

# ИНВЕСТИЦИИ В ВАЛЮТЕ



**ПО ВСЕМ ТЕХНИЧЕСКИМ**

**ВОПРОСАМ ОБРАЩАТЬСЯ**

**К ШАПОВАЛ НАТАЛЬЕ**

# ТРЕНАЖЕР ДЛЯ РАБОТЫ

<https://sviyash.ru/>

# 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](http://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](http://www.sipc.org/cases-and-claims/how-to-file-a-claim)
- [Сайт Регулирующего Органа Финансовой Индустрии www.finra.org](http://www.finra.org)
- Можно смотреть информацию о брокере (владелец, нарушения). Можно пожаловаться при ущемлении прав, грубости.

# ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

1. Подобрать наиболее выгодного брокера под ваши цели, инструменты, суммы.
2. Открыть счет для инвестиций в валюте.
3. Подать уведомление об открытии счета на сайте налоговой.
4. Подписать форму W-8
5. Зарегистрироваться на сайте [sviyash.ru](http://sviyash.ru)