

**План за действие на „Тексим Банк“ АД при
съществена промяна или прекратяване изготвянето
на използваните от Банката бенчмарк индекси**

София 2018 г.

Чл. 1. Настоящият план определя действията, които Тексим Банк 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 ЗКИ 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.

Чл. 3. За определяне на дължимите суми по договори за кредит и договори за финансови инструменти Банката използва методики, в които като компонент са залегнали, но не ограничени до изброените долу различни по своя род и характер бенчмаркове:

- 1- **ЛЕОНИЯ Плюс (LEONIA Plus: LEv OverNight Index Average Plus)** е справочен индекс на сключените и изпълнените сделки с депозити овърнайт в български левове от всички банки, лицензирани от БНБ, и клоновете на чуждестранни банки в страната, който БНБ изчислява и публикува от 1 юли 2017 г.
- 2- **ОЛП** - Българската народна банка обявява основния лихвен процент (ОЛП) за съответния период на основание чл. 35 от Закона за БНБ. Българската народна банка изчислява основния лихвен процент съгласно "Методика за определяне на основен лихвен процент".
- 3- **СОФИБОР (12 месеца)** - Индексът СОФИБОР е фиксинг на котировките на необезпечени депозити в български левове, предлагани на българския междубанков пазар. Той се изготвя за набор от срочности в 11:00 ч. (местно време) всеки работен ден като средна величина от котировките „продава“, подадени от представителна група банки.
- 4- **EURIBOR (12 месеца)** - Euribor е съкращение от Euro Interbank Offered Rate. Стойностите на Euribor се базират на лихвените проценти, при които група европейски банки заемат средства помежду си. Euribor се определя и публикува от Европейски Институт за Паричните Пазари (European Money Market Institute EMMI) около 11:00 Централно Европейско време, всеки ден на <https://www.emmi-benchmarks.eu/>
- 5- **ICE LIBOR (12 месеца)** е съкращение от London Interbank Offered Rate и представлява усреднен лихвен процент, отразяващ лихвите, по които банките предлагат негарантирани заеми на лондонския междубанков паричен пазар. LIBOR се използва като референтен /базов/ индекс за определяне лихвата при различни банкови операции. Бенчмаркът се администрира от ICE Benchmark Administration. За повече информация <https://www.theice.com/iba/>
- 6- **EONIA (Euro OverNight Index Average)** е ефективен лихвен процент по овърнайт депозити в евро, изчислен като среднопретеглена стойност на всички сделки с необезпечени овърнайт депозити на междубанковия пазар, инициирани в рамките на Еврозоната от банките, които са включени в панела за изчисляване на междубанковите лихвени проценти. Информация за индекса е достъпна на <https://www.emmi-benchmarks.eu/>

Чл. 4. В случаите, когато някой от използваните от Банката бенчмаркове се промени съществено, или вече не се изготвя, „Тексим Банк“ АД ще предложи алтернатива на този бенчмарк, чрез приложение на нов подходящ бенчмарк, индикатори, или комбинация от тях при спазване на приложимата нормативна рамка.

Чл. 5. В случаите по чл. 4 алтернативните бенчмаркове и/или индикатори трябва да отговарят на следните условия:

- Отнасят се за същия пазар, за който се е изготвял и променения, или отпаднал бенчмарк и отразяват неговата специфика.
- По възможност се отнасят за същата валута и отразяват спецификата на съответната валута.
- В случай, че горните две хипотези са ненеприложими, се прилагат бенчмаркове и/или индикатори със сходни характеристики.
- В случаите, когато не може да бъде определен алтернативен бенчмарк и/или индикатор със сходни характеристики Банката възнамерява да използва информация, която БНБ публикува на интернет сайта си „Лихвени проценти и обеми по нов бизнес по срочни депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства“

<http://bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm>

Чл. 6. При замяна на бенчмарк новия 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. 4 „Тексим Банк“ 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.

Настоящият „План за действие на Тексим Банк АД при съществена промяна или прекратяване на изготвянето на използваните от банката бенчмарк индекси“ е приет с решение на УС с протокол № 31/ 14.06.2018г.