

## МЕТОДИКА НА ИНВЕСТБАНК АД ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ, ПРИЛАГАН ПО ПОТРЕБИТЕЛСКИ И ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА И ПО КРЕДИТИ НА МСП И НА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

### РАЗДЕЛ I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

**Чл. 1.** Тази методика урежда реда и начина по който Инвестбанк АД (наричана по-долу „Банката“) определя референтен лихвен процент, използван като основа за определяне на променливия лихвен процент по потребителски и ипотечни кредити на физически лица, по стандартни кредити на МСП клиенти и по кредити на корпоративни клиенти (наричани по-долу „кредити“) в лева и в евро.

**Чл.2.(1)** Банката отпуска кредити на физически лица, МСП и корпоративни клиенти с фиксиран и променлив лихвен процент.

**(2).** „Фиксиран лихвен процент“ е лихвен процент, който не се променя през отделни периоди от срока на кредита или е постоянен за целия срок на кредита.

**(3).** „Променлив лихвен процент“ е лихвен процент, определен като сбор от референтен лихвен процент и фиксирана надбавка, определена за всеки кредитен продукт и за всяка клиентска група. **(4).** „Референтният лихвен процент“ е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия променлив лихвен процент по кредита. Той представлява пазарен индекс - „X-месечен SOFIBOR за лева“ и „X-месечен EURIBOR за евро“, където „X“ е броя на месеците.

**Чл.3.** В съответствие с изискванията на чл. 58 от Закона за кредитните институции и чл. 33 а от Закона за потребителския кредит, Банката предоставя на своите клиенти – физически лица, информация за:

1. текущия размер на използваните референтни лихвени проценти;
2. използваната методика за определяне на референтен лихвен процент.

**Чл.4.** Определеният съгласно настоящата методика референтен лихвен процент е приложим при ценообразуването и формирането на крайната цена на предлаганите от Банката кредити на физически лица, МСП и корпоративни клиенти в лева, евро и щ. долари.

**Чл.5.** Банката поддържа на интернет страницата си и в банковите си салони данни за текущия размер на използваните референтни лихвени проценти за кредити на физически лица и МСП клиенти в лева, евро и щ. долари.

### РАЗДЕЛ II. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

#### A. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ В ЛЕВА

**Чл.6.(1)** При определяне на променлив лихвен процент по кредити на физически лица и МСП клиенти в лева за целите на тази методика Банката използва за референтен лихвен процент индекси, както следва:

**1.** „Едномесечен SOFIBOR“: - "1 M SOFIBOR " е годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок от един месец на датата на теглене на данни, както е публикуван от Дистрибутора на данни, съгласно ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА СПРАВОЧНИ ИНДЕКСИ "СОФИБОР" И "СОФИБИД" към 11:30ч. местно време, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела - за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

**2.** "Тримесечен SOFIBOR" - "3 M SOFIBOR " е годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок от три месеца на датата на теглене на данни, както е публикуван от Дистрибутора на данни, съгласно ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА СПРАВОЧНИ ИНДЕКСИ "СОФИБОР" И "СОФИБИД" към 11:30ч. местно време, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела - за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

**3.** "Шестмесечен SOFIBOR" - "6 M SOFIBOR " е годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок от шест месеца на датата на теглене на данни, както е публикуван от Дистрибутора на данни, съгласно ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА СПРАВОЧНИ ИНДЕКСИ "СОФИБОР" И "СОФИБИД" към 11:30ч. местно време, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела - за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

**4.** "Дванадесетмесечен SOFIBOR" - "12 M SOFIBOR " е годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок от дванадесет месеца на датата на теглене на данни, както е публикуван от Дистрибутора на данни, съгласно ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА СПРАВОЧНИ ИНДЕКСИ "СОФИБОР" И "СОФИБИД" към 11:30ч. местно време, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела - за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

(2). В случай че на датата на теглене на данни Банката не може да получи информация за стойността на SOFIBOR, съгласно предвиденото в ал. 1 по-горе, то Банката определя размера на лихвения индекс на базата на последно публикувания SOFIBOR за лева на сайта на БНБ [www.bnb.bg](http://www.bnb.bg) или съответен екран на REUTERS или BLOOMBERG.

#### Б. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ В ЕВРО

**Чл.7.(1).** При определяне на променлив лихвен процент по кредити на физически лица и МСП клиенти в евро за целите на тази методика Банката използва за референтен лихвен процент индекси, както следва:

1. "Едномесечен EURIBOR за евро" - "1M EURIBOR" е годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок от един месец, както е публикуван на EURIBOR екран на REUTERS или BLOOMBERG към 11:00 ч., централно европейско време, за датата на теглене на данни, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

2. "Тримесечен EURIBOR за евро" - "3M EURIBOR" е годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок от три месеца, както е публикуван на EURIBOR екран на REUTERS или BLOOMBERG към 11:00 ч., централно европейско време, за датата на теглене на данни, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

3. "Шестмесечен EURIBOR за евро" - "6M EURIBOR" е годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок шест месеца, както е публикуван на EURIBOR екран на REUTERS или BLOOMBERG към 11:00 ч., централно европейско време, за датата на теглене на данни, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

4. "Дванадесетмесечен EURIBOR за евро" - "12M EURIBOR" е годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок от дванадесет месеца, както е публикуван на EURIBOR екран на REUTERS или BLOOMBERG към 11:00 ч., централно европейско време, за датата на теглене на данни, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

(2). В случай че на датата на теглене на данни Банката не може да получи информация за стойността на EURIBOR за евро, съгласно предвиденото в ал. 1 по-горе, то Банката определя размера на лихвения индекс на базата на последно публикуваните стойности на EURIBOR на екран на REUTERS или BLOOMBERG.

#### В. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ В Щ. ДОЛАРИ

**Чл.8.(1).** При определяне на променлив лихвен процент по кредити на МСП клиенти в щ.долари за целите на тази методика Банката използва за референтен лихвен процент индекси, както следва:

1. "Едномесечен LIBOR за щ.долари" - "USD LIBOR 1M" е годишният лихвен процент, при който се предоставят междубанкови срочни депозити със срок от един месец в щ. долари от една първокласна банка на друга на Лондонския междубанков паричен пазар, както е публикуван на LIBOR екран на REUTERS към 11:00 ч. лондонско време, за датата на теглене на данни, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

2. "Тримесечен LIBOR за щ.долари" - "USD LIBOR 3M" е годишният лихвен процент, при който се предоставят междубанкови срочни депозити със срок от три месеца в щ. долари от една първокласна банка на друга на Лондонския междубанков паричен пазар, както е публикуван на LIBOR екран на REUTERS към 11:00 ч. лондонско време, за датата на теглене на данни, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

3. "Шестмесечен LIBOR за щ.долари" - "USD LIBOR 6M" е годишният лихвен процент, при който се предоставят междубанкови срочни депозити със срок от шест месеца в щ. долари от една първокласна банка на друга на Лондонския междубанков паричен пазар, както е публикуван на LIBOR екран на REUTERS към 11:00 ч. лондонско време, за датата на теглене на данни, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

4. "Дванадесетмесечен LIBOR за щ.долари" - "USD LIBOR 12M" е годишният лихвен процент, при който се предоставят междубанкови срочни депозити със срок от дванадесет месеца в щ. долари от една първокласна банка на друга на Лондонския междубанков паричен пазар, както е публикуван на LIBOR екран на REUTERS към 11:00 ч. лондонско време, за датата на теглене на данни, като Банката приема стойността, закръглена нагоре до втория знак

след десетичната запетая. Тази стойност се отчита за целите на изчислението в модела за дата, два работни дни след датата, към която е публикуван индекса.

(2). В случай че на датата на теглене на данни Банката не може да получи информация за стойността на LIBOR за щ. долари, съгласно предвиденото в ал. 1 по-горе, то Банката определя размера на лихвения индекс на базата на последно публикуваните стойности на USD LIBOR на екран на REUTERS или на <http://online.wsj.com> или [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com).

### РАЗДЕЛ III. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА НАДБАВКА КЪМ РЕФЕРЕНТНИЯ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ. МИНИМАЛЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТА

**Чл.9.(1).** Фиксираната надбавка е надбавката за риск, който Банката поема при предоставяне на кредита. Надбавката се посочва и в договора за кредит и не се променя за срока на кредита. При формиране на тази надбавка се вземат предвид елементи като:

1. вид, срок и цел на кредита;
2. платежоспособност на кредитополучателя;
3. вид и качество на обезпечението;
4. риск от непогасяване на кредита;
5. други рискови фактори.

(2). По всички кредити Банката определя и прилага и фиксиран минимален лихвен процент по кредитите на физически лица, МСП и корпоративни клиенти.

### РАЗДЕЛ IV. ОПРЕДЕЛЯНЕ СТОЙНОСТТА НА РЕФЕРЕНТНИЯ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

**Чл.10.(1).** Банката определя стойността на референтния лихвен процент по кредити на физически лица, МСП и корпоративни клиенти в лева, евро и щ. долари, както следва:

1. Едномесечните индекси (1M SOFIBOR, 1M EURIBOR, USD LIBOR 1M) се изменят ежемесечно на първо число на всеки календарен месец (съответно първия следващ работен ден, ако първо число е неработен ден). Индексът е валиден до деня, предхождащ първия работен ден от следващия месечен период включително. По конкретните кредити индексът се прилага от месечната падежна дата на всеки съответен месец.

2. Тримесечните индекси (3M SOFIBOR, 3M EURIBOR, USD LIBOR 3M) се изменят на първо число на месец март, юни, септември и декември (съответно първия следващ работен ден, ако някоя от посочените дати е неработен ден). Индексът е валиден до деня, предхождащ първия работен ден от следващия тримесечен период включително. По конкретните кредити индексът се прилага от месечната падежна дата на всеки съответен месец на който се извършва промяната.

3. Шестмесечните индекси (6 M SOFIBOR, 6M EURIBOR, USD LIBOR 6M) се изменят на първо число на месец юни и декември (съответно първия следващ работен ден, ако някоя от посочените дати е неработен ден). Индексът е валиден до деня, предхождащ първия работен ден на месец юни и декември от следващия шестмесечен период включително. По конкретните кредити индексът се прилага от месечната падежна дата на всеки съответен месец на който се извършва промяната.

4. Дванадесетмесечните индекси (12 M EURIBOR, 12 M SOFIBOR, USD LIBOR 12M) се изменят на първо число на месец декември (съответно първия следващ работен ден, ако някоя от посочените дати е неработен ден). Индексът е валиден до деня, предхождащ първия работен ден от следващия дванадесетмесечен период включително. По конкретните кредити индексът се прилага от месечната падежна дата на всеки съответен месец на който се извършва промяната.

(2). Преизчисляването за кредити в лева се прави съгласно стойността на съответния SOFIBOR индекс, обявена на страницата на БНБ [www.bnb.bg](http://www.bnb.bg) (или на друга страница, която заменя страницата на БНБ) за датата, която е два работни дни преди посочените в ал. 1, дати на промяна.

(3). Преизчисляването за кредити в евро се прави съгласно стойността на съответния EURIBOR индекс, обявена на страниците на REUTERS и/или на общодостъпни водещи финансови сайтове като [www.euribor.org](http://www.euribor.org) или [www.euribor-gates.eu](http://www.euribor-gates.eu), за датата, която е два работни дни преди посочените в ал. 1 дати на промяна.

(4). Преизчисляването за кредити в щ.долари се прави съгласно стойността на съответния USD LIBOR индекс, обявена на страниците на REUTERS и/или на общодостъпни водещи финансови сайтове като [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com) и <http://online.wsj.com>, за датата, която е два работни дни преди посочените в ал. 1 дати на промяна.

(5). При невъзможност за получаване на котировки за цитираните по-горе индекси Банката си запазва правото да ги замени с други съотносими индикатори, публикувани от БНБ и/или Националния статистически институт, или комбинация от тях.

**Чл.13.(1)** При промяна на приложимия референтен лихвен процент по предоставени кредити на физически лица, МСП и корпоративни клиенти, договореният променлив лихвен процент се променя съответно считано от датата на промяната на референтния лихвен процент и влиза в сила на месечна падежна дата по кредита, без да е необходимо предоговаряне от страните и подписване на допълнителен анекс към договора. В този случай и в случай че новоопределения лихвения процент по кредита надвишава определения минимален лихвен процент по кредита, Банката променя размера на месечните погасителни вноски, като изготвя служебно нов погасителен план за остатъка на дълга с променения размер на лихвата.

**(2).** Банката информира своите клиенти – физически лица и бизнес клиенти за всяка промяна на приложимия референтен лихвен процент не по-късно от един работен ден преди влизането в сила на промяната чрез поместване на информацията на видни места в банковите си салони и на интернет страницата на Банката.

**(3).** Банката информира своите клиенти – физически лица и МСП клиенти за всяка промяна на размера на месечните погасителни вноски. Уведомлението на клиентите – физически лица, МСП и корпоративни клиенти за промяната на размера на месечните погасителни вноски се извършва чрез изпращане на новогенериран погасителен план чрез e-mail съобщение на посочен от тях електронен адрес, или чрез изпращане на sms съобщение за размера на новата вноска на предварително зададен мобилен телефон.

**Чл.14.(1).** Банката си запазва правото да променя методиката за определяне на референтен лихвен процент по кредити на физически лица и бизнес клиенти.

**(2).** Компетентните структурни единици в Банката могат да внесат предложение в Управителния съвет на Банката за промяна на методиката за определяне на референтен лихвен процент по кредити на физически лица, МСП и корпоративни клиенти.

**(3).** Всяка промяна на методиката за определяне на референтен лихвен процент се публикува в интернет сайта на Банката и се прилага считано от датата на промяната ѝ само по договори за кредит, сключени след датата на влизане в сила на променената методиката.

## РАЗДЕЛ V.

### ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

**§1.** Настоящата МЕТОДИКА НА ИНВЕСТБАНК АД ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ, ПРИЛАГАН ПО ПОТРЕБИТЕЛСКИ И ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА И ПО КРЕДИТИ НА МСП И КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ е приета от Управителния съвет на Банката с протокол № 105/25.11.2014 и влиза в сила от 01.12.2014 г.