

AVVISO ALLA CLIENTELA
Comunicazione di

VARIAZIONE UNILATERALE GENERALIZZATA
ai sensi del comma 8 dell'articolo 29 del Decreto Delegato 24/01/2022 n. 8.

Con delibera n.35 del 23/03/2022, il C.d.A. della Banca Sammarinese di Investimento Spa ha approvato il **“Piano per la sostituzione degli indici di riferimento”** (in seguito “Piano”), redatto in conformità all’art. 20 del Decreto Delegato 24 gennaio 2022 n.8 (in seguito “Decreto”). Tale Decreto è stato emanato in recepimento, fra gli altri, del Regolamento (UE) n. 1011/2016 (di seguito Regolamento BMR) e contiene disposizioni in merito all’utilizzo, da parte dei soggetti autorizzati, di “indici di riferimento” nei contratti relativi a strumenti finanziari, a contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento.

Il suddetto Piano, disponibile sul sito internet di BSI (www.bsi.sm), illustra le azioni che BSI intraprenderà in caso di sostanziali variazioni di un indice di riferimento o qualora lo stesso cessi di essere fornito, ed individua altresì alcuni indici di riferimento alternativi. Si specifica che per “sostanziali variazioni” si intendono eventuali modifiche alle modalità di determinazione dei valori dell’indice e non alle fluttuazioni dello stesso dovute alle dinamiche di mercato.

In particolare, BSI ha individuato i seguenti

INDICI DI RIFERIMENTO ALTERNATIVI

Indice di riferimento attuale	Emittente Amministratore Indice attuale	Indice alternativo	Emittente Amministratore Indice alternativo
Euribor 1,3,6,12 MESI/365	European Money Market Institute	€STR euro short term rate	Banca Centrale Europea
Euribor 1,3,6,12 MESI/360	European Money Market Institute	€STR euro short term rate	Banca Centrale Europea

Poiché le indicazioni contenute nel Piano si applicano anche ai contratti finanziari stipulati anteriormente al 31/03/2022 (ossia, nel caso di BSI, ai contratti di finanziamento), Le indichiamo di seguito l’integrazione apportata ai medesimi, resasi necessaria a seguito dell’entrata in vigore del suddetto Decreto:

“Ai sensi del Decreto Delegato 24 gennaio 2022 n.8 (emanato in recepimento del Regolamento - UE n. 1011/2016), nel caso si rendesse impossibile fare riferimento al tasso EURIBOR a causa di “sostanziali variazioni” o di “cessazione” della fornitura dell’indice, si rimanda a



BSI

banca
sammarinese
di investimento

specifico “Piano per la sostituzione degli indici di riferimento” approvato da BSI in merito all'utilizzo di “indici di riferimento” nei contratti finanziari. Il Piano, disponibile sul sito internet di BSI (www.bsi.sm), illustra le azioni che BSI intraprenderà in caso di sostanziali variazioni di un indice di riferimento o qualora lo stesso cessi di essere fornito, ed individua altresì alcuni indici di riferimento alternativi. Si specifica che per “sostanziale variazioni” si intendono eventuali modifiche alle modalità di determinazione dei valori dell'indice e non alle fluttuazioni dello stesso dovute alle dinamiche di mercato. Di seguito vengono riportate le fasi operative poste in atto da BSI ai fini dell'attuazione del Piano:

1. Rilevazione dell'evento di variazione sostanziale o di cessazione indice;
2. Individuazione dell'indice di riferimento alternativo;
3. Approvazione e deliberazione dell'indice alternativo;
4. Comunicazione alla clientela e adeguamento contrattuale, anche ai fini dell'esercizio del diritto di recesso da parte del cliente senza applicazione di penali;
5. Applicazione dell'indice sostitutivo (per i mutui, leasing e prestiti l'indice sostitutivo si applica a decorrere dalla prima scadenza successiva alla data di rilevazione contrattualmente prevista (es. rilevazione mensile 31/01, applicazione 01/02 successivo; oppure rilevazione semestrale 31/01, applicazione 1/07 successivo). Per i tassi delle aperture di credito si applica l'indice di riferimento contrattualmente previsto utilizzando l'ultimo dato disponibile fino alla rilevazione dell'indice sostitutivo.)”

Le precisiamo che la variazione unilaterale generalizzata dei contratti di finanziamento conclusi anteriormente al 31/03/2022 ha efficacia dalla data di pubblicazione del presente avviso sul sito internet di Banca Centrale della Repubblica di San Marino (sezione “Avvisi dai Vigilati”).

Le evidenziamo, inoltre, che a fronte della presente modifica contrattuale, Le è riconosciuto il diritto di recesso dal contratto di finanziamento sottoscritto anteriormente al 31/03/2022, da esercitarsi entro 60 giorni decorrenti dalla data di pubblicazione del presente avviso sul sito internet di Banca Centrale della Repubblica di San Marino (sezione “Avvisi dai Vigilati”).

San Marino, 12 Settembre 2022

La Direzione Generale