

Зарубежные брокеры – события 2020 года

© Сергей Наумов

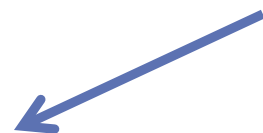
www.sergeynaumov.com

info@sergeynaumov.com

Риск отказа зарубежных брокеров от работы с клиентами из России



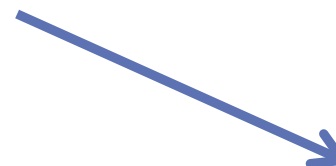
Возможные варианты:



Действующие клиенты должны перевести активы к другому брокеру или продать их и вывести деньги на банковский счет, брокерский счет закрывается



Действующие клиенты могут не закрывать брокерский счет, однако не могут покупать какие-либо активы



Действующие клиенты продолжают инвестировать, как и раньше, без каких-либо ограничений

Не идет речи о потере или «заморозке» активов!

Interactive Brokers



- ❑ В августе 2020 года наиболее популярный среди российских инвесторов зарубежный брокер Interactive Brokers стал рассылать письма некоторым клиентам с уведомлением, что их счет принудительно закрывается
- ❑ По всей видимости, это было связано с претензиями и штрафом со стороны американского регулятора к Interactive Brokers за недостаточный контроль за мерами по противодействию «отмыванию» денег
- ❑ Более высокий риск закрытия, возможно, имели счета, у которых:
 - сумма активов на счете была менее \$ 10 000, и/или
 - ввод/вывод денежных средств за время инвестирования осуществлялся через банки из других стран, которые отличаются от страны резидентства владельца счета

Interactive Brokers



- ❑ Через какое-то время некоторым клиентам Interactive Brokers с суммой активов более \$10 000 (как с суммами в районе \$50 000, так и с суммами в районе \$1 млн. и более) стали приходить письма с просьбой предоставить документы, подтверждающие источник получения средств, которые вносились на брокерский счет
- ❑ После этого ситуация «затихла». Interactive Brokers продолжает работать с россиянами и открывать счета новым клиентам

Брокер Firsttrade снова работает с россиянами



- ☐ В 2014 году прекращал работу с клиентами из России. С 2020 года снова стал их принимать
- ☐ низкая комиссия за сделку (0\$ за сделки с акциями и ETF)
- ☐ нет комиссии за неактивность
- ☐ документы для открытия счета нужны на английском
- ☐ нет русскоязычной поддержки

Брокер CapTrader планирует переводить счета в другое подразделение Interactive Brokers



- ❑ CapTrader является представляющим американского Interactive Brokers
- ❑ Счет обслуживает Interactive Brokers
- ❑ Договор заключается с британским подразделением – Interactive Brokers UK
- ❑ Из-за выхода Великобритании из ЕС планируется перевод счетов из Interactive Brokers UK в другое подразделение, зарегистрированное в ЕС

Требования валютного контроля к зарубежным счетам



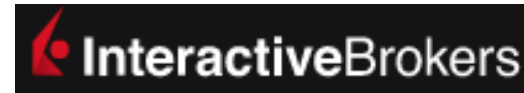
Требования к счетам в зарубежных банках и (с 01.01.2020) к счетам в иных зарубежных организациях финансового рынка (в т.ч. к брокерским счетам за рубежом)

Уведомление ФНС России об открытии/закрытии/изменении реквизитов счета

Ежегодные отчеты в ФНС России о движении средств по счету

Разрешенные/запрещенные операции зачисления и списания средств со счета

Российский или зарубежный брокер – что лучше выбрать?



Объективные факторы:

1. Разница в налогообложении
2. Разница в комиссиях
3. Есть ли в России инструменты, отражающие необходимые классы активов?
4. Достаточно ли денежных средств для выхода на зарубежные биржи?

Субъективные факторы (личное мнение инвестора):

1. Куда более надежно инвестировать на долгосрочном горизонте – в российские или в зарубежные инструменты?
2. Удобно ли будет осуществлять сделки на зарубежных биржах?
3. Есть ли желание непосредственно выводить свои денежные средства за рубеж?
4. Готовы ли к необходимости заполнения декларации и сбора требуемых документов?

Российский или зарубежный брокер – что лучше выбрать?



- Нет однозначного и универсального ответа на этот вопрос. Все будет зависеть от личной ситуации, особенностей и предпочтений – **субъективных факторов конкретного инвестора**
- Инвестировать вполне можно и на российском рынке через российского брокера, имея при этом достаточно диверсифицированный портфель
- **Не обязательно выбирать только российского или только зарубежного брокера – можно выбрать обоих брокеров:** часть капитала держать в России, а часть – за рубежом

Если у вас остались какие-либо вопросы

Сергей Наумов

Личный сайт: <http://sergeynaumov.com/>

Электронная почта: info@sergeynaumov.com



Блог (Живой Журнал): <http://etf-investing.livejournal.com/>

ВКонтакте: https://vk.com/etf_investing

Facebook: <https://www.facebook.com/etfinvest>

Twitter: https://twitter.com/etfinvesting_ru

Telegram-канал "Про ETF и пассивные инвестиции": <https://t.me/etfinvesting>