



**PROCEDURA PER LA CESSAZIONE O SOSTANZIALE  
VARIAZIONE DI UN INDICE DI RIFERIMENTO  
(C.D. PIANO INTERNO)**

Approvato CdA del 24 / 10 /2019

**Sede Legale e Direzione Generale**

Via A. Depretis, 51  
80133 Napoli  
tel. +39 081.5521603 pbx  
fax +39 081.5516704

**Web**

[www.bpmed.it](http://www.bpmed.it)  
[info@bpmed.it](mailto:info@bpmed.it)  
[bpmed@pec.it](mailto:bpmed@pec.it)

## PIANO INTERNO IN CASO DI VARIAZIONE O CESSAZIONE DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO UTILIZZATI PER I CONTRATTI FINANZIARI

### Premessa

Dal 1° gennaio 2018 è in vigore il Regolamento UE 2016/1011 dell'8 giugno 2016 (c.d. BMR – *Benchmarks Regulation*) 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; ad esempio, nel caso di applicazione di tassi cd. indicizzati.

In ottemperanza a tale Regolamento è stato redatto il seguente **piano interno** contenente le procedure adottate per il caso di **cessazione** o **sostanziale variazione** di un **indice di riferimento** utilizzato per la parametrizzazione di un **contratto finanziario**.

Per “**contratti finanziari**” si intendono i contratti di credito destinati ai consumatori: finanziamenti al consumatore e aperture di credito in conto corrente (CCD – Dir.2008/48/UE) e credito immobiliare ai consumatori (MCD – Dir. 2014/17/UE). La normativa ha impatto anche per gli sconfinamenti sul conto corrente, da parte di consumatori.

Il suddetto piano interno viene applicato anche ai Clienti non consumatori.

## Procedure interne applicate nell'evento di sostanziale variazione o cessazione di indice di riferimento (Piano interno della Banca)

Evento	Azione
Rilevazione dell'evento "variazione sostanziale <sup>1</sup> o cessazione indice"	La Banca, al venir meno della rilevazione o determinazione di un parametro da parte dell'ente preposto a tale scopo o nel caso di modifiche rilevanti alla metodologia per la determinazione dell'indice, escluse le variazioni quantitative dell'indice di riferimento dovute alla naturale fluttuazione giornaliera del parametro, applica il presente Piano interno in coerenza con l'art. 28 comma 2 del Regolamento BMR <sup>2</sup> .
Individuazione dell'indice di riferimento alternativo	Le unità organizzative interne competenti effettuano la scelta dell'indice di riferimento alternativo <sup>3</sup> : <ul style="list-style-type: none"> <li>- sulla base delle condizioni normative e di mercato vigenti al momento della redazione del presente piano interno<sup>4</sup> e secondo le modalità operative in uso;</li> <li>- indicando le motivazioni della scelta per cui tali indici rappresentano una valida alternativa.</li> </ul>
Approvazione e deliberazione dell'indice alternativo	L'indice sostitutivo è approvato dal Consiglio di Amministrazione, in qualità di Organo con Funzioni di Supervisione Strategica, su proposta del Direttore Generale.
Comunicazione alla clientela della variazione dell'indice di riferimento	L'indice sostitutivo sarà comunicato secondo le modalità indicate dal Cliente per l'invio della corrispondenza relativa al rapporto contrattuale ad esempio allegando la comunicazione all'estratto conto. In caso di contratto di mutuo, unitamente alla comunicazione di variazione indice, si trasmette al Cliente, a titolo indicativo, un piano di ammortamento aggiornato sulla base del nuovo parametro, ipotizzandone la costanza nel tempo.
Applicazione dell'indice sostitutivo al contratto interessato	L'indice è inserito nella procedura informatica. La sostituzione dell'indice ha effetto a decorrere dall'inizio del primo periodo successivo alla dismissione dell'indice di riferimento contrattualmente stabilito. Il presente Piano interno si applica per il caso in cui il contratto di

1 Per variazioni sostanziali si intendono "modifiche rilevanti" della metodologia per la determinazione dell'indice di cui all'art. 13 del BMR che in lingua originale, utilizza il termine "material changes".

2 L'art. 28, comma 2 del BMR impone alle banche di redigere e mantenere "solidi piani scritti" - cd Piano interno.

3 In generale, anche nella scelta degli indici di riferimento alternativi, la Banca si attiene alle disposizioni della BMR in materia di uso degli indici di riferimento: "Le entità sottoposte a vigilanza possono usare nell'Unione indici di riferimento o una combinazione di indici di riferimento se gli indici di riferimento sono forniti da un amministratore ubicato nell'Unione e incluso nel registro di cui all'articolo 36 o è un indice di riferimento incluso nel registro di cui all'articolo 36" (art.29 BMR).

4 La scelta dell'indice alternativo di riferimento è effettuata riflettendo la natura e la struttura, nonché la diffusione sul mercato, dell'indice che ha subito l'evento della cessazione o variazione sostanziale.

Evento	Azione
	credito non preveda, <i>ab origine</i> , un indice di riferimento alternativo o nell'eventualità in cui anche quest'ultimo cessi o subisca una "variazione sostanziale".
Monitoraggio e aggiornamento	La Banca monitora ed aggiorna il presente Piano interno a seguito di: variazione della normativa esterna di riferimento; eventi legati alle condizioni di mercato cogenti; variazione della struttura organizzativa e dell'operatività aziendale.
Pubblicazione	Il presente Piano è messo a disposizione dei Clienti sul sito internet della Banca - Sezione Trasparenza.

**Sede Legale e Direzione Generale**

Via A. Depretis, 51  
80133 Napoli  
tel. +39 081.5521603 pbx  
fax +39 081.5516704

**Web**

[www.bpmed.it](http://www.bpmed.it)  
[info@bpmed.it](mailto:info@bpmed.it)  
[bpmed@pec.it](mailto:bpmed@pec.it)

Indici di riferimento utilizzati	Possibili indici alternativi
EURIBOR 1 MESE 365 (*)	Tasso BCE sulle operazioni di rifinanziamento principali.
EURIBOR 1 MESE 360	Tasso BCE sulle operazioni di rifinanziamento principali.
EURIBOR 3 MESI 365 (*)	Tasso BCE sulle operazioni di rifinanziamento principali.
EURIBOR 3 MESI 360	Tasso BCE sulle operazioni di rifinanziamento principali.
EURIBOR 6 MESI 365 (*)	Tasso BCE sulle operazioni di rifinanziamento principali.
EURIBOR 6 MESI 360	Tasso BCE sulle operazioni di rifinanziamento principali.
Media EONIA 1 mese	Tasso BCE sulle operazioni di rifinanziamento principali.
Tasso BCE sulle operazioni di rifinanziamento principali.	EURIBOR 6 MESI 360

(\*) I tassi Euribor 1 mese 365, 3 mesi 365, 6 mesi 365, vengono attualmente calcolati a partire dai corrispondenti tassi a base 360 secondo la formula “Euribor a base 365 = Euribor a base 360 x (365/360)”.

Per quanto riguarda i Clienti già titolari di rapporti interessati dall’applicazione della disciplina BMR, sarà inviata comunicazione di rinvio alla consultazione del presente documento, messo a disposizione sul sito della Banca nella sezione “Informativa”.

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 e aggiornamento interno, nonché di verifica di coerenza degli indici di riferimento utilizzati o richiamati.

Napoli, 24 Ottobre 2019

Banca Popolare del Mediterraneo