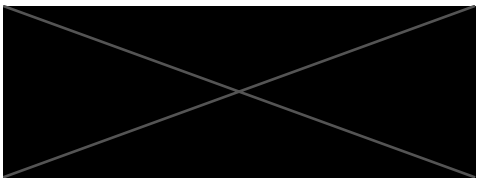
MILANO, 09/12/2021

Barclays Bank Ireland PLC - Iscritta all'Albo delle Banche n. 8082 - Reg. Imprese n. 10508010963 - R.E.A. Milano n. 2536712 Cod.Fiscale e Partita IVA 10508010963 - Capitale autorizzato Euro 5.000.000.000,00 - Capitale versato Euro 898.668.734,00 - Sede Legale One Molesworth Street, Dublin 2, Irlanda, D02 RF29 - Sede secondaria: Via della Moscova 18 - 20121 Milano. Barclays Bank Ireland PLC è autorizzata e soggetta alla vigilanza della Banca Centrale d'Irlanda. Registrata in Irlanda. Numero di Registrazione: 396330 - La lista dei nominativi e dettagli personali di ciascun amministratore della società è disponibile al pubblico presso la sede sociale della società ad un costo minimo.

00197



<u>Gentile Cliente, le chiediamo cortesemente di PRESTARE ATTENZIONE alla comunicazione di seguito riportata in riferimento al suo mutuo ipotecario indicizzato al franco svizzero.</u>

Oggetto: Contratto di mutuo fondiario ai sensi degli articoli 38 ss. del D.Lgs. n. 385/1993 – Transizione dal Libor

Facciamo riferimento al contratto di mutuo fondiario ai sensi del decreto legislativo n. 385/1993 da Lei stipulato con noi (il "**Contratto di Mutuo**"), unitamente a ogni eventuale accordo correlato (ciascuno come modificato, variato o rideterminato di volta in volta) (insieme al Contratto di Mutuo, la "**Documentazione del Prestito**"), ai sensi dei quali Le abbiamo offerto un mutuo fondiario denominato in euro ma collegato al franco svizzero (il "**Prestito**") ai termini e alle condizioni stabiliti nella Documentazione del Prestito.

Salvo indicazione contraria, i termini e le espressioni definiti nella Documentazione del Prestito hanno lo stesso significato nella presente lettera.

1 Rileviamo che alcuni pagamenti a titolo di interessi ai sensi della Documentazione del Prestito sono calcolati con riferimento ad un tasso di riferimento rientrante tra i "tassi interbancari di offerta", vale a dire il Libor CHF (*London interbank offered rate*) con una scadenza designata di sei mesi (di seguito, il "**Libor CHF**").

2 Vi avevamo in precedenza già informati della probabile eventualità che il Libor CHF sarebbe stato modificato, sarebbe stato ritenuto non rappresentativo o avrebbe cessato di essere disponibile durante la durata del Prestito e, in particolare, della possibilità che il Libor CHF avrebbe cessato di essere disponibile dopo il 31 dicembre 2021. A ciò si aggiunge la circostanza che, il 5 marzo 2021, l'autorità di vigilanza finanziaria del Regno Unito, la *Financial Conduct Authority* (FCA), ha annunciato che tutte le scadenze del Libor CHF, a partire dal 1° gennaio 2022, cesseranno di essere fornite dal relativo amministratore, o non saranno più rappresentative della realtà economica e di mercato sottostante che intendono misurare, e che tale rappresentatività non sarà ripristinata. Una copia di tale comunicato è disponibile qui:

https://www.fca.org.uk/publication/documents/future-cessation-loss-representativeness-libor-benchmarks.pdf

Questo link vi condurrà ad un sito non collegato a Barclays. Si prega di notare che Barclays non è responsabile per l'accuratezza o il contenuto di questo sito, né lo raccomanda o fornisce alcuna garanzia con riguardo al relativo contenuto. Barclays, pertanto, non si assume la responsabilità per perdite o danni subiti come conseguenza del relativo utilizzo.

3 In previsione del fatto che il Libor CHF avrebbe cessato di essere disponibile, o di essere rappresentativo, dopo il 31 dicembre 2021, il 23 marzo 2021 la Commissione Europea ha avviato una consultazione pubblica volta ad individuare un tasso sostitutivo idoneo per il Libor CHF, destinato a sostituirlo di diritto in tutti i contratti collegati al Libor CHF che non contengano meccanismi contrattuali suppletivi idonei a gestire la cessazione del Libor CHF (i "**Contratti Rilevanti**").

4 Tra i Contratti Rilevanti rientrano tutti i contratti collegati al Libor CHF, che siano stipulati tra due parti stabilite all'interno dell'Unione Europea, o che siano disciplinati dalle leggi di uno degli Stati Membri dell'Unione Europea. La Documentazione del Prestito, pertanto, costituisce un Contratto Rilevante, in quanto disciplinata dalla legge italiana.

5 A seguito della consultazione di cui sopra, il 22 ottobre 2021 la Commissione Europea ha pubblicato il Regolamento di esecuzione (UE) 2021/1847 della Commissione (il "**Regolamento Attuativo**"), con il quale ha designato il SARON Compound Rate (il "**SARON Composto**") (maggiorato o diminuito di un margine di adeguamento) come tasso sostitutivo del Libor CHF. Il SARON Composto è pubblicato quotidianamente da SIX Financial Information Ltd ed è calcolato a partire dalla rilevazione quotidiana del tasso SARON (*Swiss Average Rate Overnight*) per un determinato periodo di tempo.

Il testo del Regolamento Attuativo è disponibile qui:

https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1847&from=EN

6 Ai sensi del Regolamento Attuativo, a partire dal 1° gennaio 2022, il Libor CHF con scadenza a sei mesi sarà automaticamente sostituito, nell'ambito di tutti i Contratti Rilevanti, dal SARON Composto con scadenza a tre mesi, come osservato nel periodo di tre mesi che precede il periodo di interessi in relazione al quale deve essere applicato, maggiorato di un margine di adeguamento pari a +0,0741% (margine così quantificato dalla normativa - *cfr*. articolo 1, paragrafo 3, del Regolamento Attuativo).

7 Di conseguenza, a partire dal 1° gennaio 2022, la Documentazione del Prestito sarà automaticamente modificata come segue, in virtù della sostituzione di diritto operata dal Regolamento Attuativo:

- tutti i riferimenti al Libor CHF con scadenza a sei mesi contenuti nella Documentazione del Prestito andranno intesi come riferimenti al SARON Composto con scadenza a 3 mesi, come pubblicato da [SIX Financial Information Ltd], maggiorato dello 0,0741% (a scanso di equivoci, tale margine di adeguamento si aggiunge al margine applicabile specificato all'articolo 4 del Contratto di Mutuo).

Maggiorato? c'è gia lo spread sugli interessi!!!

da verificare

- ai fini del meccanismo di rettifica degli interessi di cui all'articolo 4 del Contratto di Mutuo: (i) in relazione a qualsiasi semestre compreso tra il [1 giugno] incluso e il [30 novembre] incluso di ogni anno, il SARON Composto con scadenza a 3 mesi applicabile a tale periodo sarà quello pubblicato il [31 maggio], come osservato nel periodo di tre mesi che termina il [31 maggio] incluso (fatto salvo quanto previsto nella Documentazione del Prestito, qualora tale data cada in un giorno festivo); e (ii) per ogni semestre compreso tra il [1° dicembre] incluso e il [31 maggio] incluso di ogni anno, il SARON composto con scadenza a 3 mesi applicabile a tale periodo sarà quello pubblicato il [30 novembre], come osservato nel periodo di tre mesi che termina il [30 novembre] incluso (fatto salvo quanto previsto nella Documentazione del Prestito, qualora tale data cada in un giorno festivo). Di conseguenza (i) l'ultima determinazione del Libor CHF ai fini del Contratto di Mutuo è avvenuta il 30 novembre 2021, e si applicherà al semestre compreso tra il 1° dicembre 2021 incluso e il 31 maggio 2022 incluso; e (ii) la prima determinazione del SARON Composto ai fini del Contratto di Mutuo

MILANO, 09/12/2021

avverrà il 31 maggio 2022, e si applicherà al semestre compreso tra il 1° giugno 2022 incluso e il 30 novembre 2022 incluso.

8 La Documentazione del Prestito sarà automaticamente modificata come sopra descritto per effetto di legge. Di conseguenza, non sarà necessario che Lei stipuli alcun accordo con noi ai fini dell'attuazione delle suddette modifiche. Tuttavia, una volta che le modifiche previste dal Regolamento di Esecuzione saranno entrate in vigore, Le invieremo un'ulteriore comunicazione per confermare come la Documentazione del Prestito dovrà essere interpretata a seguito di tali modifiche.

9 La invitiamo a contattarci all'indirizzo specificato di seguito, qualora desideri ricevere ulteriori informazioni o chiarimenti in merito al Suo Prestito, alla cessazione del Libor CHF e/o alle informazioni fornite nella presente lettera. Tuttavia, La preghiamo di notare che questa lettera non costituisce consulenza o raccomandazione da parte di Barclays; qualora lo ritenesse necessario, La invitiamo a valutare l'opportunità di ottenere una consulenza professionale indipendente (legale, finanziaria o di altro tipo).

Per qualsiasi esigenza, non esiti a contattarci al seguente indirizzo:

- Email: clientservice@barclays.it
- Via della Moscova 18, 20121 Milano.
- Numero di telefono per chiamate da rete fissa (numero verde): 800.205.205
- Numero di telefono per chiamate dall'estero: +39.02.4037.8205
- Numero di telefono per chiamate da cellulare: +39 02.541199

Per maggiori dettagli, consulti il nostro sito web all'indirizzo www.barclays.it. Nella homepage, sezione "Ultime notizie", troverà informazioni aggiornate.

Cordiali saluti,

Vito Giacomo Carrozzo
Italy Finance Director
and Head of Legacy Business
Barclays Bank Ireland PLC