

Референтни лихвени проценти за кредити на физически лица, собственици на микро фирми

За кредити в лева

Референтният лихвен процент (РЛП) за кредити на физически лица, собственици на микро фирми 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“.

Лихвата в частта Референтен лихвен процент по текущо предлагани кредити в лева се преизчислява и променя от Банката 2 (два) пъти в годината, на 01 март и на 01 септември - „Дата на лихвено преизчисляване“. Преизчисляването се прави съгласно последно обявената стойност на интернет страницата на БНБ преди датите на лихвено преизчисляване.

Публикуваната стойност за СЛП 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.

За кредити в евро

Референтният лихвен процент (РЛП) за кредити на физически лица, собственици на микро фирми 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).

Лихвата в частта 6-месечен Euribor по текущо предлагани кредити се преизчислява и променя от Банката 2 (два) пъти в годината, на 01 март и на 01 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 01 март и 01 септември.

При отрицателна стойност на РЛП (СЛП или 6-месечен Euribor), същият се счита за 0%, а крайният лихвен процент по кредита на кредитополучателя не може да бъде по-нисък от фиксираната надбавка.

В съответствие със законовите изисквания, Банката обявява на интернет страницата си методиката за определяне на РЛП, 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.

План за действие

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“)**. Към настоящия момент приетият от Банката план за действие, е следният:

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 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 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 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 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 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 6-месечния EURIBOR, 2 (два) работни дни (спот вальор) преди Датата на лихвено преизчисление.
- В случай че 6-месечния EURIBOR се промени значително или вече не се изготвя, се прилага съответно планът за действие за EURIBOR.

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 финансиране.

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.

Актуални стойности, които участват при определяне на лихвени проценти по текущо предлагани кредити на физически лица, собственици на микро фирми

за кредити в лева	Стойност съгласно публикувана статистика на БНБ преди 01 септември 2023 г.
лихвен процент по депозити с договорен матуритет над 3 (три) до 6 (шест) месеца от Домакинства в български лева	0.11
за кредити в евро	Стойността е обявена на 30.08.2023г.– 2 работни дни (спот вальор) преди 01.09.2023г.
EURIBOR 6 М	3.956

Актуални стойности на референти лихвени проценти по съществуващи кредити

Кредити в лева

Към момента актуалните стойности на лихвения процент по депозити с договорен матуритет над 3 (три) до 6 (шест) месеца от Домакинства в български лева, който участва при определяне на лихвените проценти по съществуващи кредити в лева е **0.11**, последно обявена на интернет страницата на БНБ, преди 01 септември 2023 г.

Кредити в евро

Към момента актуалната стойност на 6-месечен Euribor, който участва при определяне на лихвените проценти по съществуващи кредити в евро е:

- стойността на 6-месечния EURIBOR е **3.956** и е обявена на сайтове като www.euribor.org или www.euribor-rates.eu на 30.08.2023г. – 2 работни дни (спот вальор) преди 01.09.2023г.