

План за действие на ОББ АД

**при съществена промяна или отмяна на бенчмарк/индекс/индикатор,
използван като основа за изчисляване на променливия лихвен процент,
приложим към договорите за кредит на физически лица, сключени след
21.12.2025 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:
 - i. изцяло или частично чрез прилагане на формула или друг начин за изчисляване или чрез оценка; и
 - ii. 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 на физически лица 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 /за договори за кредит в евро/.

- В случай, че поради каквото и да е причини, 2 дни преди Датата на лихвеното преизчисление на сайта на БНБ или друг заместващ сайт не е публикувана стойност на някой/някои или всички компоненти, участващи в изчислението на използвания лихвен бенчмарк (ЕРАП) по статистика на БНБ, за месеца, предхождащ месеца, в който се прави съответното преизчисление, Банката прилага последната стойност на тази/тези или всички компоненти, участващи в изчислението на ЕРАП по официално публикувана статистика на сайта на БНБ, респективно на заместващия сайт, валидна/и 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 публикувана информация за необходимите компоненти на ЕРАП.
- В случай, че след изтичане на горепосочения срок, на сайта на БНБ/респективно заместващия го сайт, все още липсва обявена информация за стойността на някой/някои или всички компоненти,

участващи в изчислението на използвания лихвен бенчмарк (ЕРАП) по статистика на БНБ за предходните три последователни календарни месеца, Банката пристъпва към заместване на този/тези или всички компоненти с алтернативни компоненти, публикувани на сайта на БНБ или друг официален източник.

- В случай, че не е налична подобна алтернативна официална информация за който и да е от компонентите, участващи в изчислението на използвания лихвен бенчмарк (ЕРАП) по статистика на БНБ за предходните три последователни календарни месеца, като Референтен лихвен процент занапред ще се прилага стойността на 6-месечен EURIBOR, 2 (два) работни дни (спот вальор) преди Датата на лихвено преизчисление.
- В случай че 6-месечният EURIBOR се промени значително или вече не се изготвя, се прилага съответно планът за действие за EURIBOR съгласно 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 променлив лихвен процент, определен съгласно Методика за определяне на референтен лихвен процент на „Обединена българска банка“ АД за кредити на физически лица в сила от 07.04.2023 г.

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.
- Да бъде в същата сročност 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 (например Bloomberg и 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 на физически лица след 21.12.2025 г., Банката е въвела нова методика за определяне на референтен лихвен процент за кредити в евро. Същата е публикувана на уеб сайта на ОББ, www.ubb.bg.

За всички договори за кредит на физически лица, сключени до 21.12.2025г.включително, се запазва уговорената в съответния договор методика за определяне и изчисляване на лихвен процент.

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 на физически лица променлив лихвен процент, сключени след 21.12.2025 г., както и за всички действащи договори за кредит на физически лица към 22.12.2025 г., по които на или след тази дата са били предоговорени с писмено споразумение лихвените условията 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.