

## МЕТОДИКА

### ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА БАНКОВ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПРИЛАГАН В “СИБАНК” АД, 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 АД (**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 АД.

\***Банков лихвен процент**” (**БЛП**) е лихвеният процент, утвърждаван от Управителния съвет на СИБАНК АД, 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.

## **“СИБАНК” АД**

**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. (изм. – Протокол № 29/02.08.2012 г.) директни нелихвени разходи по привлечения паричен ресурс – минимални задължителни резерви, размер на вноската към Фонд за гарантиране на влоговете.;
5. промяна на нормативната база и/или в регулации от БНБ;
6. (отм. – Протокол № 29/02.08.2012 г.)

**Чл.8.(1)** Банката има право едностранно да променя лихвата по предоставени кредити в частта БЛП, при промяна на който 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 ЗПК, 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 с Протокол № 35/27.08.2010 г.

Изменена с решение на УС на СИБАНК ЕАД, Протокол № 29/02.08.2012 г.