

МЕТОДИКА

ЗА

**ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ НА „ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД ЗА КРЕДИТИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА, В СИЛА ОТ
07.04.2023 г.**

1. Общи положения

1.1. С тази методика се урежда начина за определяне и изчисляване на референтен лихвен процент на „Обединена българска банка“ АД („Банката“), приложим за кредити с променлив лихвен процент в лева и евро, както и реда за последваща промяна в стойността му.

1.2. Методиката е приложима за договори за кредит на физически лица (ипотечен кредит, потребителски кредит, овърдрафт и кредитна карта) с променлив лихвен процент, в лева и евро, сключени след 07.04.2023 г. включително и за всички действащи договори за кредити на физически лица към 07.04.2023 г., по които след тази дата са били предоговорени с писмено споразумение лихвените условия по кредита с включване на референтен лихвен процент, определен по настоящата методика, като начин за изчисляване на променливия лихвен процент по кредита.

1.3. За целите на настоящата методика:

1.3.1. "Лихвен процент по кредита" е лихвеният процент, изразен като фиксиран или като променлив процент, който се прилага на годишна основа към сумата на усвоения кредит.

1.3.2. "Променлив лихвен процент по кредита" е лихвеният процент, предвиден в договори за кредит на физически лица, по които Банката и кредитополучателят се съгласяват приложимият към договорите лихвен процент да се формира на база на **референтен лихвен процент** (променлива компонента) в лева и евро **плюс фиксирана надбавка**.

1.3.3. "Референтен лихвен процент" (РЛП) на „Обединена българска банка“ АД е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия към договорите за кредит на физически лица променлив лихвен процент. Стойност на РЛП се определя само за кредити на физически лица в лева и евро.

1.3.3.1. Референтният лихвен процент, прилаган за кредити на физически лица (ипотечни, потребителски кредит и кредитна карта) в лева е Средносрочен лихвен процент (СЛП), определен съгласно т. 2.1.

1.3.3.2. Референтният лихвен процент, прилаган за кредити на физически лица (ипотечни, потребителски кредит и кредитна карта) в евро е 6-месечен Euribor, определен съгласно т. 2.3.

1.3.3.3. Референтният лихвен процент, прилаган за овърдрафти на физически лица в лева, е Краткосрочен лихвен процент (КЛП), определен съгласно т. 2.2.

1.3.4. Фиксирана надбавка, отчитаща размера на риска, който Банката поема при предоставяне на кредита. Надбавката е посочена в договора за кредит и не може да бъде променяна едностранно за целия срок на договора за кредит.

2. Изчисляване, ред за определяне и промяна на референтен лихвен процент

2.1. Референтен лихвен процент по договори за ипотечен кредит, потребителски кредит и кредитна карта на физически лица в лева е лихвеният процент по депозити с договорен матуритет над 3 (три) до 6 (шест) месеца от Домакинства в български лева, съгласно лихвената статистика на Българската народна банка („БНБ“) - „Лихвени проценти и обеми по салда по депозити с договорен матуритет и репо-сделки на сектори Домакинства и НТООД“, а при промяна – в аналогична лихвена статистика на БНБ, която

включва депозити с договорен матуритет над 3 (три) до 6 (шест) месеца, в официалната парична единица в България от лихвена статистика, обявявана на интернет страницата на БНБ www.bnb.bg, (или на друга страница, която заменя страницата на БНБ), наричан за краткост „Средносрочен лихвен процент по статистика на БНБ“ или „СЛП“.

Преизчисляването на стойността на РЛП по реда на настоящата методика се извършва от Банката 2 (два) пъти в годината, на 1-ви март и 1-ви септември - "Дата на лихвено преизчисляване". Преизчисляването се прави съгласно последно обявената стойност на интернет страницата на БНБ преди датата на лихвено преизчисляване.

2.2. Референтен лихвен процент по договори за овърдрафт на физически лица в лева е лихвеният процент по депозити с договорен матуритет над 1 (един) ден до 1 (един) месец от Домакинства в български лева, съгласно лихвената статистика на Българската народна банка („БНБ“) - "Лихвени проценти и обеми по салда по депозити с договорен матуритет и репо-сделки на сектори Домакинства и НТООД", а при промяна – в аналогична лихвена статистика на БНБ, която включва депозити с договорен матуритет над 1 (един) ден до 1 (един) месец, в официалната парична единица в България от лихвена статистика, обявявана на интернет страницата на БНБ www.bnb.bg, (или на друга страница, която заменя страницата на БНБ), наричан за краткост „Краткосрочен лихвен процент по статистика на БНБ“ или „КЛП“.

Преизчисляването на стойността на РЛП по реда на настоящата методика се извършва от Банката ежемесечно, на 1-во число от всеки месец - "Дата на лихвено преизчисляване". Преизчисляването се прави съгласно последно обявената стойност на интернет страницата на БНБ преди датата на лихвено преизчисляване.

2.3. Референтен лихвен процент за кредити (ипотечни, потребителски кредит и кредитна карта) на физически лица в евро е стойността на 6-месечен Euribor, който се изчислява от Европейския институт за парични пазари (EMMI), обявена на страницата на общодостъпни водещи финансови сайтове като www.euribor.org или www.euribor-rates.eu (или на друга страница, която заменя страниците на www.euribor.org или www.euribor-rates.eu).

Преизчисляването на стойността на РЛП по реда на настоящата методика се извършва от Банката 2 (два) пъти в годината, на 1-ви март и на 1-ви септември - "Дата на лихвено преизчисляване".

Преизчисляването се прави съгласно стойността на 6-месечния EURIBOR, обявена на страниците на общодостъпни водещи финансови сайтове като www.euribor.org или www.euribor-rates.eu (или на друга страница, която заменя страниците на www.euribor.org или www.euribor-rates.eu), два работни дни преди 1-ви март и 1-ви септември.

2.4. Публикуваната стойност за СЛП и КЛП се закръгля и оповестява в проценти с точност от два знака след десетичната запетая (пример: 1,768% се закръгля и оповестява като 1,77%). Оповестената стойност се използва за изчисляването на новия лихвен процент.

2.5. При отрицателна стойност на РЛП, същият се счита за 0%, а крайният лихвен процент по кредита на кредитополучателя не може да бъде по-нисък от фиксираната надбавка.

3. Прилагане на референтен лихвен процент

3.1. Първото изчисляване на РЛП по настоящата методика е извършено със стойност на съответните индекси/ индикатори, както следва: за ипотечни, потребителски кредит и кредитна карта със стойност на СЛП/EURIBOR към 27.02.2023г.; за овърдрафти със стойност на КЛП към 27.03.2023г.

3.2. Новият преизчислен съгласно т.2 размер на референтен лихвен процент по съществуващите кредити /ипотечни, потребителски и кредитна карта/, за които е приложима настоящата методика, се прилага от първата падежна дата, респективно от датата на първото извлечение по кредита, следващи датата на преизчисляване.

3.3. Новият преизчислен съгласно т.2 размер на референтен лихвен процент по съществуващите овърдрафти, за които е приложима настоящата методика, се прилага от датата на лихвеното преизчисляване.

3.4. Ако между датата на подписване на договора за кредит и усвояването/първото усвояване на средствата от кредита се промени стойността на РЛП в сроковете и по реда посочени по-горе, при усвояване на средствата се прилага актуализиран променлив лихвен процент на база новата стойност на РЛП.

3.5. Ако между датата на подписване на договора за кредитна карта и датата на активиране на картата се промени стойността на РЛП в сроковете и по реда, посочени по-горе, при активиране на картата се прилага актуализиран променлив лихвен процент на база новата стойност на РЛП, валидна към датата на активиране на картата.

3.6. В случай, че РЛП се промени съществено или вече не се изготвя, Банката определя нов РЛП, като прилага План за действие, в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 г. относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 (ОВ, L 171/1 от 29 юни 2016 г.) („Регламент (ЕС) 2016/1011“).

4. Публичност и оповестяване на информацията

4.1. В съответствие със законовите изисквания, Банката обявява на интернет страницата си настоящата методика, текущият размер на изчисления съгласно нея РЛП и поддържа данни за всички стойности на РЛП, които е определила по реда на методиката за неговото изчисляване. В банковите салони са налични методиката и актуалния размер на РЛП.

Настоящата методика за изчисляване на референтен лихвен процент на „Обединена българска банка“ АД за кредити на физически лица е приета с решение на Управителния съвет на ОББ АД. - Протокол № 64/20.12.2022г. и влиза в сила от 01.04.2023г.

За всички договори за кредит, сключени с физически лица до 06.04.2023г. се запазва уговорената в съответния договор методика за определяне и изчисляване на лихвен процент.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАН

В изпълнение на Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 г. относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 (ОВ, L 171/1 от 29 юни 2016 г.) ("Регламент (ЕС) 2016/1011"), Банката поддържа план за действие, в случай че референтният лихвен процент се промени съществено или вече не се изготвя. Към настоящия момент приетият от Банката план за действие, относим към настоящата методика, е следният:

1. За кредити в лева

- В случай, че поради каквито и да е причини 5 дни преди Датата на лихвеното преизчисление на сайта на БНБ или друг заместващ сайт не е публикувана стойност на краткосрочен референтен лихвен процент (КЛП) /средносрочен референтен лихвен процент (СЛП) по статистика на БНБ за съответния месец, предхождащ месеца, в който се прави съответното преизчисление, Банката прилага последната стойност на КЛП/СЛП по статистика на БНБ, официално публикувана на сайта на БНБ, респективно на заместващия сайт, преди първо число на съответния месец, в който се прави съответното преизчисление, за срок три календарни месеца, считано от месеца, следващ месеца, за който има обявен КЛП/СЛП.
- В случай, че след изтичане на горепосочения срок, на сайта на БНБ/респективно заместващия го сайт, все още липсва обявена информация за стойността на КЛП/СЛП по статистика на БНБ за предходните три последователни календарни месеца, за Референтен лихвен процент ще се приеме алтернативен лихвен процент, отразяващ разходите на банките за финансиране в официалната парична единица в България, обявен на официалния сайт на Европейската централна банка или друг официален източник.
- В случай, че все още липсва обявена информация за стойността на КЛП/СЛП по статистика на БНБ за предходните три последователни календарни месеца и не съществува алтернативен лихвен процент, като Референтен лихвен процент занапред ще се прилага стойността на 1-месечния/6-месечния EURIBOR, 2 (два) работни дни (спот вальор) преди Датата на лихвено преизчисление, като КЛП се заменя с 1-месечен EURIBOR, а СЛП – с 6-месечен EURIBOR.
- В случай че 1-месечния/6-месечния EURIBOR се промени значително или вече не се изготвя, се прилага съответно планът за действие за EURIBOR.

2. За кредити в евро

В случай, че използваният лихвен бенчмарк – EURIBOR - по договор за кредит се промени значително или вече не се изготвя, то той се заменя:

- С алтернативна лихвена база, информация за приложимите стойности на която са публикувани на интернет страниците на общодостъпни водещи финансови сайтове като www.euribor.org или www.euribor-rates.eu (или на друга страница, която заменя страниците на www.euribor.org или www.euribor-rates.eu), или
- Алтернативен референтен лихвен процент, посочен в лихвената статистика на Българската народна банка (БНБ), информация за приложимите стойности на която са публикувани на страницата на БНБ, респективно на друга страница, която заменя страницата на БНБ, или
- Ако не са налични/публикувани котировки на лихвени бази на интернет страниците на общодостъпни водещи финансови сайтове като www.euribor.org или www.euribor-rates.eu (или на други страници, които ги заменят), както и на платформите за анализ и търговия с финансови инструменти (напр. Bloomberg и Reuters), то могат да се използват котировки от междубанков пазар, на които Банката може да набавя финасиране.

3. Критерии за прилагане

Новата лихвена база или новият референтен лихвен процент следва да отговаря на следните критерии:

- Да бъде в същата валута на лихвения бенчмарк, който се заменя. За ЛЕВА е допустимо заместването с новата лихвена база или новият референтен лихвен процент във валута EUR, тъй като се считат взаимнозаменяеми, поради наличието на Валутен борд в България към момента на приемане на плана.
- Да бъде в същата срочност на лихвения бенчмарк, който се заменя.
- Към новата лихвена база или новият референтен лихвен процент следва да се включи изравнителна надбавка или дисконт, така че крайната лихва да остане непроменена към датата на първоначалното прилагане на замяната и да не превишава последно приложимата лихва по договора, както е отразено в Закона за кредитните институции, Закона за потребителския кредит и Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители.

Изборът на алтернативна лихвена база се осъществява в съответствие със законовите изисквания за бенчмаркове за лихвени проценти съгласно Приложение 1 към Регламент 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета, както и анализ на съществуващите опции, въз основа на данни, публикувани на общодостъпни водещи финансови сайтове - www.euribor.org или www.euribor-rates.eu (или на други страници, които ги заменят), както и на платформите за анализ и търговия с финансови инструменти (напр. Bloomberg и Reuters). Целта на анализа е да се избере лихвена база, която до най-голяма степен да се доближава по характеристики (стойност, срок, валута, очаквания за развитие, волатилност) до тази, която е била приложима по договорните отношения между Банката и нейните клиенти до момента на промяната или отпадането му. Това се налага поради необходимостта от поддържане на устойчива лихвена политика, прилагана от банката.

Предвижда се първоначалното прилагане на замяната да се случи не по-късно от 3 месеца от прекратяването на бенчмарка или след изтичане на период на фиксиране по договор, като при първоначалното преминаване лихвата съгласно Закона за кредитните институции/ Закона за потребителския кредит/ Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители не може да превишава последно приложимата лихва по договора на клиента. За периода от прекратяване на бенчмарка до първоначалното прилагане на замяната се ползва последната налична стойност на бенчмарк рейта.