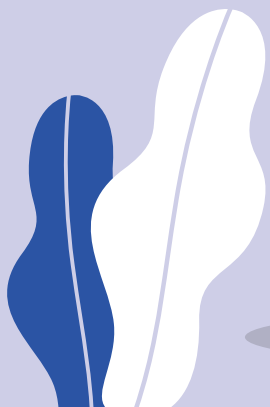


Hello, Euro

195583



↑ запомнете това число



В този документ ще намерите отговорите на въпроси като:

Какво всъщност ще се случи, ако...

1. Имам договор за търговия с финансови инструменти в български лева. Трябва ли да подписвам нов договор
2. Имам свободни парични средства в инвестиционна сметка в български лева. Какво ще стане с тях?
3. Има ли някакъв разход за мен като инвеститор при превалутирането на активи или свободни парични средства от български лева към евро?
4. Имам акции на Българска фондова борса, които се търгуват в български лева. Какво ще стане с тях?
5. Притежавам корпоративни облигации, търгувани в български лева.
6. Притежавам дялове във взаимни фондове в лева.
7. Притежавам държавни облигации, търгувани в български лева.
8. Притежавам компенсаторни инструменти, търгувани на Българска фондова борса.
9. Какъв е периодът на двойно обращение на валутите
10. Преустановяване на сделки и операции с безналични финансови инструменти



Какво всъщност ще се случи, ако...

Имам договор за търговия с финансови инструменти в български лева. Трябва ли да подписвам нов договор?

не!!!

Въвеждането на еврото няма да изменя или отменя действието на съществуващите договори. Всички договори, включително за търговия с финансови инструменти в левове или с препратки към българския лев, ще продължат действието си след присъединяването на Република България към еврозоната.

Имам свободни парични средства в инвестиционна сметка в български лева. Какво ще стане с тях?

Свободни парични средства в инвестиционна сметка в лева ще бъдат превалутирани в евро по фиксирания валутен курс от 1.95583 лева за 1 евро. След посоченото превалутирание получената сума се закръглява до втория знак.

Има ли някакъв разход за мен като инвеститор при превалутирането на активи или свободни парични средства от български лева към евро?

За дейностите по превалутирането на безлични финансови инструменти (акции, облигации, компенсаторни инструменти, борсово-търгувани фондове) не се събират такси и комисиони.

без такси

Броят на акциите няма да се промени.

Имам акции на Българска фондова борса, които се търгуват в български лева. Какво ще стане с тях?

Всички котировки и търговски операции на БФБ, които към момента са деноминирани в лева, ще бъдат преизчислени в евро по фиксирания обменен курс - **1.95583 лева за едно евро.**

Броят на акциите, които притежавате няма да се промени. Ако притежавате 1 000 акции в лева, след превалутирането ще притежавате 1000 акции, но в евро. Ако сега те струват 10 000 лева (при цена от 10 лв. на акция), след приемането на еврото ще струват:

**10 000 лв. ÷ 1.95583
= 5 112.92 евро**

Реалната стойност на вашите акции ще остане същата. Единствено валутата ще се промени – стойността на инвестицията няма да бъде засегната.

Ако дружеството, чиито акции притежавате, изплаща дивиденди, те също ще бъдат преизчислени и изплатени в евро.

Таксите и комисионите за търговия също ще бъдат преизчислени в евро, без реална промяна в размера им.

1.95583 лв. = 1 евро



Какво ще стане, ако...

Притежавам корпоративни облигации, търгувани в български лева.

Ако една корпоративна облигация е с номинална стойност 1,000 лева, след превалутирането, тя ще се равнява на 511.29 евро

Купон - лихвеното плащане, обикновено е фиксиран процент от номиналната стойност на облигацията. При годишен купон от 5% върху номиналната стойност, преди превалутиране, той ще е равен на 50 лв.

След превалутирането, купонът ще бъде... = 25.56 евро

Ако облигацията се търгува на вторичния пазар за 1,200 лева, след превалутиране тя ще се равнява на 613.14 евро

$$1200 / 1,95583 = 613,14$$

Погасяването на главницата също ще бъде извършено в евро според преизчислената номинална стойност.

Притежавам дялове във взаимни фондове в лева.

В първия работен ден от датата на въвеждане на еврото в Република България нетната стойност на активите на колективната инвестиционна схема (взаимни фондове и групи), в евро, се изчислява като нетната стойност на активите в левове се раздели на официалния валутен курс **1.95583**.

Нетната стойност на активите на един дял в евро се изчислява, като превалутираната нетна стойност на активите се раздели на броя дялове в обращение. Получената стойност се закръгля до четвъртия знак след десетичната запетая, като:

- Ако петият знак е по-малък от 5, четвъртият знак остава същият.
- Ако петият знак е 5 или повече, четвъртият знак се увеличава с 1.

Притежавате 100 дяла. Нетна стойност на активите на дял (НСА): 50 лв. на дял

Обща стойност на инвестицията ви в момента (в лева): $100 \times 50 = 5000$ лв.

След приемането на еврото:
 $50 \text{ лв.} \div 1.95583$
 $= 25.56$ евро на дял

Обща стойност на инвестицията в евро:
 $100 \times 25.56 = 2556$ евро

Какво остава същото..

✓ **Броят дялове** - Вие все още притежавате 100 дяла.

✓ **Реалната стойност на инвестицията** - Преди и след превалутирането стойността е идентична, просто изразена в различна валута. (5,000 лв. = 2,556 евро)

Ако фондът е деноминиран в евро или друга чужда валута, няма да има нужда от конвертиране.



Притежавам гържавни облигации, търгувани в български лева.

От датата на въвеждане на еврото в България номиналната стойност на всички гържавни ценни книжа (ДЦК) в левове се превалутира еднократно при спазване на правилата за превалутирание и закръгляне.

В рамките на три работни дни преди датата на въвеждане на еврото в България всички сделки и операции с ДЦК се преустановяват.

Превалутирането на номиналните стойности за всяка индивидуална клиентска сметка за ДЦК се извършва от Българската народна банка. След превалутирането пазарната стойност в евро на ДЦК се изчислява за 100 единици номинал с два знака след десетичната запетая.

За дейностите по превалутирание по този член не се събират такси и комисиони.

Лихвените плащания (купоните) също ще се преизчисляват в евро.

Ако номиналът на вашите облигации е 10 000 лева, след прехода към евро ще бъде равен на:

$$10\ 000\text{лв.} \div 1.95583 = 5,112.92\text{ евро}$$

Ако купонът е 2% годишно върху номиналната стойност от 10 000 лв., той е 200 лв. годишно.

След конвертирането купонът ще бъде:

$$200\text{лв.} \div 1.95583 = 102.26\text{ евро}$$

Погасяването на облигациите при падеж също ще бъде извършено в евро, отново по фиксирания курс. Няма промяна в реалната стойност. Стойността на облигациите в евро ще бъде еквивалентна на стойността им в лева преди прехода, така че няма да загубите или спечелите само заради смяната на валутата.

*Номинал: 10 000 лв.
Годишен купон: 2% (200 лв.)*

След конверсията:

$$10\ 000 \div 1.95583 = 5,112.92\text{ евро}$$

Годишен купон:

$$200 \div 1.95583 = 102.26\text{ евро}$$

Притежавам компенсаторни инструменти, търгувани на Българска фондова борса.

След като България приеме еврото, компенсаторните записи и бонове, които притежавате, ще бъдат преизчислени и номинирани в евро **по фиксирания обменен курс**. Издадените удостоверения за притежаване на компенсаторни инструменти, които посочват легова стойност, ще важат без срок след въвеждането на еврото в България.

Пример: Ако притежавате компенсаторни записи на стойност 10 000 лева, след превалутирането стойността ще бъде:

$$10\ 000\text{ лв.} \div 1.95583 = 5\ 112.92\text{ евро}$$

Реалната стойност на вашите записи или бонове няма да се промени – тя просто ще бъде изразена в евро.

Компенсаторните инструменти ще продължат да се търгуват на Българската фондова борса (БФБ), но вече в евро.

Пазарната им стойност ще бъде определяна в евро въз основа на търсенето и предлагането.

Ако текущата пазарна цена на компенсаторните записи е например 0.30 лв. за единица, след приемането на еврото това ще бъде приблизително 0.153 евро (по фиксирания курс).



Период на двойно обращение на валутите

За периода от датата на въвеждане на еврото до един месец след дата на въвеждане на еврото, банкнотите и монетите в левове продължават да бъдат законно платежно средство на територията на България (период на двойно обращение на лева и еврото). В периода на двойното обращение инвестиционните посредници ще приемат суми в брой във връзка с предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги в левове и евро и следва да връщат остатъка изцяло в евро при условие, че те имат достатъчна наличност. Инвестиционните посредници могат да не приемат повече от 50 броя монети в левове, включително стотинки, при една трансакция. От първия ден на въвеждането на еврото всички безкасови плащания ще се извършват изключително в евро.

Важно е да знаете, че съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България инвестиционните посредници не извършват обмяна на банкноти и монети от левове в евро, подобно на банките и платежните институции.

Преустановяване на сделки и операции с безналични финансови инструменти

В срок от три работни дни преди датата на въвеждане на еврото в Република България всички сделки и операции с безналични финансови инструменти в лева се преустановяват. Сделките и операциите се възобновяват в първия работен ден след въвеждане на еврото.

Право на информация

В периода от датата на въвеждане до една година след дата на въвеждане на еврото всеки клиент има право да получи информацията относно паричните стойности във връзка с предоставените му инвестиционни и допълнителни услуги в левове към датата на превалутиране. Инвестиционните посредници предоставят безплатно информацията в 7-дневен срок от поискването. Клиентите могат да направят искането по начините, описани от съответния инвестиционен посредник.



БЪЛГАРСКА АСОЦИАЦИЯ НА ЛИЦЕНЗИРАНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ БАЛИП

Този документ е изготвен от **Българската асоциация на лицензираните инвестиционни посредници (БАЛИП)** – професионална организация, обединяваща лицензирани инвестиционни посредници в България.

Основната цел на БАЛИП е да подпомага развитието на капиталовия пазар, да защитава интересите на своите членове и техните клиенти, както и да допринесе за повишаване на финансовата грамотност в страната.

Този материал има за цел да подпомогне инвестиционните посредници в страната да предоставят на своите клиенти ясна и своевременна информация за прехода към еврото и неговото влияние върху финансовите услуги и инвестициите.

