

PIANO DI SOSTITUZIONE DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO
Art. 28 del Regolamento (UE) 2016/1011 – BMR – Benchmark Regulation
Art. 118bis del D.lgs. 385/1993 – TUB – Testo Unico Bancario

Premessa

L'art. 118bis del Testo Unico Bancario (TUB) prevede obblighi precisi per banche e intermediari finanziari in caso di variazione sostanziale o cessazione degli indici di riferimento utilizzati nei contratti bancari e finanziari.

La norma richiede la pubblicazione e l'aggiornamento di piani dettagliati, conformi al Regolamento UE Benchmark, che delineino le azioni da adottare in tali circostanze.

L'indice di riferimento (cd. benchmark) oggetto dell'art. 118bis TUB si riferisce a qualsiasi indice utilizzato per determinare i tassi di interesse applicabili ai contratti bancari e finanziari.

L'utilizzo degli indici di riferimento permette di adeguare i tassi di interesse alle mutevoli condizioni di mercato, garantendo allo stesso tempo la trasparenza e prevedibilità per i contraenti.

Variazione sostanziale o cessazione di un indice di riferimento

La VARIAZIONE SOSTANZIALE di un indice di riferimento è da intendersi come

- impatto significativo sul costo del finanziamento per il cliente o sulla remunerazione della banca;
- cambiamento delle condizioni di mercato, come turbolenze finanziarie o crisi economiche, inflazione o deflazione;
- deviazione significativa e persistente dalla media storica.

In generale non costituisce variazione sostanziale dell'indice di riferimento la modifica dovuta alla naturale fluttuazione giornaliera del parametro di riferimento.

La CESSAZIONE consiste nel venir meno della rilevazione o determinazione del parametro di riferimento da parte dell'amministratore e può essere sia permanente e sia temporanea.

Piano di sostituzione degli indici di riferimento

Di seguito viene riportata una tabella contenente la mappatura degli indici utilizzati da Volkswagen Bank GmbH per i prodotti: conto corrente con affidamento; cessione del credito pro soluto e pro solvendo; stock financing; anticipo fatture; mutuo ipotecario; mutuo chirografario.

In particolare, la tabella identifica l'indice di riferimento alternativo in caso di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento.

In applicazione dell'indice sostitutivo, Volkswagen Bank GmbH provvederà a calcolare il nuovo tasso di interesse anche aggiungendo uno spread (margine) che riflette le condizioni di mercato e le specificità del contratto originario.

Prodotto	Indice di riferimento	Indice di riferimento sostitutivo
Conto corrente con affidamento	Euribor 1 mese /360 Euribor 1 mese /365	EFTERM ¹ 1 mese * fattore conversione 365/360
Cessione del credito pro soluto e pro solvendo	Euribor 1 mese /360 Euribor 3 mesi /360 Euribor 6 mesi /360	EFTERM 1 mese * fattore conversione 365/360 EFTERM 3 mesi * fattore conversione 365/360 EFTERM 6 mesi * fattore conversione 365/360
Stock financing	Euribor 3 mesi /360 Euribor 6 mesi /360	EFTERM 3 mesi * fattore conversione 365/360 EFTERM 6 mesi * fattore conversione 365/360
Anticipo fatture	Euribor 3 mesi /360	EFTERM 3 mesi * fattore conversione 365/360
Mutuo ipotecario	Euribor 1 mese /360 Euribor 3 mesi /360	EFTERM 1 mese * fattore conversione 365/360 EFTERM 3 mesi * fattore conversione 365/360
Mutuo chirografario	Euribor 1 mese /360 Euribor 3 mesi /360	EFTERM 1 mese * fattore conversione 365/360 EFTERM 3 mesi * fattore conversione 365/360

Ulteriori adempimenti

Volkswagen Bank GmbH procede alla revisione, almeno annuale, della mappatura degli indici di riferimento utilizzati.

Eventuali modifiche al piano di sostituzione degli indici di riferimento saranno portati a conoscenza della clientela con le modalità previste dall'art. 119 TUB in materia di comunicazioni periodiche alla clientela.

Nel caso in cui, in seguito alla revisione annuale, non emerga la necessità di procedere alla modifica degli indici utilizzati, Volkswagen Bank GmbH provvederà ad informare la clientela mediante pubblicazione della versione aggiornata del Piano sul proprio sito internet.

Entro 30 giorni dal verificarsi della variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento, Volkswagen Bank GmbH comunicherà alla clientela la modifica contrattuale e l'applicazione dell'indice sostitutivo.

¹ EFTERM è un tasso c.d. "forward-looking", ossia consente di ricavare i tassi con scadenza futura sfruttando le informazioni contenute nei prezzi degli strumenti derivati indicizzati a €STR (tasso che determina il costo della raccolta all'ingrosso non garantita con scadenza a un giorno). I tassi così ottenuti risultano quindi disponibili già all'inizio del periodo di riferimento. EFTERM è amministrato dallo European Money Market Institute (EMMI).

VOLKSWAGEN BANK GMBH, Succursale di Milano, Via Privata Grosio, 10/4, I - 20151 Milano

La modifica si intende approvata se la clientela non recede dal contratto entro due mesi dalla comunicazione. Il recesso avviene senza spese e Volkswagen Bank GmbH applicherà, in sede di liquidazione del rapporto, le condizioni precedentemente applicate e i tassi di interesse precedentemente applicati, con riferimento all'ultimo valore disponibile dell'indice di riferimento.