

ПЛАН ЗА ДЕЙСТВИЕ НА ОББ АД

при съществена промяна или отмяна на бенчмарк/ индекс/ индикатор, използван като основа за изчисляване на приложимия към договорите за кредит на физически лица – собственици на микро фирми променлив лихвен процент, определен съгласно 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.

Настоящият план за действие е изготвен в изпълнение на изискването по чл. 28, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2016/1011, съгласно който:

„Поднадзорните субекти, различни от администратори по параграф 1, които използват бенчмарк*, изготвят и поддържат строги планове в писмена форма, в които определят действията, които ще предприемат, в случай че този бенчмарк се промени съществено или вече не се изготвя. Когато е възможно и целесъобразно, в тези планове се определят един или няколко алтернативни бенчмаркове, които могат да бъдат използвани като заместители на бенчмарковете, които вече не се изготвят, като се посочва защо тези бенчмаркове биха били подходящи алтернативи.“

**По смисъла на Регламент (ЕС) 2016/1011 :*

- бенчмарк е всеки индекс, въз основа на който се определя сумата, дължима по даден финансов инструмент или финансов договор, или стойността на даден финансов инструмент, или индекс, който се използва за измерване на резултатите на инвестиционни фондове с цел проследяване на възвръщаемостта на този индекс или определяне на разпределението на активи от даден портфейл, или изчисляване на таксите за постигнати резултати.

- „индекс“ означава стойност,

а) която се публикува или е предоставена на разположение на обществеността;

б) която се определя редовно:

1) изцяло или частично чрез прилагане на формула или друг начин за изчисляване или чрез оценка;

и

2) въз основа на стойността на един или повече базови активи или цени, включително прогнозни цени, действителни или прогнозни лихвени проценти, котировки и обвързващи котировки или други стойности или проучвания.

В изпълнение 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"), "Обединена българска банка" АД („Банката“) поддържа план за действие, в случай че референтният лихвен 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, се промени съществено или вече не се изготвя.

1. Дефиниция за съществена промяна на бенчмарк

Съгласно изявление на Борда на Международната организация на комисиите за ценни книжа (IOSCO) от 05.01.2018г.:

"Различни фактори, включително външни фактори извън контрола на администратор на бенчмарк, могат да доведат до съществени промени или прекратяване на бенчмарка, включително когато администраторът вече не е в състояние да определи референтен лихвен процент или друга стойност по някаква причина. Такава промяна или преустановяване на даден бенчмарк може да включва фактори, включващи, но без да се ограничават до промени в пазарната структура или дефиниция на продукта, всяко друго условие, което прави бенчмарка вече непредставителен за неговата предвидена функция или ситуация, свързана с финансовата кредитоспособност или операция на администратора. По-специално, прекратяването на даден бенчмарк би могло да създаде несигурност за финансовите договори и инструменти и дори в някои случаи да ги направи невалидни, причинявайки загуби на потребителите (и техните клиенти, според случая) и неблагоприятно въздействие върху функционирането на пазара и финансова стабилност."

2. План за действие съгласно Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета и Закона за кредитните институции / Закона за потребителския кредит / Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители

2.1. 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 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 межбубанков пазар, на които банката може да набавя финансиране.

2.2. 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 новият 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.

Обща информация

За всички нови кредити за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми след 21.12.2025 г., Банката е въвела методика за определяне на референтен лихвен процент за кредити в евро, в сила от 22.12.2025 г. Същата е публикувана на уеб сайта на ОББ, www.ubb.bg.

За всички договори за кредит за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми, сключени до 21.12.2025 г. Включително, се запазва уговорената в съответния договор методика за определяне и изчисляване на лихвен процент.

Настоящият план за действие е приложим по отношение променливия лихвен процент по договори за кредит за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми, определен съгласно 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. Настоящият план за действие се прилага при съществена промяна или отмяна на бенчмарк/индекси/индикатори, използвани като основа за изчисляване на приложимия към договорите за кредит за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми променлив лихвен процент, сключени след 21.12.2025 г., както и за всички действащи договори за кредит за лични нужди на физически лица – собственици на микро фирми към 21.12.2025 г., по които след тази дата са били предоговорени с писмено споразумение лихвените условия по кредита с включване на референтен лихвен процент, определен по методиката в сила от 22.12.2025 г. като начин за определяне на променливия лихвен процент по кредита.