

AVVISO ALLA CLIENTELA

VARIAZIONE UNILATERALE GENERALIZZATA

AI SENSI DELL'ART. 29, COMMA 8, DEL DECRETO DELEGATO N. 8/2022 RECANTE "DISPOSIZIONI IN MATERIA FINANZIARIA IN RECEPIMENTO DEI REGOLAMENTI (UE) N. 648/2012, 909/2014, 2365/2015 E 1011/2016"

Gentile Cliente,

La informiamo che il Decreto Delegato 24 gennaio 2022 n.8 "Disposizioni in materia finanziaria in recepimento dei Regolamenti (UE) n. 648/2012, 909/2014, 236/2015 e 1011/2016", in ottemperanza a quanto disposto dalla Convenzione Monetaria tra la Repubblica di San Marino e l'Unione Europea, recepisce, tra gli altri, il Regolamento (UE) n. 1011/2016 "Benchmark Regulation (BMR)" sugli indici usati come indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento.

Il Decreto Delegato n. 8/2022 contiene, tra l'altro, disposizioni riguardanti l'utilizzo da parte dei soggetti autorizzati (tra cui la Banca) di "indici di riferimento", intesi questi come:

- a) gli indici in relazione ai quali viene determinato:
  - l'importo da corrispondere per uno strumento finanziario o per un contratto finanziario;
  - il valore di uno strumento finanziario; oppure
- b) gli indici usati per misurare la performance di un fondo comune di investimento allo scopo di monitorare il rendimento di tale indice ovvero di definire l'allocazione delle attività di un portafoglio o di calcolare le commissioni legate alla performance.

In conformità a quanto previsto all'art.20 del citato DD n.8/2022, la Banca ha predisposto un solido "Piano interno" che specifica le azioni che la Banca medesima, attuerà in caso di "sostanziale variazione" o "cessazione" di uno o più indici di riferimento utilizzati per la parametrizzazione di un contratto.

Con la presente modifica unilaterale, la Banca, nel rispetto di quanto disposto all'art.29, comma 8, lett. a) del DD n.8/2022, intende applicare, nei contratti conclusi con la Clientela prima del 31 marzo 2022, il contenuto del Piano disponibile sul sito della Banca ([www.bac.sm](http://www.bac.sm)).

In adempimento alle disposizioni previste dal DD n.8/2022 si riporta di seguito, l'integrazione apportata ai contratti sottoscritti con la Clientela antecedentemente al 31 marzo 2022:

**"Indici di riferimento"**

Il Decreto Delegato 24 gennaio 2022 n.8 recepisce, tra gli altri, il Regolamento (UE) 2016/1011 "Benchmark Regulation (BMR)" prevedendo specifiche disposizioni relative all'utilizzo, da parte dei soggetti autorizzati, tra cui la Banca, degli "indici di riferimento" o "benchmark", intesi come indici in relazione ai quali viene determinato, l'importo da corrispondere per un contratto finanziario.

In ottemperanza alle disposizioni contenute nel citato Decreto Delegato n. 8/2022, la Banca ha approvato un apposito Piano Interno, che individua le azioni che la Banca medesima, attuerà in caso di "sostanziale variazione" o "cessazione" di uno o più indici di riferimento utilizzati per la parametrizzazione del presente contratto.

Il Piano Interno disponibile sul sito della Banca ([www.bac.sm](http://www.bac.sm)) prevede il monitoraggio periodico degli indici di riferimento utilizzati al fine di rilevarne l'eventuale "sostanziale variazione" o "cessazione", intendendosi per "sostanziale variazione" una modifica rilevante nelle modalità di determinazione dell'indice stesso e non una semplice variazione quantitativa dell'indice dovuta alla naturale fluttuazione giornaliera del parametro di riferimento; per "cessazione" intendendosi, invece, il venir meno della rilevazione o determinazione del parametro da parte del relativo amministratore dell'indice stesso.

Nei casi di "sostanziale variazione" o "cessazione" la struttura della Banca provvede ad individuare un indice di riferimento alternativo e ad effettuare la proposta (corredata dei pareri delle funzioni di controllo) alla Direzione Generale, la quale può quindi procedere all'approvazione definitiva.

Pag. 1 a 2

**BANCA AGRICOLA COMMERCIALE Istituto Bancario Sammarinese S.p.a.**

Capitale Sociale Euro 20.880.080 i.v. - Iscr.Reg.Soc. Rep. di San Marino il 2/6/2008 al n.5422 - Iscr.Reg.Sogg.Aut. n.48 - Iscr.Reg.Impr. Capogruppo n.IC004  
Sede Legale e Amministrativa Via Tre Settembre, 316-47891 DOGANA (RSM)-Tel. +378 0549 871111Fax +378 0549 871222-C.O.E. SM00087-Sito Web: [www.bac.sm](http://www.bac.sm) - Email: [info@bac.sm](mailto:info@bac.sm) - Banca partecipante al sistema di tutela dei depositanti introdotto con il D.D. n.111 del 22 luglio 2011.

Banca associata a:



*In relazione a quanto previsto dal Piano, la Banca comunicherà l'indice sostitutivo secondo le modalità di comunicazione al Cliente indicate per l'invio della corrispondenza relativa al presente rapporto contrattuale, anche ai fini del diritto di recesso da parte del Cliente senza applicazione di penali.*

*La sostituzione dell'indice è effettuata a decorrere dall'inizio del primo periodo successivo alla dismissione dell'indice di riferimento contrattualmente stabilito o, in alternativa, a decorrere dalla data indicata nelle comunicazioni effettuate al Cliente."*

Le precisiamo che le variazioni unilaterali dei contratti sottoscritti precedentemente al 31 marzo 2022, così come sopra descritte, hanno effetto dalla data di pubblicazione del presente avviso sul sito internet della Banca Centrale (sezione "avvisi dei vigilati").

Le evidenziamo, infine, che a fronte della presente modifica contrattuale unilaterale generalizzata, Le è riconosciuto il diritto di recesso dal contratto sottoscritto precedentemente al 31 marzo 2022, da esercitarsi entro giorni 60 dalla data di pubblicazione del presente avviso sul sito internet della Banca Centrale (sezione "avvisi dei vigilati").

San Marino, 9 settembre 2022

Banca Agricola Commerciale  
Istituto Bancario Sammarinese S.p.a.  
Direzione Generale

