

План за действие на „УниКредит Булбанк“ АД при съществена промяна или прекратяване изготвянето на използваните от Банката бенчмарк 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 бенчмарк 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-detail/-/publication/5f55dd2e-3dbb-11e6-a825-01aa75ed71a1/language-bg>

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:

Чл. 3.1. **ОДИ** (осреднен депозитен индекс), изчисляван от Банката като среднопретеглен лихвен процент по целия обем на левови 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 левови депозити, представени в Таблиците, през обемите им за съответния месец.

Чл. 3.2. **Индекс срочни депозити домакинства (ИСДД)** за кредити в лева, изчисляван от Банката като среднопретеглен лихвен процент по обема на левови 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 левови депозити на сектор „Домакинства“, представени в Таблицата, през обемите им за съответния месец.

Чл. 3.3. **Основният лихвен процент (ОЛП)**, обявяван от Българската народна банка (БНБ), на основание Закона за Българска народна банка и приложим за период, определен от БНБ;

Чл. 3.4. 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. 3.5. **Индекс срочни депозити домакинства (ИСДД) за кредити в евро**, 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. 3.6. 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. 3.7. 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. В случай че БНБ преустанови непрекъсваемостта на публикуването на данните от Таблиците 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.5. 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. 6. 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. 7. В случаите по чл. 5 „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.

Чл.8. Настоящият план е приет от УС на 02.10.2024г. и е публикуван на интернет страницата на Банката на адрес www.unicreditbulbank.bg и е предоставен на разположение в офисите на Банката.