

МЕТОДОЛОГИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА БЛП, ПРИЛАГАН В „БАКБ” АД, ПРИ ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ЛИХВЕНИЯ ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл.1. С тази методология се урежда реда и начина за определяне на Банковия лихвен процент (БЛП) на „БАКБ” АД (Банката).

Чл.2.(1) В съответствието с изискванията на чл.58 на Закона за кредитните институции (ЗКИ) и чл.33а на Закона за потребителския кредит (ЗПК), Банката предоставя на своите клиенти – физически лица, информация за:

1. текущия размер на използваните банкови лихвени проценти (представляващи референтни лихвени проценти по смисъла на ЗПК);
2. използваната методология за определяне на Банков лихвен процент.

Съгласно ЗПК, Референтен лихвен процент е лихвеният процент, който кредиторът използва като базов при изчисляване на лихвения процент по кредита. Той представлява пазарен индекс или индекс, който се изчислява от кредитора по определена от него методология.

(2) Определеният съгласно настоящата методология БЛП е приложим при ценообразуването и формирането на крайната цена на предлаганите от Банката потребителски и ипотечни кредити на физически лица в национална и чуждестранна валута (EUR и USD).

Чл.3. Банката поддържа на интернет страницата си данни за размера на БЛП за кредити в национална валута и на БЛП за кредити в чуждестранна валута.

Чл.4.(1) След сключване на договора за кредит, Банката не може едностранно да променя методологията за определяне на БЛП.

(2) Всяка промяна на методологията за определяне на БЛП се публикува в интернет сайта на Банката и се прилага само по нови договори за кредит, считано от датата на промяната ѝ.

II. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА БЛП ПО ЛЕВОВИ/ ВАЛУТНИ КРЕДИТИ

Чл.5.(1) Банката предоставя потребителски и ипотечни кредити на физически лица с фиксиран и плаващ лихвен процент.

Чл.6. Размерът на годишния плаващ лихвен процент по потребителски и ипотечни кредити на физически лица се формира от сбора на:

1. Банков лихвен процент (БЛП) за кредити на физически лица в национална валута или за кредити на физически лица в чуждестранна валута (EUR или USD);

и

2. Фиксирана надбавка (рискова премия), отчитаща размера на кредитния риск, който Банката поема при предоставяне на кредита. Надбавката е записана в Договора за кредит и не се променя за срока на кредита. При формиране на тази премия се вземат предвид елементи като:

- 2.1. кредитоспособността на кредитополучателя;
- 2.2. срока, целта на кредита;
- 2.3. качеството на обезпечението;
- 2.4. риска от непогасяване на кредита;
- 2.5. други рискови фактори.

Чл.7.(1) Банковият лихвен процент, който се използва за определяне на годишния лихвен процент по потребителските и ипотечни кредити на физически лица се изчислява като сбор на три основни компонента (**БЛП = А + Б + В**):

А) Усреднена стойност на реализираните средно-месечни стойности за последната една година на общоприетите лихвени индекси на паричните пазари за съответната валута: 1 мес. SOFIBOR за кредити в лева; 6 мес. EURIBOR за кредити в евро; 6 мес. LIBOR за кредити в щатски долари.

1. За целите на тази методология “шестмесечен EURIBOR за ЕВРО” означава годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок шест месеца, както е публикуван на EURIBOR екран на Reuters към 11:00 ч., централно европейско време, на датата на теглене на данни. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата на теглене (Т+2).

В случай, че на датата на теглене на данни Банката не може да получи информация за шестмесечния EURIBOR за евро съгласно предвиденото в точка “1” по горе, то Банката определя размера на лихвения индекс на базата на последно публикувания шестмесечен EURIBOR на екран на Reuters.

2. За целите на тази методология “шестмесечен LIBOR за щатски долари” означава годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок шест месеца, както е публикуван на LIBOR екран на Reuters към 11:00 ч., централно европейско време, на датата на теглене на данни. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата на теглене (Т+2).

В случай, че на датата на теглене на данни Банката не може да получи информация за шестмесечния LIBOR за евро съгласно предвиденото в точка “2” по горе, то Банката определя размера на лихвения индекс на базата на последно публикувания шестмесечен LIBOR на екран на Reuters.

3. За целите на тази методология “едномесечен SOFIBOR за лева” означава годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок от един месец на датата на теглене на данни, както е публикуван на SOFIBOR екран на Reuters към 11:00 ч. местно време, закръглен нагоре

до третия знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата на теглене (T+2).

В случай, че на датата на теглене на данни Банката не може да получи информация за едномесечния SOFIBOR за лева съгласно предвиденото в точка "3" по горе, то Банката определя размера на лихвения индекс на базата на последно публикувания едномесечния SOFIBOR за лева на екран на Reuters.

Усредняването се извършва чрез изчисление на средна аритметична стойност на базата на ежедневни котировки за период от един календарен месец и изчисление на средна аритметична стойност на така получените месечни стойности за период от една година назад – получава се като сума от усредняваните величини върху техният брой.

Б) Усреднена стойност на реализираните средно-месечни стойности за последната една година на основен пазарен измерител за кредитен риск на Република България: CDS (Credit Default Swap) котиран за 5 годишен период.

1. За целите на тази методология " пазарен измерител за кредитен риск на Република България: CDS (Credit Default Swap) котиран за 5 годишен период" означава референтната стойност на затваряне на предходния работен ден в базисни пунктове на индекса, както е публикуван на BGGV5YUSAC=R екран на Reuters, на датата на теглене на данни. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, един работен ден след датата на теглене (T+1).

Усредняването се извършва чрез изчисление на средна аритметична стойност на базата на ежедневни котировки за период от един календарен месец и изчисление на средна аритметична стойност на така получените месечни стойности за период от една година назад – получава се като сума от усредняваните величини върху техният брой.

В) Фиксирана ликвидна премия в размер на 3%, отчитаща част от разходите, които Банката заплаща за привлечен ресурс.

(2) (Изменена с решение на УС от 06.12.2012г.) Размерът на Банковия лихвен процент по кредити на физически лица не може да бъде по-малък от 6.50% за лева и евро и от 6.00% за щатски долари.

Чл.8. Правила за преглед и промяна на БЛП за потребителски и ипотечни кредити на физически лица в национална и чуждестранна валута (EUR или USD).

1. Банката следи ежемесечно изменението на динамичните величини формиращи БЛП, като преразглежда не по-рядко от един път на шестмесечие БЛП въз основа на стойностите от модела, съпоставени с текущата стойност на БЛП.

2. При наличие на отклонение, надхвърлящо 50 базисни точки, Банката приравнява БЛП на последната стойност от модела, като я закръгля до втория знак след десетичната точка;

3. При обективна невъзможност за получаване на котировки за цитираните по-горе индекси или съответен друг индекс, който ги замества, Банката си запазва правото да използва в изчислението на БЛП други сходни индекси по преценка на Банката.

Чл.9.(1) Банката има право едностранно да променя лихвата по предоставените кредити в частта БЛП, според посочените в Чл.8. правила.

(2) Компетентните структурни единици в Банката, дирекция Кредитиране съвместно с Пазари и Ликвидност, внасят предложение в УС за промяна на БЛП.

Чл.10.(1) При промяна на приложимия БЛП по предоставени кредити на физически лица, договореният лихвен процент се променя съответно считано от датата на промяната на БЛП, без да е необходимо предоговаряне от страните и подписване на допълнителен анекс към договора. В този случай Банката има право едностранно да променя размера на месечните погасителни вноски, като изготвя служебно нов погасителен план за остатъка на дълга с променения размер на лихвата.

(2) Банката информира Кредитополучателя/ Съдлъжника за всяка промяна на приложимия БЛП, не по-късно от 10 /десет/ дни преди датата на влизането ѝ в сила, чрез поместване на информацията на видни места в банковите си салони, както и на интернет страницата на Банката. Страните по договора за кредит могат да договорят, че Банката ще предоставя периодично на Кредитополучателя тази информация и чрез електронна поща или sms - съобщение, на посочен от Кредитополучателя в договора за кредит, съответно електронен адрес или мобилен телефон.

(3) При несъгласие от страна на кредитополучател по потребителски и/или ипотечен кредит с променения размер на лихвения процент, той има право да уведоми писмено Банката, като най-късно до датата на влизане в сила, да погаси задължението си по кредита, ведно с дължимата лихва за срока на фактическото ползване на средствата по кредита, без да заплаща такса за предсрочно погасяване. Непогасяването на целия остатък от кредита, ведно с дължимите лихви в посочения срок се счита за приемане от страна на кредитополучателя на променения БЛП.

III. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Настоящата методология за определяне на референтен лихвен процент, прилаган от „БАКБ” АД е приета от Управителния съвет на Банката на 16.02.2012 г. и е изменена с решение на УС от заседание, проведено на 06.12.2012г.
2. Изменението на чл. 7, ал. 2, прието от УС на БАКБ на заседание проведено на 06.12.2012г. влиза в сила от 01.01.2013г. и важи за договори за кредит, сключени след 01.01.2013г. вкл.