

МЕТОДИКА

ЗА

**ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ НА
„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД ЗА КРЕДИТИ ЗА
ЛИЧНИ НУЖДИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА – СОБСТВЕНИЦИ НА
МИКРО ФИРМИ, В СИЛА ОТ 22.12.2025 г.**

1. Общи положения

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

1.2. Методиката е приложима за договори за кредит в евро за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми (потребителски и ипотечен кредит) с променлив лихвен процент, сключени на и след 22.12.2025 г. включително, както и за всички действащи договори за кредити за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми към 22.12.2025 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 за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми, по които Банката и кредитополучателят се съгласяват приложимият към договорите лихвен процент да се формира на база на **референтен лихвен процент** (променлива компонента) в 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 за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми променлив лихвен процент. Стойност на РЛП се определя само за кредити за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми в евро.

1.3.3.1. Референтният лихвен процент, прилаган за потребителски и ипотечни кредити за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми в евро е 6-месечен Euribor, определен съгласно т. 2.1. по-долу.

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 потребителски и ипотечен кредит в евро за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми 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 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 www.euribor.org или www.euribor-rates.eu), за дата два работни дни преди 1-ви март и 1-ви септември.

2.2. 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 6-месечен Euribor към 28.08.2025г.;

3.2. Новият преизчислен съгласно т.2 размер на референтен лихвен процент по съществуващите потребителски и ипотечни кредити за лични нужди на физическите лица – собственици на микро фирми, за които е приложима настоящата Методика, се прилага от първата падежна дата, следваща датата на преизчисляване.

3.3. 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.

3.4. В случай, че ползваният лихвен бенчмарк – Euribor се промени съществено или вече не се изготвя, Банката 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 определяне. В банковите салони са налични Методиката и актуалният размер на РЛП.

Настоящата методика за определяне на референтен лихвен процент на „Обединена българска банка“ АД за кредити за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми е приета с решение на Управителния съвет на ОББ АД – Протокол № 72/16.12.2025 г. и влиза в сила от 22.12.2025 г.

За всички договори за кредит за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми до 22.12.2025г. 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. 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 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/LSEG), то могат да се използват котировки от междубанков пазар, на които банката може да набавя финансиране.

2. 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.
- Да бъде в същата срочност на лихвения бенчмарк, който се заменя.
- Към новата лихвена база или новия референтен лихвен процент следва да се включи изравнителен 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/LSEG). 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.