

План за действие на „УниКредит Булбанк“ АД при съществена промяна или прекратяване изготвянето на използваните от Банката бенчмаркове/ индекси

Чл. 1. Настоящият план определя действията, които УниКредит Булбанк АД предприема в съответствие с изискванията на нормативната уредба, в случаите когато използваните от Банката бенчмаркове/ индекси се променят съществено, или вече не се изготвят.

Чл. 2. Планът е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции и РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/1011 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 8 юни 2016 година относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори, или за измерване резултатите на инвестиционни фондове, както и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014. Съгласно чл. 28, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2016/1011, поднадзорните субекти, 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. Пълният текст на Регламент (ЕС) 2016/1011 е достъпен на следния интернет адрес:
<https://publications.europa.eu/bg/publication>

Чл. 3. За определяне на дължимите суми по договори за кредит и договори за финансови инструменти (за краткост договори) Банката използва методи на ценообразуване, в които като компонент са залегнали, но не ограничени до изброените по-долу различни по своята специфика и методика бенчмаркове/ индекси:

Чл. 3.1. **ОДИ** (осреднен депозитен индекс), изчисляван от Банката като среднопретеглен лихвен процент по целия обем на еври депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства в банковата система в България, представени в следните таблици от Лихвената статистика на БНБ: „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Нефинансови предприятия“, „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Домакинства“, „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“, „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Домакинства“, публикувани на интернет страницата на БНБ на линк: <http://bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm> („Таблиците“), получен чрез претегляне на пряко извлечените от Таблиците

стойности на ефективен годишен процент по всички категории клиенти и видове еурови депозити, представени в Таблиците, през обемите им за съответния месец.

Чл. 3.2. Основният лихвен процент (ОЛП), отменя се считано от 01.01.2026 г., съгласно чл. 4 от настоящия План.

Чл. 3.3. Едноседмичен, едномесечен, тримесечен, шестмесечен, годишен или за друг период **EURIBOR** (Euro Interbank Offered Rate). определян и публикуван от Европейски Институт за Паричните Пазари (European Money Market Institute EMMI).

Чл. 3.4. Индекс срочни депозити домакинства (ИСДД), изчисляван от Банката като среднопретеглен лихвен процент по обема на еурови срочни депозити на сектор „Домакинства“ в банковата система в Република България, представени в следната таблица от Лихвената статистика на БНБ: „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Домакинства“, публикувана на интернет страницата на БНБ на линк: <http://bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm> („Таблицата“), получен чрез претегляне на пряко извлечените от Таблицата стойности на ефективен годишен процент по срочни еурови депозити на сектор „Домакинства“, представени в Таблицата, през обемите им за съответния месец.

Чл. 3.5. едномесечен, тримесечен, шестмесечен и годишен **SOFR срочен референтен лихвен индекс**, администриран от CME Group Benchmark Administration Limited - за кредитите и договорите, деноминирани в щатски долари.

Чл. 3.6. едномесечен и тримесечен compound **SARON** със спред, администриран от SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX), за съществуващи кредити и договори, деноминирани в швейцарски франкове.

Чл. 4. Предвид въвеждане на еврото в Република България и прекратяване изготвянето на Основният лихвен процент (ОЛП) публикуван от БНБ, считано от 01.01.2026 г. по отпуснати левови кредити базирани на референтен лихвен индекс ОЛП ще се извърши замяна на ОЛП с едномесечен/тримесечен EURIBOR.

Тримесечен EURIBOR ще се прилага за нереволвиращи кредити/лимита и едномесечен EURIBOR ще се прилага за револвиращи кредити/лимита, в съответствие с методологията за Funds Transfer Pricing (FTP) в Банката.

Стойностите за EURIBOR за първия работен ден на 2026 ще се приложат от първия календарен ден на 2026г. и за първия лихвен период, следващ датата на въвеждане на еврото в Република България. При замяната на ОЛП с EURIBOR приложение намира чл.7 от този план. Следващите лихвени периоди по всеки договор за кредит се определят съобразно с предвиденото в приложимите към тях общите условия.

Причини за пригодността на EURIBOR:

- Европейски стандарт – EURIBOR е основният индекс използван в еврозоната;
- Пазарно базиран – EURIBOR отразява реални сделки между водещи европейски банки;
- Прозрачен и регулиран – администрира се по строги правила на Европейския съюз и е под надзора на ESMA;
- Предлага различни матуритети, подходящ за различните видове кредити – от оборотни до дългосрочни;
- Текущо използван от банката индекс за еври кредити.
- Ако банката използва EURIBOR като база за своите кредити, банката може ефективно да хеджира лихвения риск чрез съществуващи дериватни продукти (значителен обем инструменти — включително лихвени суапове, фючърси и опции), без нужда от скъпи или нестандартни решения.

Считано от 01.01.2026 г., отпуснатите кредити в лева с лихва, базирана на ОДИ или ИСДД, ще се олихвяват с лихва, базирана съответно на ОДИ или ИСДД (в зависимост от случая), изчислен съгласно чл. 3.1, съответно чл. 3.4. Стойностите за ОДИ/ ИСДД за първия работен ден на 2026 ще се приложат от първия календарен ден на 2026г. и за първия лихвен период, следващ датата на въвеждане на еврото в Република България. При извършване на промяната по предходното изречение, се прилага чл.7 от този план на основание на чл.44, ал.3 от Закона за въвеждане на еврото в Република България. Следващите лихвени периоди по всеки договор за кредит се определят съобразно с предвиденото в приложимите към тях общи условия.

Чл. 5. В случай че БНБ преустанови непрекъсваемостта на публикуването на данните от Таблици за изчисляване на ОДИ и ИСДД, както и в случай че бенчмарк, приложим по Договор, се промени съществено или вече не се изготвя или съответно вече не съществува или не може да се използва на основание: официално обявление, направено от администратора на съответния бенчмарк, надзорния орган на такъв администратор, орган по несъстоятелността, орган с правомощия за реструктуриране на съответния администратор, съд или субект с компетентност по въпроси на несъстоятелност и реструктурирането на съответния администратор; отнемане на правата на администратор да изготвя съответния бенчмарк; забрана съгласно съответното приложимо право, или на основание на официално изявление или информация от надзорен орган, че съответният бенчмарк вече не е представителен, Банката ще предприеме следните действия:

- Ще оцени последиците от настъпването на такова събитие с цел да идентифицира въздействието върху сключени договори с клиенти;

- Ще оцени базисния риск от несъответствията при договорите за финансови инструменти;
- При необходимост ще създаде работен екип, който да определи мерките и действията, които ще се предприемат, в случай че даден бенчмарк, се промени съществено или вече не се изготвя.

Чл. 6. Въз основа на направения анализ в зависимост от валутата на кредита и периода на олихвяване Банката ще определи най-подходящ друг валиден заместител на ползания бенчмарк, утвърден от Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД и/или делегиран от него орган или лице, който:

- е изготвен от администратор, посочен в публичния регистър поддържан от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП), в съответствие с чл.36 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 директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) 596/2014 (ОВ, L 171/1 от 29 юни 2016 г.) или се публикува от централната банка на държава членка на ЕС или трета държава
- или е базиран на вътрешна методология, отчитаща спецификата на пазара и валутата, за който се е изготвял и съществено променения, или отпаднал бенчмарк.
- При определени обстоятелства до влизане в сила на валидния бенчмарк-заместител Банката прилага последната изчислена стойност на съответния Лихвен индекс, приложим по Договора.

Чл. 7. При замяна на бенчмарк новият лихвен процент по договора не може да бъде по-висок от размера на лихвения процент по договора преди този момент.

Чл. 8. В случаите по чл. 6 „УниКредит Булбанк“ АД уведомява клиентите си по договори за кредити и договори за финансови инструменти за промяната, чрез уведомление на интернет страницата на банката и на видно място в офисите си, както и чрез съобщение в електронните канали на Банката или имейл адрес.

Чл. 9. Настоящият план е приет от УС на „УниКредит Булбанк“ АД на 15.10.2025г. и е публикуван на интернет страницата на Банката на адрес www.unicreditbulbank.bg и е на разположение в офисите на Банката.