

## План за действие

**съгласно Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 08.06.2016 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 и Закона за кредитните институции**

Настоящият план за действие е изготвен в изпълнение на изискването по чл. 28, параграф 2 от 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"), 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 основата 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 инвестиционен фонд 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 юридически лица/ бизнес клиенти, които не са потребители по смисъла на Закона за защита на потребителите с кредитни продукти в сегмент "Микро бизнес", „МСП“ и „Корпоративен“ съгласно вътрешната дефиниция на банката
- сделки с деривативни инструменти или други финансови инструменти по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ),

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**

### **2.1. За договори за кредити в лева, сключени с юридически лица/ бизнес клиенти**

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 КЛП/СЛП\* по статистика на БНБ, или на ОЛП\*\* за съответния месец, предхождащ месеца, в който се прави съответното преизчисление, Банката прилага последната стойност на КЛП/СЛП по статистика на БНБ или на ОЛП, 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/ОЛП.

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, респ. ОЛП, 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 респ. ина ОЛП за предходните три последователни календарни месеца и не съществува алтернативен лихвен процент, като Референтен лихвен процент занапред ще се прилага, както следва:

- Вместо КЛП - стойността на 1-месечен EURIBOR, 2 (два) работни дни (спот вальор) преди Датата на лихвено преизчисление.
- Вместо СЛП – стойността на 6-месечен EURIBOR, 2 (два) работни дни (спот вальор) преди Датата на лихвено преизчисление
- Вместо ОЛП - стойността на ESTER.

*\*Краткосрочен лихвен процент (КЛП) се образува от лихвена статистика, публикувана на сайта на БНБ "Лихвени проценти и обеми по салда по депозити с договорен матуритет и репо-сделки на сектори Домакинства и НТООД", която включва депозити с договорен матуритет до 1 месец (над 1 ден до 1 месец) от Домакинства в BGN.*

*Средносрочен лихвен процент (СЛП) се образува от лихвена статистика, публикувана на сайта на БНБ "Лихвени проценти и обеми по салда по депозити с договорен матуритет и репо-сделки на сектори Домакинства и НТООД", която включва депозити с договорен матуритет до 6 месеца (над 3 до 6 месеца) от Домакинства в BGN.*

*\*\*Основен лихвен процент (ОЛП), публикуван на сайта на БНБ. БНБ изчислява ОЛП съгласно "Методика за определяне на основен лихвен процент".*

## **2.2. За договори за кредити в евро (EUR), сключени с юридически лица/ бизнес клиенти**

В случай, че използваният лихвен бенчмарк по договор за кредит в евро (EURIBOR, ESTER) 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](http://www.euribor.org) или [www.euribor-rates.eu](http://www.euribor-rates.eu) (или на друга страница, която заменя страниците на [www.euribor.org](http://www.euribor.org) или [www.euribor-rates.eu](http://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 се налични/публикувани котировки на лихвени бази на интернет страниците на общодостъпни водещи финансови сайтове като [www.euribor.org](http://www.euribor.org) или [www.euribor-rates.eu](http://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.

### **2.3. Сделки с дериватни инструменти или други финансови инструменти по смисъла на ЗПФИ в евро (EUR) независимо от вътрешната сегментация в банката**

В случай, че използваният лихвен бенчмарк по договорения дериватен инструмент в евро (EURIBOR, ESTER) се промени значително или вече не се изготвя, то той се заменя с:

- с алтернативна лихвена база, информация за приложимите стойности на която са публикувани на интернет страниците на общодостъпни водещи финансови сайтове, която съответства на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS) и която е еднаква с лихвената база по договора за кредит, с който е свързан съответния дериватен инструмент. Общодостъпни финансови сайтове са [www.euribor.org](http://www.euribor.org) или [www.euribor-rates.eu](http://www.euribor-rates.eu) (или на друга страница, която заменя страниците на [www.euribor.org](http://www.euribor.org) или [www.euribor-rates.eu](http://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, съответстващ на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS) и е еднакъв с лихвената база по договора за кредит, с който е свързан съответния дериватен инструмент.

ИЛИ

- ако не са налични/публикувани котировки на лихвени бази на интернет страниците на общодостъпни водещи финансови сайтове като [www.euribor.org](http://www.euribor.org) или [www.euribor-rates.eu](http://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, съответстващ на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS).

### **2.4. Договори за кредит в щатски долари (USD), сключени с юридически лица/бизнес клиенти**

В случай, че използваният лихвен бенчмарк по договор за кредит в USD (LIBOR, CME Term SOFR) 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.cmegrp.com](http://www.cmegrp.com) или на друга страница, която ги заменя ).

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 се налични/публикувани котировки на лихвени бази на интернет страниците на общодостъпни водещи финансови сайтове като [www.cmegroup.com](http://www.cmegroup.com) или други такива (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.

#### **2.5. Сделки с дериватни инструменти в щатски долари (USD) или други финансови инструменти по смисъла на ЗПФИ независимо от вътрешната сегментация в банката**

В случай, че използваният лихвен бенчмарк по договорения дериватен инструмент в USD (LIBOR, CME Term SOFR) 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, която съответства на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS) и която е еднаква с лихвената база по договора за кредит, с който е свързан съответния дериватен инструмент. Общодостъпни финансови сайтове са [www.cmegroup.com](http://www.cmegroup.com) или други такива или на друга страница, която ги заменя)

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, съответстващ на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS) и е еднакъв с лихвената база по договора за кредит, с който е свързан съответния дериватен инструмент.

ИЛИ

- ако не са налични/публикувани котировки на лихвени бази на интернет страниците на общодостъпни водещи финансови сайтове като [www.cmegroup.com](http://www.cmegroup.com) 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, съответстващ на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS).

#### **2.6. Договори за кредит в други валути, сключени с юридически лица/ бизнес клиенти,**

В случай, че използваният лихвен бенчмарк по договор за кредит в други валути, различни от BGN, EUR, USD, 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 или на други страници, които ги заменят .

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 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.

### **2.7. Сделки с дериватни инструменти или други финансови инструменти по смисъла на ЗПФИ независимо от вътрешната сегментация в банката в други валути**

В случай, че използвания лихвен бенчмарк по договорения дериватен инструмент в други валути, различни от BGN, EUR, USD, 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, която съответства на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS) и която е еднаква с лихвената база по договора за кредит, с който е свързан съответния дериватен инструмент. Общодостъпни финансови сайтове са тези, на които са публикувани стойности на използваните индекси (или на други страници, които ги заменят).

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, съответстващ на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS) и е еднакъв с лихвената база по договора за кредит, с който е свързан съответния дериватен инструмент.

ИЛИ

- ако не са налични/публикувани котировки на лихвени бази на интернет страниците на общодостъпни водещи финансови сайтове като [www.euribor.org](http://www.euribor.org) или [www.euribor-rates.eu](http://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, съответстващ на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS).

### **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 BGN 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.

- да бъде в същата срочност на лихвения бенчмарк, който се заменя.
- При сделките с дериватни инструменти или други финансови инструменти по смисъла на ЗПФИ – да съответства на алтернативния лихвен процент по хеджиращия дериват (IRS).
- към новата лихвена база или новият референтен лихвен процент следва да се включва изравнителна надбавка или дисконт, така че крайната лихва, платима на или дължима от клиента, 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

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](http://www.euribor.org) или [www.euribor-rates.eu](http://www.euribor-rates.eu) (или на други страници, които ги заменят) или [www.cmegroup.com](http://www.cmegroup.com) (или на други страници, които ги заменят) или на други страници, на които е публикуван заместващи индекс в зависимост от валутата, за която се отнася съответния индекс, 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. Съгласно действащите процедури в Банката регулярен мониторинг за появата на нови бенчмаркове/продукти с използване на бенчмаркове се осъществява от Дирекция Управление на Риска.

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 ЗКИ 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.

#### **4. Допълнителни разпоредби**

Настоящият план ще бъде преразглеждан редовно – поне веднъж на всеки две години.

Настоящият план за действие влиза в сила от датата на вписване в Търговския регистър и Регистър на ЮЛНЦ на вливането на "Кей Би Си Банк България" ЕАД с ЕИК 831558413 (КБС ББ ЕАД) в Обединена българска банка АД с ЕИК 000694959 (ОББ АД) по реда на Раздел II, Глава Шестнадесета от Търговския закон (правното вливане на КБС ББ АД в ОББ АД). Настоящият план се прилага за Договорите и сделките с юридически лица/бизнес клиенти и за сделките с дериватни или други финансови инструменти, сключени след датата на правното вливане на КБС ББ АД в ОББ АД. Настоящият план за действие изменя и допълва съществуващия план за действие на КБС ББ ЕАД, в сила преди правното вливане. За сделките на ОББ АД с юридически

лица/бизнес клиенти и за сделките на ОББ АД с дериватни или други финансови инструменти до датата на правното вливане на КБС ББ АД в ОББ АД се прилага План за действие на ОББ АД при съществена промяна или отмяна на бенчмарк, одобрен с решение на УС на ОББ по т. 4 от Протокол № 26/28.05.2018г.