

# **ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД**

## **ПЛАН ЗА ДЕЙСТВИЕ НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ПРИ СЪЩЕСТВЕНА ПРОМЯНА ИЛИ ПРЕКРАТЯВАНЕ ИЗГОТВЯНЕТО НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ОТ БАНКАТА БЕНЧМАРК ИНДЕКСИ**

София 2018 г.

**1.** Настоящият План за действие на Централна кооперативна банка АД при съществена промяна или прекратяване изготвянето на използваните от Банката бенчмарк индекси /Планът/ е изготвен в съответствие с изискванията на член 28, параграф 2 от 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 на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014.

**2.** Настоящият План определя съобразените с нормативната уредба действия, които Централна кооперативна банка АД /Банката/ ще предприеме в случай, че използваните от Банката бенчмарк индекси се променят съществено или вече не се изготвят.

**3.** При ценообразуването по различни финансови договори (договори за кредит) и при някои финансови инструменти Банката използва различни бенчмаркови индекси и/или референтни/базови лихвени проценти, посочени по-долу. В зависимост от своите нужди, Банката може да използва и други бенчмаркови индекси, изготвени и публикувани, в съответствие с действащата нормативна уредба.

**3.1. 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. Индексът ЛЕОНИЯ Плюс се изчислява и публикува от БНБ всеки работен ден. Индексът ЛЕОНИЯ Плюс се изчислява и публикува от БНБ съгласно "Методика за изчисляване на индекс за сключените сделки с депозити овърнайт в български левове на междубанковия пазар ЛЕОНИЯ Плюс".

**3.2. 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". Размерът на ОЛП, в сила от първо число на всеки календарен месец, е равен на средната аритметична величина от стойностите на индекса ЛЕОНИЯ Плюс (LEONIA: LEv OverNight Interest Average Plus) за работните дни на предходния календарен месец. Основният лихвен процент е в сила за периода от първия до последния ден на календарния месец, за който се отнася.

**3.3. СОФИБОР** - Индексът СОФИБОР (Sofia Interbank Offered Rate) 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. На 16 март 2017 г. БНБ оповести, че ще преустанови изчисляването и публикуването му, считано от 01 юли 2018 г. По информация от Асоциацията на банките в България, че се работи по проект за поемането на изчисляването и публикуването му от друг администратор.

**3.4. EURIBOR** - EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) – средната стойност на лихвените проценти, при които определен панел от банки предлагат депозити в евро за различни срочности в рамките на Еврозоната. EURIBOR се определя и публикува около 11:00 Централно Европейско време, всеки ден на <https://www.emmi-benchmarks.eu/>.

**3.5. EONIA** - 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/>

**3.6. ICE LIBOR** (по-рано известен като ВВА LIBOR) е референтен лихвен процент, създаден за пет основни валути, котиран за седем различни срочности. ICE LIBOR представлява осреднена лихвен процент, при който банките доставчици на данни предоставят необезпечени депозити на междубанковия пазар в Лондон. ICE LIBOR се изчислява и публикува всеки работен ден. За повече информация <https://www.theice.com/iba/libor>.

**3.7. РЕФЕРЕНТНИ/БАЗОВИ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ** – лихвени проценти конструирани от Банката, които се използват при формирането на лихвените проценти по различните продукти.

**4.** В случаите, когато използваните от Централна кооперативна банка АД във финансовите договори и финансовите инструменти, бенчмарк индекси се променят съществено или вече не се изготвят, Банката ще предприеме действие за тяхната адекватна замяна с други алтернативни такива.

**5.** В случаите по т.4 алтернативните бенчмаркови индекси трябва да отговарят на следните условия:

**5.1.** Индексът да се отнася за същия пазар, за който се е изготвял и променения или отпаднал индекс, и да отразява в голяма степен неговата специфика.

**5.2.** Индексът да се отнася за същата валута, за която се е изготвял и променения или отпаднал индекс, като отразява в голяма степен спецификата на съответната валута.

**5.3.** В случай, че не могат да бъдат изпълнени предвидените в т.5.1 и т.5.2 условия, се прилагат индекси, сходни по начин на изготвяне от пазари с близки характеристики до тези, за които са изготвяни променените или отпадналите индекси.

**6.** В случаите, когато не е възможно да се определи адекватен алтернативен индекс със сходни характеристики Централна кооперативна банка АД възнамерява да използва информация, която БНБ публикува на интернет страницата 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>.

**7.** В случаите, когато са изчерпани всички възможности за определяне на адекватен алтернативен индекс със сходни характеристики и такъв не може да бъде определен, Централна кооперативна банка АД може да конструира собствен референтен лихвен процент, който да се използва във финансовите договори.

**7.1.** Референтният лихвен процент трябва да отразява адекватно особеностите на съответния пазар и валута, за които се отнася.

**7.2.** Референтният лихвен процент се изготвя на база на общодостъпна информация, събрана от независими източници.

**8.** Към момента на прилагане на настоящия План новият лихвен процент по кредита не може да надвишава размера на лихвения процент преди замяната.

**8.1.** В случаите когато ЦКБ АД заменя използван бенчмарк индекс с референтен лихвен проценти и крайната стойност на лихвения процент, след замяната, надвишава размера

на лихвения процент преди замяната, Банката запазва действащия лихвен процент до следващото изчисляване на референтния лихвен процент, което се извършва, съгласно действаща Методика за определянето му.

**8.2.** В случаите по т.8.1 Банката изчислява и залага стойност на референтния лихвен процент, който ще замени стойността на отпадналия бенчмарк индекс.

**9.** Решението за замяна на използван бенчмарк индекс, който се променя драстично или вече не се изготвя, се взима от Управителния съвет на Банката.

**10.** В случаите по т.4, т.5 и т.6 Централна кооперативна банка АД уведомява контрагентите и клиентите си по финансовите договори и финансовите инструменти за настъпилите промени при използваните бенчмаркови индекси със съобщения на видно място в помещенията на Банката и на интернет страницата на Банката.

**11.** Настоящият План за действие на Централна кооперативна банка АД при съществена промяна или прекратяване изготвянето на използваните от Банката бенчмарк индекси е приет с решение на Управителния съвет на Централна кооперативна банка АД от 07 юни 2018 г., с Протокол № 22 и влиза в сила от датата на неговото приемане.