



**BANCA PASSADORE & C.**

SOCIETA' PER AZIONI - CAPITALE SOCIALE € 150.000.000  
FONDATA NEL 1888

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

### **PREMESSA**

In ottemperanza al Regolamento UE 2016/1011 dell'8 giugno 2016 (c.d. BMR – *Benchmarks Regulation*) riguardante gli indici usati come indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento, è 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.

## PIANO INTERNO

<b>1) Rilevazione dell'evento di variazione sostanziale o di cessazione indice</b>	<p>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.</p> <p>Con cessazione si intende, invece, il venire meno della rilevazione o determinazione del parametro da parte dell’ente preposto a tale scopo.</p>
<b>2) Individuazione dell'indice di riferimento alternativo</b>	<p>La scelta dell’indice di riferimento alternativo è effettuata, ove presente, in conformità con le tabelle sotto riportate. L’indicazione preventiva degli indici alternativi o sostitutivi è presente dove sia stata “possibile e opportuna” la loro individuazione, effettuata dalle unità interne competenti sulla base delle condizioni normative e di mercato vigenti al momento della redazione del presente piano interno.</p> <p>In generale, anche nella scelta degli indici di riferimento alternativi, la Banca si attiene alle disposizioni del BMR: <i>“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). L’art. 36 del BMR disciplina il contenuto del c.d. “Registro degli amministratori e degli indici di riferimento”, istituito presso l’ESMA e tempestivamente aggiornato, pubblicamente accessibile via web.</i></p> <p>La scelta dell’indice alternativo di riferimento 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. La procedura relativa alle azioni da intraprendere in caso di variazioni o cessazione di un indice di riferimento è fornita in allegato.</p>
<b>3) Approvazione e deliberazione dell'indice alternativo</b>	<p>L’indice sostitutivo è approvato dal Consiglio di Amministrazione, salvo i casi in cui l’indice sostitutivo sia stabilito espressamente da norme di legge.</p>
<b>4) Comunicazione alla clientela della variazione dell'indice di riferimento</b>	<p>La Banca comunica l’indice sostitutivo al Cliente secondo le modalità di comunicazione scelte dal Cliente stesso per l’invio della corrispondenza relativa al rapporto contrattuale.</p>
<b>5) Applicazione dell'indice sostitutivo al contratto interessato</b>	<p>Ordinariamente, la sostituzione dell’indice è effettuata a decorrere dall’inizio del primo periodo successivo alla dismissione dell’indice di riferimento contrattualmente stabilito.</p>

<b>Indici di riferimento utilizzati</b>	<b>Emittente/ Amministratore dell'indice</b>	<b>Possibili Indici alternativi</b>	<b>Emittente/ Amministratore indice di riferimento sostitutivo</b>
EURIBOR 1 MESE 365 (*)	EMMI - European Money Market Institute	€STR - euro short term rate	Banca Centrale Europea (BCE)
EURIBOR 1 MESE 360	EMMI - European Money Market Institute	€STR - euro short term rate	Banca Centrale Europea (BCE)
EURIBOR 3 MESI 365 (*)	EMMI - European Money Market Institute	€STR - euro short term rate	Banca Centrale Europea (BCE)
EURIBOR 3 MESI 360	EMMI - European Money Market Institute	€STR - euro short term rate	Banca Centrale Europea (BCE)
EURIBOR 6 MESI 365 (*)	EMMI - European Money Market Institute	€STR - euro short term rate	Banca Centrale Europea (BCE)
EURIBOR 6 MESI 360	EMMI - European Money Market Institute	€STR - euro short term rate	Banca Centrale Europea (BCE)
EURIBOR 12 MESI 365 (*)	EMMI - European Money Market Institute	€STR - euro short term rate	Banca Centrale Europea (BCE)
EURIBOR 12 MESI 360	EMMI - European Money Market Institute	€STR - euro short term rate	Banca Centrale Europea (BCE)
EONIA	EMMI - European Money Market Institute	€STR - euro short term rate	Banca Centrale Europea (BCE)
LIBOR GBP	IBA - ICE Benchmark Administration	SONIA, Sterling overnight index average	Bank of England
LIBOR JPY	IBA - ICE Benchmark Administration	TONAR, Tokyo overnight average	Japan Bankers Association
LIBOR CHF	IBA - ICE Benchmark Administration	SARON, Swiss average rate overnight	Six Swiss Exchange Ltd
LIBOR USD	IBA - ICE Benchmark Administration	SOFR (Secured Overnight Financing Rate)	Federal Reserve Bank of New York (New York Fed)

(\*) A partire dal 1° aprile 2019 il tasso Euribor calcolato secondo la convenzione "Act/365 giorni" non è più quotato, pur continuando ad essere ricavabile dal parametro Euribor "Act/360 giorni".

Per quanto riguarda i Clienti già titolari di rapporti interessati dall'applicazione della disciplina BMR, è stata 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.

Genova, 25 novembre 2021

**BANCA PASSADORE & C.**

Allegato: "Iter operativo in caso di cessazione o variazione sostanziale di uno o più indici utilizzati"

**ITER OPERATIVO IN CASO DI CESSAZIONE O VARIAZIONE  
SOSTANZIALE DI UNO O PIÙ INDICI UTILIZZATI**

<b>Attività</b>	<b>Funzione aziendale</b>
Rileva la dismissione o la variazione sostanziale di uno o più indici di riferimento.	Ufficio Tesoreria / Servizio Marketing
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.	Ufficio Tesoreria / Servizio Risk Management
Analizzano il risultato dell'analisi con l'identificazione dell'indice/degli indici di riferimento alternativi.	Direzione/Ufficio Tesoreria / Servizio Risk Management
Sottopone la proposta all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.	Direzione
Valuta e approva la proposta, salvo i casi in cui l'indice sostitutivo sia stabilito espressamente da norme di legge.	Consiglio di Amministrazione
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.	Direzione Organizzazione
Aggiorna il sistema informativo, la contrattualistica, la trasparenza sostituendo gli indici dismessi/variati con i nuovi indici di riferimento	Direzione Organizzazione / Servizio Marketing