del tasso sulle esposizioni, sui contratti e sui clienti interessati, valuteranno la situazione documentale dei contratti coinvolti, individueranno l'indice sostitutivo, selezionandolo nel rispetto del BMR, redigeranno un crono programma per l'esecuzione delle attività di cui all'art.118 bis TUB ove necessarie.</p> <p>L'indice di riferimento alternativo è individuato:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- sulla base delle condizioni normative e di mercato vigenti al momento della redazione del piano interno e secondo le modalità operative in uso;</li><li>- indicando le motivazioni della scelta per cui tali indici rappresentano una valida</li></ul>

<sup>1</sup> Modificato dal Regolamento (UE) 2021/168



	<p>alternativa;</p> <p>- sulla base degli indici inclusi nel registro ESMA degli amministratori e degli indici di riferimento.</p> <p>Qualora l'indice di riferimento, anche in linea con quanto definito dall'art.23 ter co.2 del BMR sia ufficialmente dichiarato non più rappresentativo da parte dell'autorità di vigilanza competente o cessi in modo definitivo di essere disponibile (per disposizione dell'amministratore o dell'autorità di vigilanza competente o in qualsiasi altro caso) o utilizzabile, sarà adoperato, dalla data di effettiva non disponibilità, non utilizzabilità o non rappresentatività, l'Indice di riferimento Alternativo per la tipologia di operazione e/o prodotto rilevante che, nel rispetto della normativa applicabile, sia stato formalmente raccomandato, designato o altrimenti individuato in sostituzione del tasso di riferimento per legge, ovvero dalla Banca Centrale competente o, ancora, da altra autorità o organismo competente o dal gruppo di lavoro o comitato ufficialmente nominato o incaricato dall'amministratore o altro organismo competente, o da qualsiasi altro soggetto che subentri nell'amministrazione di tale indice) o, in mancanza di tale individuazione, sia stato riconosciuto come parametro di mercato sostitutivo.</p> <p>Al nuovo indice di riferimento alternativo che regolerà il contratto viene applicata la variazione necessaria a ripristinare il tasso in vigore al momento dell'ultima rilevazione dell'indice venuto a cessare.</p>
<b>Approvazione e deliberazione dell'indice alternativo</b>	<p>Il Piano di sostituzione e la proposta inerente alla modifica dell'indice o la sostituzione dello stesso sono presentati, previo parere del Comitato di Direzione, dal Direttore Generale al Consiglio di Amministrazione, in qualità di Organo con Funzioni di Supervisione Strategica, per l'approvazione corredata dei pareri delle Funzioni di Controllo di secondo livello.</p>
<b>Comunicazione alla clientela della variazione dell'Indice di Riferimento</b>	<p>Ai sensi dell'art.118 bis TUB Funzione Organizzazione la Banca comunicherà ai clienti entro trenta giorni dal verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente stesso, le modifiche o l'indice sostitutivo individuati.</p> <p>La comunicazione sarà redatta dalla Funzione Marketing e Sviluppo con il supporto della Funzione Segreteria Affari Legali e, previo parere della Funzione Conformità, inviata ai clienti dalla Funzione Organizzazione.</p> <p>La Comunicazione conterrà i contatti ai quali i clienti potranno rivolgersi per eventuali chiarimenti.</p> <p>La modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso il cliente in sede di liquidazione del rapporto, saranno applicate le condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'indice di riferimento.</p> <p>La sostituzione dell'indice ha effetto a decorrere dall'inizio del primo periodo successivo alla dismissione dell'indice di riferimento contrattualmente stabilito.</p> <p>Il Piano Interno si applica per il caso in cui il contratto di credito non preveda, ab origine, un indice di riferimento alternativo o nell'eventualità in cui anche quest'ultimo cessi o subisca una "variazione sostanziale".</p>
<b>Applicazione dell'Indice Sostitutivo al contratto o allo strumento finanziario interessato</b>	<p>La sostituzione dell'indice è effettuata a decorrere dall'inizio del primo periodo successivo alla dismissione dell'indice di riferimento contrattualmente stabilito.</p>



<b>Unità Organizzativa</b>	<b>Attività</b>
<b>Consiglio di Amministrazione</b>	Valuta ed eventualmente approva la proposta di variazione/sostituzione degli indici di riferimento da adottare.
<b>Direttore Generale</b>	Analizza la proposta di variazione/sostituzione degli indici di riferimento da adottare sottoponendo la stessa al Consiglio di Amministrazione per la relativa approvazione.
<b>Funzione Risk Management</b>	Valuta la proposta della Direzione Amministrazione e Finanza in merito alla sostituzione/variazione di indici di riferimento.  Valuta gli impatti della sostituzione e quantifica i rischi derivanti dagli eventi potenzialmente alteranti, in particolare quelli che ricadono sulla clientela, con l'obiettivo di raggiungere l'individuazione di un'alternativa che non comprometta o non alteri la natura dei rapporti in essere, con l'obiettivo di ridurre al minimo l'impatto economico per la Banca e per il Cliente.
<b>Funzione di Conformità</b>	Valuta gli impatti della sostituzione e quantifica i rischi derivanti dagli eventi potenzialmente alteranti, in particolare quelli che ricadono sulla clientela, con l'obiettivo di raggiungere l'individuazione di un'alternativa che non comprometta o non alteri la natura dei rapporti in essere, con l'obiettivo di ridurre al minimo l'impatto economico per la Banca e per il Cliente.
<b>Comitato di Direzione</b>	Esamina e formula osservazioni al Direttore Generale in merito alla proposta variazione/sostituzione degli indici di riferimento da adottare.
<b>Direzione Amministrazione e Finanza</b>	È responsabile del monitoraggio degli indici di riferimento e si avvale di altre Funzioni aziendali per reperire le informazioni necessarie ai fini del monitoraggio degli indici.  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.
<b>Funzione Organizzazione</b>	A seguito della delibera del Consiglio di Amministrazione, 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, dando indicazione dell'indice/i di riferimento alternativo a cui far riferimento per la sostituzione, indicando il motivo per cui tali indici rappresentano valide alternative. Aggiorna il sistema informativo, la contrattualistica, la trasparenza sostituendo gli indici dismessi/variati con i nuovi indici di riferimento.
<b>Funzione Segreteria Affari Legali</b>	Verifica gli aspetti legali inerenti all'applicazione della variazione della proposta, l'aggiornamento dei testi contrattuali e la pertinente documentazione di trasparenza, comunicando alla Funzione Organizzazione eventuali difformità oggetto della correzione.
<b>Funzione Marketing e Sviluppo</b>	Analizza gli effetti della proposta di dismissione/sostituzione di uno o più indici presentata dalla Direzione Amministrazione e Finanza sul portafoglio dei clienti e sull'offerta della Banca, valutando l'adozione di un valore di aggiustamento che renda l'andamento dell'indice sostitutivo omogeneo rispetto all'indice che sostituisce.

**Banca Popolare Pugliese**

Allegato: tabella tassi di sostituzione



#### TABELLA TASSI DI SOSTITUZIONE

Attuale indice di riferimento	Servizio/Prodotto	Definizione di indice sostitutivo
EURIBOR	Conti Correnti, Mutui, Fido in conto corrente, Prestiti Personali, Depositi a Risparmio	Considerata la natura di questi indici e il servizio ad essi connesso, si ritiene il rischio di cessazione o modifica sostanziale degli stessi gestibile in una fase <i>ex post</i> e si rinvia ai criteri generali definiti dall' <b>iter operativo che la Banca Popolare Pugliese attuerà in caso di cessazione o variazione sostanziale di uno o più indici utilizzati.</b>
TASSO BCE		
EURIRS	Mutui	
SOFR	Finanziamenti Estero, Conti e Depositi in valuta.	Tasso ufficiale definito dalla Banca Centrale di riferimento/Amministratore
SONIA		
SARON		
TONAR		