

## PIANO DI SOSTITUZIONE DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

Il Piano di Sostituzione degli indici di riferimento (di seguito anche solo "Piano") illustra le procedure adottate dalla Banca in caso di variazione sostanziale o cessazione degli indici di riferimento dei tassi di interesse, ai sensi degli articoli 28 del Regolamento (UE) 2016/1011 – ("Regolamento Benchmark ") e dell'Art. 118-bis del D.Lgs n.385 del 1993 – TUB Testo Unico Bancario.

### Premesse

#### Quadro Normativo

In data 10 gennaio 2024 è entrato in vigore l'art. 118-bis del Testo Unico Bancario che disciplina le modalità mediante le quali le banche devono attuare i piani di sostituzione degli indici e nello specifico, inter alia, le modalità di pubblicazione e comunicazione alla clientela di tali piani, nonché l'aggiornamento degli stessi. L'art. 118 – bis da attuazione all'art. 28, par. 2, del Regolamento Benchmark sugli indici usati come indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari (o per misurare la performance di fondi di investimento). L'art. 28, par. 2, del Regolamento Benchmark stabilisce che le entità sottoposte a vigilanza che utilizzano un indice di riferimento:

- i. *Redigono e mantengono solidi piani scritti che specificano le azioni che intendono intraprendere in caso di sostanziali variazioni di un indice di riferimento o qualora lo stesso cessi di essere fornito.*
- ii. *Ove possibile e opportuno, detti piani descrivono uno o più indici di riferimento alternativi a cui si potrebbe fare riferimento, per la sostituzione degli indici di riferimento dei quali è stata sospesa la fornitura, indicando il motivo per cui tali indici sarebbero alternative valide.*
- iii. *Le entità sottoposte a vigilanza forniscono i suddetti piani ed eventuali aggiornamenti all'autorità competente pertinente dietro richiesta di quest'ultima e li riflettono nella relazione contrattuale con i clienti.*

Con il presente Piano di sostituzione degli indici, Banca AideXa intende dare adempimento ai requisiti normativi, nella consapevolezza che la valutazione di indici alternativi per tutte le tipologie di prodotti e servizi offerti alla sua clientela rappresenta una necessità per garantire tutela e trasparenza al cliente, nonché assicurare la continuità operativa.

Banca AideXa, nell'attività di monitoraggio e revisione periodica del Piano, si prefigge l'obiettivo di individuare, laddove possibile ed opportuno sulla base delle condizioni normative e di mercato, un indice di riferimento alternativo per la sostituzione di ciascun indice che possa cessare o variare sostanzialmente.

Banca AideXa applica il presente Piano ai contratti che incorporano un indice utilizzato come parametro per regolare, tempo per tempo e secondo le periodiche rilevazioni, le condizioni economiche e gli importi da corrispondere nell'ambito dei servizi di credito e bancari con la clientela.

### Rilevazione dell'evento

Le circostanze da tenere in considerazione riguardano:

- la "CESSAZIONE", ovvero il venir meno, permanente o temporaneo, della rilevazione o determinazione del parametro da parte dell'amministratore dell'indice;
- la "VARIAZIONE SOSTANZIALE", da intendersi come la modifica rilevante o material changes della metodologia utilizzata per la determinazione dell'indice, escludendo, quindi, le variazioni quantitative del parametro meramente dovute alla naturale fluttuazione del parametro.

Banca AideXa svolge un costante monitoraggio sulla normativa, nazionale ed europea, sul mercato e sull'attività delle controparti di settore per attivarsi prontamente ed adeguarsi in caso di aggiornamenti relativi alle due fattispecie sopra descritte, anche in una preliminare fase di c.d. pre-cessazione o pre-variazione.

## Criteri generali per l'individuazione dell'indice alternativo

Banca AideXa analizza 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.

La ricerca dell'indice sostitutivo comporta la valutazione di diversi fattori che attengono le caratteristiche proprie di ciascun indice, nonché dei prodotti e della tipologia di clientela impattata.

In particolare, la scelta dell'alternativa è effettuata, per quanto possibile, riflettendo la struttura e le particolarità oggettive, nonché la diffusione sul mercato dell'indice analizzato, considerandone anche la valuta, l'area geografica e la correlazione con altri indici assimilabili, in modo da eliminare o ridurre al minimo l'impatto economico della sostituzione per il cliente e per la banca.

Banca AideXa tiene, inoltre, conto dei provvedimenti normativi e delle Autorità di Vigilanza nazionali o comunitarie tempo per tempo vigenti e considera prontamente le indicazioni fornite dai working group istituzionali eventualmente istituiti per l'individuazione dei benchmark sostitutivi, oltre che le indicazioni/ raccomandazioni che saranno fornite dal settore e dagli stessi amministratori degli indici.

Nell'individuazione dell'indice di riferimento alternativo, la Banca garantisce che questo sia conforme a quanto dalla disciplina per l'uso degli indici di riferimento da parte delle banche, in particolare per quanto attiene gli artt. 29, 30, 32 e 36 del Regolamento Benchmark a proposito di indici ammessi nell'Unione Europea.

## Mappatura degli indici e individuazione delle alternative

Di seguito viene riportata una tabella che riporta la mappatura degli indici utilizzati da Banca AideXa nell'ambito dei prodotti di finanziamento.

In corrispondenza dell'indice utilizzato vengono indicate le considerazioni sull'alternativa individuata nel caso di cessazione o modifica sostanziale.

In sede di intervento dell'indice sostitutivo potrà essere considerata la necessità di applicare, anche sulla base delle indicazioni del mercato e delle Autorità, uno spread adjustment, ossia un fattore di bilanciamento per garantire la coerenza delle condizioni economiche tra i diversi indici ed evitare trasferimento di valore nel rapporto tra le parti.

Indice	Prodotto	Definizione Indice Sostitutivo
Euribor	Finanziamento	EFTERM - Euro Forward Looking Term Rate (Amministratore: EMMI - European Money Markets Institute)

## Comunicazioni alla clientela

Il presente Piano è redatto ai sensi dell'art. 118-bis del TUB e, in particolare, come adempimento del comma 2 per quanto riguarda le clausole contrattuali che rimandano ad indici. Queste devono consentire di individuare, tramite rinvio al Piano, le modifiche all'indice di riferimento o l'indice sostitutivo per le ipotesi di variazione o cessazione dell'indice di riferimento applicato al contratto.

Entro trenta giorni dal verificarsi degli eventi sopra descritti di variazione sostanziale o di cessazione di un benchmark, Banca AideXa ha l'obbligo di comunicare al cliente la modifica contrattuale avvenuta e l'indice sostitutivo applicabile nella prosecuzione del rapporto. La modifica si intende approvata ove il cliente non receda dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso, il cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, incluso il tasso di interesse, in sede di liquidazione del rapporto.

## Revisioni e modifiche del piano

Banca AideXa, almeno annualmente, conduce una revisione della mappatura dei benchmark utilizzati e valuta se il contenuto del presente Piano necessita di aggiornamenti alla luce delle evoluzioni normative, di settore o di business.

In ottemperanza all'art. 118-bis, comma 1, del TUB, gli aggiornamenti al presente documento sono portati a conoscenza della clientela titolare dei Contratti almeno una volta all'anno o alla prima occasione utile, nell'ambito delle comunicazioni periodiche di Trasparenza.