

Утвърдил:

Светлин Иванов  
Изпълнителен директор  
ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД  
Дата: 21/12/2022 г.

**МЕТОДИКА ПО ЧЛ. 33А ОТ ЗПК  
ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ,  
ПРИЛАГАН В „ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД ПО ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ И КРЕДИТИ,  
ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА**

**I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Чл.1. С тази методика се урежда реда и начина за определяне на референтен лихвен процент, който се използва като основа за определяне на променливия лихвен процент по потребителски кредити и кредити, обезпечени с недвижим имот на физически лица (наричани по-долу общо „кредит/и“ или „договор/и за кредит“), отпускани от „ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД с ЕИК 121589421 (наричано по-долу ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ), на физически лица в национална и чуждестранна (EUR) валута.

Чл.2.(1) ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ отпуска кредити на физически лица с фиксиран и променлив лихвен процент.

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

(3) „*Променлив лихвен процент*“ е лихвен процент, определен като сбор от референтен лихвен процент и фиксирана надбавка, определена в договора за кредит.

(4) „*Референтен лихвен процент*“ е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия променлив лихвен процент по кредита. Той е равен на стойността на съответния пазарен индекс „*Основен лихвен процент*“ (ОЛП) или 6-месечен EURIBOR, според уговореното между страните по всеки конкретен договор за кредит, както за кредити в български лева (BGN), така и за кредити в евро (EUR).

(5) „*Фиксирана надбавка*“ е договорената фиксирана надбавка, която е записана в договора за кредит на всеки кредитополучател и не се променя за целия срок на кредита.

Чл.3. В съответствие с изискванията на чл.58 от Закона за кредитните институции и чл.33а от Закона за потребителския кредит, ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ 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 ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ кредити на физически лица в национална и чуждестранна валута.

Чл.5. ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ поддържа на интернет страницата си и в офисите си данни за текущия размер на използваните референтни лихвени проценти за кредити на физически лица в национална и чуждестранна валута.

Чл.6. След сключване на договора за кредит, ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ не може едностранно да променя методиката за определяне на референтен лихвен процент, с изключение на случаите, когато причината за промяната е по независещи от волята на Овергаз Капитал причини (като например законодателни промени).

**II. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ**

**A. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ В ЛЕВА И В ЕВРО**

Чл.7.(1) При определяне на променлив лихвен процент по кредити на физически лица в лева и евро ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ използва за референтен лихвен индекс Основният лихвен процент (ОЛП), който се определя по методика, приета от Управителния съвет на

Българска народна банка (БНБ) и се публикува на интернет-страницата на БНБ: <http://www.bnb.bg/>.

(2) БНБ обявява основния лихвен процент за съответния период на основание чл. 35 от Закона за БНБ. 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 и е при бройна конвенция "реален брой изминали дни/360,,. Форматът на основния лихвен процент е с 2 знака след десетичната запетая.

(3) За целите на тази методика ОЛП означава стойността на ОЛП, както е публикувана на страницата на БНБ <http://www.bnb.bg/> на първи работен ден от месец януари и на първи работен ден от месец юли.

(4) Преизчисляването на променливия лихвен процент (ОЛП) по кредитите се извършва от ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ два пъти в годината: през януари и юли – на първия работен ден от съответния месец (януари и юли), като към стойността на ОЛП за съответния календарен месец се прибави фиксираната надбавка, договорена между страните по договора. В случай, че в първия ден на съответния календарен месец на интернет-страницата на БНБ не е публикувана стойност на ОЛП, ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ преизчислява променливите лихвени проценти, когато БНБ публикува съответната стойност на ОЛП.

Чл.8.(1) Когато приетият от страните референтен лихвен процент (ОЛП) се промени съществено по независещи от волята на ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ причини (като например поради законодателни промени, засягащи съществено приложението му, или вече не се изготвя), при определяне на променлив лихвен процент по кредити на физически лица в национална валута и в евро ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ използва като заместител на референтния индекс по кредитите шестмесечния EURIBOR (6M EURIBOR) на база последно публикувания 6M EURIBOR.

(2) В случаите по ал.1 лихвените условия по кредита автоматично се променят, като новият лихвен индекс замества променения, при запазване на договорената в конкретния договор за кредит надбавка. При замяна на уговорения от страните референтен лихвен процент с другия приложим от ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ индекс, новият лихвен процент по договора за кредит, към датата на замяната, не може да е по-висок от размера на лихвения процент по договора преди този момент.

(3) В случай, че при замяната стойността на новия референтен лихвен процент по кредита е по-висока от прилаганата до момента, тогава ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ избира и прилага друг индекс, приемлив съгласно българското законодателство и разпоредбите на правото на ЕС (приложими директно от страните-членки), който към момента на замяната следва да е същият по стойност или по-нисък от заменения такъв, така че промяната да не поставя кредитополучателя в по-неизгодна позиция спрямо тази, преди изменението.

(4) Индексът EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) е лихвеният процент, при който се предоставят междубанкови срочни депозити в евро от една първокласна банка на друга в рамките на Еврозоната. За целите на тази методика "шестмесечен EURIBOR " (6M EURIBOR) означава годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок шест месеца, както е публикуван на интернет страницата <https://www.euribor-rates.eu/en/current-euribor-rates/3/euribor-rate-6-months> на първи работен ден от месец януари и на първи работен ден от месец юли. Форматът на 6M EURIBOR е с три знака след десетичната запетая.

(5) В случай, че на датата на теглене на данни ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ не може да получи информация за 6M EURIBOR, съгласно предвиденото в ал.4 по-горе, то ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ определя размера на лихвения индекс на базата на последно публикувания 6M EURIBOR на <https://www.euribor-rates.eu/en/current-euribor-rates/3/euribor-rate-6-months>.

(6) ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ ще определя стойността на алтернативния референтен лихвен процент съгласно предвиденото в Раздел IV от настоящата Методика.

## **Б. ПОЛОЖИТЕЛНА СТОЙНОСТ НА РЕФЕРЕНТНИЯ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ**

Чл. 9. Референтният лихвен процент може да бъде единствено положителна стойност. В случай, че към датата на определяне на променливия лихвен процент, референтният

лихвен процент е с отрицателна стойност, то ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ приема, че стойността на референтния лихвен процент е „0“ /нула/.

### **РАЗДЕЛ III. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ФИКСИРАНА НАДБАВКА КЪМ РЕФЕРЕНТНИЯ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ**

Чл.10. Фиксираната надбавка (рисковата премия) към референтния лихвен процент отчита размера на кредитния риск, който ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ поема при предоставяне на кредита. Надбавката се посочва в договора за кредит и не се променя за срока на кредита. При формиране на тази премия се вземат предвид елементи като:

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

Фиксираната надбавка не може да бъде по-малка от определената минимална фиксирана надбавка за съответния финансов продукт.

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

Чл.11. ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ определя стойността на референтния лихвен процент по кредити на физически лица в национална и чуждестранна валута, както следва:

1. Стойността на референтния лихвен процент се определя от ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ 2 (два) пъти в годината, на първи работен ден от месец януари и на първи работен ден от месец юли. За договори, сключени в периода от 01 януари до 30 юни, се използва стойността на ОЛП/6М EURIBOR, в сила от първи работен ден на месец януари същата година. За договори, сключени в периода от 01 юли до 31 декември, се използва стойността на ОЛП/6М EURIBOR, в сила от първи работен ден на месец юли същата година.

2. Преизчисляването за кредити в лева и в евро се прави съгласно стойността на ОЛП, обявена на страницата на БНБ [www.bnb.bg](http://www.bnb.bg) (или на друга страница, която заменя страницата на БНБ), съответно съгласно стойността на 6М EURIBOR, обявена на Интернет страницата <https://www.euribor-rates.eu/en/current-euribor-rates/3/euribor-rate-6-months:2> (два) пъти в годината - на първи работен ден от месец януари и на първи работен ден от месец юли.

3. При промени, независещи от волята на ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ, в начина на определяне, обявяване и публикация на горепосочените индекси, те се прилагат по договорите за кредит и заместват съответно отразените по-горе характеристики.

4. Само увеличаване или намаляване на размера на референтните лихвени проценти (ОЛП, 6М EURIBOR) с повече от 0.25 пункта спрямо размера му в деня на сключване на договор за кредит, както и последваща промяна, водеща до ново изменение с повече от 0.25 пункта под или над референтния лихвен процент, се отразява като съответно увеличаване или намаляване на договорения годишен лихвен процент по сключен договор за кредит.

5. Когато при преизчисляването на референтния лихвен процент неговата стойност се увеличава съществено, ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ има право в интерес на кредитополучателите да отложи използването на увеличената стойност на референтния лихвен процент или да използва стойност, която е по-ниска от действителното увеличение, като запази размера на лихвения процент, приложим по договора за кредит преди увеличението.

Чл.12.(1) При публикуване на нова стойност на индексите, посочени в т.2 , ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ едностранно извършва съответна актуализация на приложимата лихва по кредита, като новата стойност на ОЛП/6М EURIBOR е в сила и се ползва за определяне на приложимата годишна лихва по кредита за следващият шестмесечен период от срока на договора за кредит, считано от датата, следваща първата падежна дата на месечна вноска по кредита след датата на публикуване на новата стойност на индекса.

*Пример: Ако падежната дата на месечните вноски по кредита е 10-то число, то при изчисление на приложимата лихва по кредита за периода от 11 януари до 10 юли включително ще се ползва стойността на 6М индекс, публикувана на първия работен ден от месец януари. Съответно за периода от 11 юли до 10 януари на следващата година включително, ще се ползва стойността на 6М индекс, публикувана на първия работен ден от месец юли.*

Не е необходимо предоговаряне от страните и подписване на допълнителен анекс към договора. В този случай ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ има право едностранно да променя размера на месечните погасителни вноски, като изготвя служебно нов погасителен план за остатъка на дълга с променения размер на лихвата.

(2) ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ информира своите клиенти – физически лица за всяка промяна на приложимия референтен лихвен процент не по-късно от един работен ден след влизането в сила на промяната чрез поместване на информацията на видни места в офисите си и на интернет страницата на ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ, като може да предприеме уведомяване и чрез изпращане на кратко съобщение (SMS) или чрез Viber на предоставения от Кредитополучателя телефонен номер.

(3) ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ уведомява своите клиенти – физически лица за промяна на размера на месечните погасителни вноски чрез sms съобщение на посочен от тях мобилен телефон.

Чл.13.(1) ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ си запазва правото да променя методиката за определяне на референтен лихвен процент по кредити на физически лица.

(2) Компетентните структурни единици в ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ - Направление "Маркетинг и продажби на кредити" внася предложение пред Изпълнителния директор и СД на ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ за промяна на методиката за определяне на референтен лихвен процент по кредити на физически лица.

(3) Всяка промяна на методиката за определяне на референтен лихвен процент се публикува в интернет сайта на ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ и се прилага считано от датата на промяната й само по договори за кредит, сключени след датата на влизане в сила на променената методиката, освен ако приложимото законодателство не изисква прилагането на промените по вече сключени договори за кредит.

## **РАЗДЕЛ V. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§1. Настоящата Методика за определяне на референтен лихвен процент, прилаган в „Овергаз Капитал“ АД по потребителски кредити и кредити, обезпечени с недвижим имот на физически лица е приета със Заповед № ОГК-З-10/21.12.2022 г. на Изпълнителния директор на „Овергаз Капитал“ АД и влиза в сила от 01.01.2023 г.

§2. Настоящата Методика за определяне на референтен лихвен процент, прилаган в „Овергаз Капитал“ АД по потребителски кредити и кредити, обезпечени с недвижим имот на физически лица се прилага по договори за потребителски кредити и кредити, обезпечени с недвижим имот на физически лица, сключени след 01.01.2023 г.

Съгласувал: юрк. Деница Кирилова