

ИНВЕСТИЦИИ В ВАЛЮТЕ



ЗАНЯТИЕ 6

БРОКЕРЫ ДЛЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ВАЛЮТЕ

ДИСКЛЕЙМЕР

Ни информация, ни мнения, представленные в этом курсе, не должны рассматриваться как предложение, рекомендация или оферта на покупку или продажу каких-либо финансовых инструментов.

Представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ БИРЖА

1. Выше комиссии, поскольку длиннее путь к Центральному депозитарию США
2. Время T+3 (если нужны дивиденды, покупаем за 3 дня до отсечки)
3. График работы биржи для высокой ликвидности: 17.00 – 12.00 мск
4. Форма W8 дает право платить с американских акций налог 10% +3% в нашу налоговую, а не 30% (кроме REITs)

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ БИРЖА

<https://spbexchange.ru/>

Бесплатные вебинары:

<http://investcab.ru/ru/sobs/events/>

Схемы работы

Субброкерская схема



Прямое подключение



ВЫБОР иностранного брокера

Нерезиденты – иностранные брокеры

Резиденты – иностранный брокер, если:

- Не квалиинвестор (QI)
- Хотите инвестиции в валютах помимо рубля и доллара
- Не доверяете инвестициям в России
- Недостаточно только американского рынка
- Хотите индексы стран в чистом виде

ИНОСТРАННЫЕ БРОКЕРЫ

ПРЕИМУЩЕСТВА

- Нет ограничений по желаемым инструментам для торговли
- Возможность налоговой оптимизации
- Удаленный доступ
- Тестирование брокера на демо-доступе

К чему нужно быть готовым?

- Самостоятельная подача налоговой декларации
- Подписание формы W8 (см. список стран)
- Желание разобраться в тарифах (у разных бирж могут быть разные тарифы)
- Учитывать время работы иностранных бирж
- Необходимо разобраться в регулировании рынка ценных бумаг других стран (например, при наследовании)

Что важно учитывать при открытии счета?

➤ Юрисдикция открытия счета

От этого будет зависеть:

- страховое покрытие счета
- орган, который выдает лицензию (в Германии она не обязательна)
- наличие автоматического обмена информацией по CRS

Что важно учитывать при открытии счета?

- наличие русскоговорящей поддержки
- комиссии (см.таблицу)
- удобство совершения сделок
- доступность инструментов и бирж
- минимальные суммы для работы с брокером
- ввод/вывод средств

Кто не вошел в список рекомендованных брокеров?

- FreedomFinance Кипр и Белиз – выход только на Америку, на Европу нет
- eToro – нет комиссий, а вшитый спред 2%
- SaxoBank – высокие пороги входа и КОМИССИИ

БЕЗОПАСНОСТЬ

Нужно распечатать и сохранить:

- Договор на ведение счета или иной документ его заменяющий
- Регламент об оказании услуг
- Подтверждение перевода средств на брокерский счет
- Брокерский отчет с последними сделками
- Лицензия брокера

ОСТОРОЖНО!!!

- Отсутствие лицензии регулятора данной юрисдикции
- Любые договора займа
- Инвестиции в IPO раньше срока
- Инновационные технологии инвестирования, торговые роботы
- Созвон по Skype, чтобы обговорить условия

Никому не доверяйте свой счет для торговли на нём!!!

ВАЖНЫЕ СЕРВИСЫ

- Инвестиционный компенсационный фонд Кипр

<https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/>

- США

Защита при банкротстве брокера SIPC

www.sipc.org/list-of-members (список участников)

Гарантирует возврат активов до 500 000 \$ (включая 250000 \$ в виде денежных средств на счете брокера)

ВАЖНЫЕ СЕРВИСЫ

- Подача претензии при закрытии брокера в течение 6 месяцев по ссылке:

www.sipc.org/cases-and-claims/how-to-file-a-claim

- [Сайт Регулирующего Органа Финансовой Индустрии www.finra.org](http://www.finra.org)

Можно посмотреть информацию о брокере (владелец, нарушения). Можно пожаловаться при ущемлении прав, грубости.

ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

1. Проанализировать тарифы брокеров.
2. Подобрать наиболее выгодного брокера под ваши цели, инструменты, суммы.
3. Открыть счет для инвестиций в валюте.
4. Подать уведомление об открытии счета на сайте налоговой.