

**МЕТОДИКА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА БЛП, ПРИЛАГАН В "СИБАНК" ЕАД,
ПРИ ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ЛИХВЕНИЯ ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ НА
ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА**

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл.1. С тази методика се урежда реда и начина за определяне на Банковия лихвен процент (**БЛП**) на СИБАНК ЕАД (**Банката**).

Чл.2.(1) В съответствие 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 Методика за определяне на Банков лихвен процент* – факторите, които влияят върху формирането на БЛП, прилаган от СИБАНК ЕАД.

***Банков лихвен процент”(БЛП)**е лихвеният процент, утвърждаван от Управителния съвет на СИБАНК ЕАД, който Банката използва като базов за определяне на годишния лихвен процент, приложим по ипотечни и потребителски кредити на физически лица.

(2) Определеният съгласно настоящата методика БЛП е приложим при ценообразуването и формирането на крайната цена на предлаганите от Банката кредитни продукти 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 договор за кредит, Банката не може едностранно да променя методиката за определяне на БЛП.

(2) Всяка промяна на методиката 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) Цената на предоставяните кредити се изразява чрез лихвата (плаваща или фиксирана).

(2) При определяне на цената се изхожда от изискването за рентабилност на предлаганите кредитни продукти.

Чл.6.(1)Размерът на годишния лихвен процент по кредити на физически лица се формира от:

1. **Банков лихвен процент (БЛП)** за кредити в национална валута или за кредити в чуждестранна валута (EUR или USD);
2. **Надбавката (рисковата премия)**, отчитаща размера на кредитния риск, която Банката поема при предоставяне на кредита. Надбавката е записана в Договора за кредит и не се променя за срока на кредитата. При формиране на рисковата 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.

(2) БЛП се прилага при кредити с плаваща лихва.

Чл.7. Банковият лихвен процент, който се използва за определяне на годишния лихвен процент по кредити на физически лица зависи от следните обективни параметри и фактори, възприети от Банката:

1. средно претеглената стойност (в процент) на цената на привлечения левов паричен ресурс, средно претеглената стойност (в процент) на цената на привлечения паричен ресурс в EUR и средно претеглената стойност (в процент) на цената на привлечения паричен ресурс в USD;
2. цената на новия паричен ресурс, който Банката може да привлече в даден момент, включително и т.нар. CDS на страната (кредит дифолт суап);
3. пазарни лихвени индекси – ОЛП, СОФИБОР, EURIBOR и LIBOR;
4. директни нелихвени разходи по привлечения паричен ресурс – минимални задължителни резерви, размер на вноската към Фонд за гарантиране на влоговете и др.;
5. промяна на нормативната база и/или в регулации от БНБ;
6. други обективни обстоятелства, водещи до повишаване на разходите на банката по привлечения ресурс.

Чл.8.(1) Банката има право едностранно да променя лихвата по предоставени кредити в частта БЛП, при промяна на която и да е от посочените по чл.7 параметри и фактори.

(2) Компетентните структурни единици в Банката ежемесечно отчитат промените на параметрите и факторите по чл. 7 и внасят предложение в УС за промяна на БЛП.

Чл.9. Банката своевременно информира кредитополучателите за променения размер на БЛП и датата, на която същия влиза в сила, чрез обявяването му в помещенията, до които клиентите имат достъп, както и чрез публикуването им на официалната интернет страница на Банката.

Чл.10.(1) При промяна на приложимия БЛП по предоставени потребителски кредити по реда на ЗПК, 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 погасителния план за остатъка от дълга с променения размер на лихвата.

(2) При всяка промяна на БЛП по предоставени потребителски кредити, не по-късно от 10 (десет) дни преди влизането ѝ в сила, Банката изпраща на кредитополучателя писмено съобщение за датата на влизане в сила на новия БЛП, размера на дължимите вноски след влизането му в сила, броя и периодичността на вноските, ако същите се променят. Кредитополучателят се счита за уведомен с изпращането на съобщението на последния посочен от него постоянен адрес или електронен адрес.

(3) При несъгласие от страна на кредитополучател по потребителски кредит с променения размер на лихвения процент, той има право да уведоми писмено Банката и 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

(4) Кредитополучатели, за които не се прилагат разпоредбите на ЗКП, се уведомяват за промяна в приложимия БЛП по реда на чл. 9 от настоящата методология.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

& 1. Настоящата Методика за определяне на Банковия лихвен процент, прилаган от СИБАНК е приета от Управителния съвет на Банката.