

*Het fallback plan van Achmea Bank geeft invulling aan de verplichting uit artikel 28 lid 2 van de zogenaamde EU Benchmark-verordening (BMR). Euribor (EUR) en SARON (CHF) vallen onder de BMR-definitie van een rente benchmark.*

### **Fallback plan Achmea Bank (hoofdpijnen)**

In geval van een inhoudelijke wijziging of stopzetting van een benchmark, zoals beschreven in de BMR, onderneemt Achmea Bank (niet limitatief) de volgende stappen:

Als eerste stap zal de materialiteit van de impact worden bepaald. Gebaseerd op dit onderzoek zal een beslissing worden gemaakt om al dan niet te escaleren, waarna een verder gedetailleerd kwantitatief onderzoek kan worden uitgevoerd. Dit zou bijvoorbeeld kunnen inhouden:

- Een kwantitatieve impact analyse naar hoofdsommen, uitstaande risicoposities en het aantal contracten, klanten en transacties dat geraakt wordt;
- Een beoordeling van de overeenkomsten, producten en transacties die geraakt worden, en een controle of de voorwaarden zoals uiteengezet in de bestaande contractuele overeenkomsten al alternatieve benchmarks bevatten en in welke mate een benchmark event de voorwaarden van een financieel contract of financieel instrument schenden of op een andere manier tegenwerken;
- Een kwalitatieve analyse door het maken van een beoordeling of er impact is op systemen, modellen en processen.

Het doel van de hierboven beschreven stappen is om, indien mogelijk, een geschikte en passende alternatieve benchmark of andere maatregel vast te stellen voor bestaande financiële overeenkomsten die verwijzen naar een dergelijke benchmark en waar niet reeds een alternatief is opgenomen of wanneer blijkt dat deze maatregelen niet toereikend zijn. Bij haar afweging zal Achmea Bank ernaar streven om rekening te houden met de volgende factoren (niet limitatieve opsomming):

- Het enkel gebruik van benchmarks die geregistreerd staan in het ESMA-register;
- Het indien mogelijk volgen van richtlijnen of bepalingen van relevante autoriteiten, zoals ISDA, ICMA, LMA;
- Het waar mogelijk volgen van gebruikelijke marktpraktijken;
- De mogelijkheid om een alternatieve benchmark op korte termijn te kunnen implementeren’;
- De naleving van (wettelijke) richtlijnen en definities.

*Het bovenstaand plan geeft slechts algemene achtergrondinformatie, is louter indicatief en kan zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. Deze publicatie moet niet worden opgevat als volledig of juist en is niet bedoeld als individueel of algemeen juridisch advies.*