



AVVISO ALLA CLIENTELA **Variazione Unilaterale Generalizzata**

Adeguamento dei contratti con la clientela
ai sensi dell'art. 29, comma 8, del Decreto Delegato 24 gennaio 2022 n.8:

“DISPOSIZIONI IN MATERIA FINANZIARIA IN RECEPIMENTO DEI REGOLAMENTI (UE) N. 648/2012, 909/2014, 2015/2365 E 2016/1011”

Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A. (“**Carisp**”) informa la Gentile Clientela che, in conformità al comma 8 dell'art. 29 del Decreto Delegato 24 gennaio 2022 n. 8 (di seguito, il “**DD 8/2022**”), ha provveduto all'adeguamento dei contratti formalizzati con la Clientela prima del 31 marzo 2022 alle disposizioni introdotte dal suddetto provvedimento normativo.

In particolare, il DD 8/2022 ha recepito a livello di normativa primaria, tra gli altri, il Regolamento (UE) n. 2016/1011 sugli indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento:

- l'art.19 ha introdotto disposizioni sull'uso di indici di riferimento, che prevedono, tra l'altro, che possano essere utilizzati solo indici di riferimento conformi a criteri ivi stabiliti;
- l'art.20 ha introdotto disposizioni in materia di variazione e cessazione di indici di riferimento, che stabiliscono, tra l'altro, che le Banche redigano e mantengano Piani scritti in cui siano specificate le azioni che si intendono intraprendere in caso di sostanziali variazioni di un indice di riferimento o qualora lo stesso cessi di essere fornito, e che quanto previsto nei suddetti piani sia riportato nei contratti con la clientela.

Carisp ha, pertanto, redatto apposito “Piano di sostituzione degli indici di riferimento” (“**il Piano**”), pubblicato sul proprio sito ufficiale (www.carisp.sm), per il caso di cessazione o sostanziale variazione dell'indice di riferimento utilizzato (intendendosi per “cessazione” il venir meno della rilevazione o determinazione del parametro da parte del relativo amministratore; intendendosi, invece, per “sostanziali variazioni” le modifiche rilevanti circa le metodologie di rilevazione e determinazione dell'indice, escluse le variazioni quantitative dell'indice che sono legate alla naturale fluttuazione giornaliera dei parametri di riferimento).

Nel Piano sono indicate nel dettaglio le procedure di monitoraggio degli indici di riferimento in uso e di loro sostituzione, in caso di loro cessazione o sostanziale variazione, con gli indici di riferimento alternativi.

L'indice alternativo é approvato dal Consiglio di Amministrazione di Carisp.

Carisp comunicherà alla Clientela l'indice sostitutivo secondo le modalità di comunicazione scelte dal Cliente stesso per l'invio della corrispondenza relativa al rapporto contrattuale, indicando la data di decorrenza della variazione, anche ai fini dell'esercizio, da parte del Cliente, del diritto di recesso senza penalità dal rapporto contrattuale.

La presente revisione contrattuale ha carattere straordinario, trattandosi di adeguamento obbligatorio dei contratti formalizzati con la Clientela prima del 31 marzo 2022 alle nuove disposizioni introdotte dal DD 8/2022, ed ha effetto dalla data di pubblicazione del presente

CASSA DI RISPARMIO DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO S.p.A.

Sede sociale: Piazzetta del Titano, 2 - 47890 San Marino Tel. +378 0549 872311 Fax +378 0549 872700 - C.O.E. SM00099
info@carisp.sm - www.carisp.sm

S.p.A. a Socio Unico costituita il 21.04.2001 - Iscr. Reg. Gen. Soc. al n. 2519 - Iscr. Sogg. Aut. al n. 10 - Iscr. Reg. Impr. Capogruppo al n. IC005
Cap. sociale € 100.634.322 i.s. e v. Banca partecipante al sistema di tutela dei depositanti introdotto con il D.D. 111/2011 e s.m.i.



avviso nella sezione “Avvisi dei Vigilati” del sito di Banca Centrale della Repubblica di San Marino.

Si riporta a seguire, in carattere **grassetto**, l'integrazione apportata ai contratti interessati:

“INDICI DI RIFERIMENTO

Il Decreto Delegato 24 gennaio 2022 n.8, che, tra l'altro, ha recepito le previsioni del “Regolamento (UE) n. 2016/1011 sugli indici usati come indici di riferimento negli strumenti”, prevede disposizioni sull'utilizzo da parte della Banca di indici di riferimento.

Ai sensi del suddetto Decreto Delegato, per indice di riferimento si intende “un indice in relazione al quale viene determinato l'importo da corrispondere per uno strumento finanziario o per un contratto finanziario, o il valore di uno strumento finanziario, oppure un indice usato 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 adempimento all'art. 20 del Decreto Delegato 24 gennaio 2022 n.8, la Banca ha redatto apposito “Piano di sostituzione degli indici di riferimento”, pubblicato sul proprio sito ufficiale (www.carisp.sm), per il caso di cessazione o sostanziale variazione dell'indice di riferimento utilizzato (intendendosi per “cessazione” il venir meno della rilevazione o determinazione del parametro da parte del relativo amministratore; intendendosi, invece, per “sostanziali variazioni” le modifiche rilevanti circa le metodologie di rilevazione e determinazione dell'indice, escluse le variazioni quantitative dell'indice che sono legate alla naturale fluttuazione giornaliera dei parametri di riferimento).

Nel Piano sono indicate nel dettaglio le procedure di monitoraggio degli indici di riferimento in uso e di loro sostituzione, in caso di loro cessazione o sostanziale variazione, con gli indici di riferimento alternativi.

La delibera degli indici alternativi é assunta dal Consiglio di Amministrazione della Banca e, in situazioni di cessazione o variazioni sostanziali negli indici di riferimento, la Banca comunica la variazione dell'indice al Cliente secondo le modalità previste nel presente contratto, anche ai fini dell'esercizio, da parte del Cliente, del diritto di recesso senza penalità dal presente contratto.

L'applicazione dell'indice sostitutivo ha decorrenza dall'inizio del primo periodo successivo alla dismissione dell'indice contrattualmente stabilito.

Il “Piano di sostituzione degli indici di riferimento” è integralmente consultabile sul sito www.carisp.sm, e delinea nel dettaglio la procedura finalizzata all'individuazione e alla sostituzione con gli indici alternativi indicati.”

CASSA DI RISPARMIO DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO S.p.A.

Sede sociale: Piazzetta del Titano, 2 – 47890 San Marino Tel. +378 0549 872311 Fax +378 0549 872700 – C.O.E. SM00099

info@carisp.sm – www.carisp.sm

S.p.A. a Socio Unico costituita il 21.04.2001 - Iscr. Reg. Gen. Soc. al n. 2519 - Iscr. Reg. Sogg. Aut. al n.10 - Iscr. Reg. Impr. Capogruppo al n. IC005

Cap. sociale € 100.634.322 i.s. e v. Banca partecipante al sistema di tutela dei depositanti introdotto con il D.D. 111/2011 e s.m.i.



Le ricordiamo che il termine entro cui Lei ha diritto di recedere senza spese è di sessanta giorni dalla data di pubblicazione del presente avviso nella sezione "Avvisi dei Vigilati" del sito di Banca Centrale della Repubblica di San Marino.

Ove non receda entro il suddetto termine, le modifiche si intenderanno approvate.

San Marino, 21 settembre 2022

L'Amministratore Delegato



CASSA DI RISPARMIO DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO S.P.A.

Sede sociale: Piazzetta del Titano, 2 - 47890 San Marino Tel. +378 0549 872311 Fax +378 0549 872700 - C.O.E. SM00099
info@carisp.sm - www.carisp.sm

S.p.A. a Socio Unico costituita il 21.04.2001 - Iscr. Reg. Gen. Soc. al n. 2519 - Iscr. Reg. Sogg. Aut. al n. 10 - Iscr. Reg. Impr. Capogruppo al n. IC005
Cap. sociale € 100.634.322 i.s. e v. Banca partecipante al sistema di tutela dei depositanti introdotto con il D.D. 111/2011 e s.m.i.