Материал раздела **Инвестиции**

Поделиться В избранное

Брокер из США ввел комиссию для российских клиентов за проверку их счетов

Финансы Инвестиции Статьи РБК

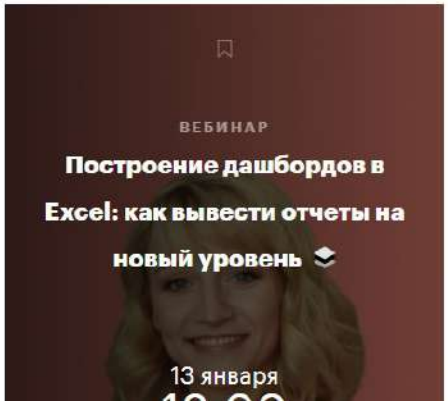
Американский Interactive Brokers уведомил часть клиентов из России о вводе дополнительной платы за «ежегодную комплексную проверку» счетов. Конкретных оснований он не раскрыл, но экспеты считают, что это негативный сигнал для всех российских клиентов

Несколько клиентов из России, имеющие учетные записи у американского брокера Interactive Brokers, получили уведомления о дополнительных комиссиях. Официально брокер не сообщил, по каким критериям клиентам назначается дополнительная плата за комплаенс. Сами владельцы учетных записей полагают, что введение комиссии связано с их резиденством в стране, против которой действуют западные санкции.

Подарите подписку на РБК Pro

Для тех, у кого уже все есть

Оформить подарок



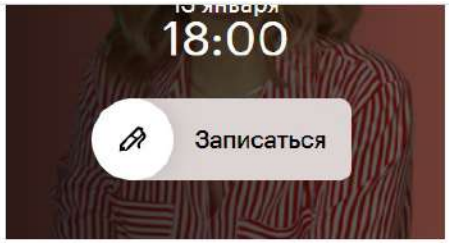
Тексты писем опубликованы в неофициальной группе клиентов брокера в Facebook. Дополнительные сборы вводятся с 1 января 2022 года за «ежегодную комплексную проверку» учетных записей. О получении писем от брокера сообщили трое клиентов IB. Таких случаев, как минимум, десять, сообщила РБК консультант, независимый администратор счетов IB (тип счета, позволяющий делать некоторые операции от имени клиентов) Алина Ананьева.

Какие тарифы вводит американский брокер

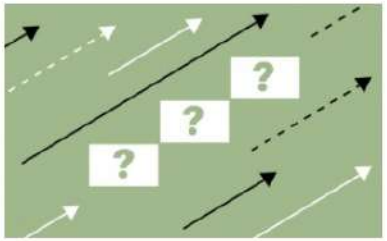
Суммы, назначенные IB к выплате российским клиентам, составляют от $150 до $350. В письмах указывается, что отчислять их нужно ежеквартально. Таким образом, у некоторых клиентов американского брокера сумма дополнительных расходов на ведение учетной записи может достичь $1,4 тыс за год. В случае, если клиент откажется вносить плату, доступ к его счету может быть ограничен.

Ананьева сказала РБК, что пока IB не предоставил российским клиентам пояснений о назначении дополнительных вознаграждений. Комментария от американского брокера они ожидают до конца недели. РБК направил запрос в IB.

В письме, опубликованном в закрытой группе, уточняется, что проверка, за которую IB взимает деньги, «необходима из-за местоположения вашей учетной записи и/или других характеристик, которые требуют дополнительной оценки». О каких именно «других характеристиках» идет речь, IB не уточняет, поделились клиенты брокера, получившие письма.



Рекомендации



НОВОЕ
Как оценить психологический возраст вашей компании
Статьи

НОВОЕ
В России меняют закон «Об акционерных обществах». В чем главные риски
Статьи

ПОПУЛЯРНОЕ
«Честно говоря» и еще 7 фраз, подрывающих ваш авторитет — Fast Company
Статьи

Избежать уплаты дополнительной комиссии за комплаенс можно только закрыв счет. В письмах, направленных брокером, подчеркивается, что в случае неуплаты «счет потенциально может быть заблокирован» или маркирован «только для закрытия». «Это означает, что вы можете сократить или закрыть позиции, но не сможете открывать или добавлять новые позиции», — поясняется в умедомлении.

Клиенты обращают внимание на специализацию счета и его объем. Ежеквартальная плата в $350 была назначена управляющим со счетами клиентов от 10 до $100 тыс., в том числе управляющими собственными счетами, сказал РБК частный инвестор Артем Сачава. Он уточнил, что у него на IB есть обыкновенный клиентский счет и счет управляющего, но уведомление о назначении дополнительной комиссии пришло только в отношении счета управляющего. О введении тарифов в отношении обыкновенных клиентских счетов на момент публикации материала не сообщалось.

С чем связаны новые комиссии

Летом 2020 года IB получил штраф от Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC) и других регулирующих органов в размере $38 млн за нарушения в сфере контроля за отмыванием средств, а вскоре проблемы начались у российских клиентов компании. В апреле 2021 года компания прекратила работу с российскими партнерами: раньше они работали по субброкерской схеме, которая предполагает, что российская компания выступает посредником между клиентом и иностранным брокером.

ПОПУЛЯРНОЕ
Больше не семья: любовь компаний к сотрудникам в 2022 году закончится
Статьи

ПОПУЛЯРНОЕ
Toyota останавливает заводы из-за нехватки чипов. Что будет дальше
Статьи

Поделитесь впечатлением о сервисе РБК Pro
Расскажите, что вам нравится и чего пока не хватает. Опрос займет не более 3 минут.

Пройти опрос

Материалы по теме

В ноябре IB блокировал счета клиентов, которые выходили в торговый терминал, находясь на территории Крыма. Формально США не вводили санкции в отношении жителей региона, а также лиц, которые временно пребывают на его территории, но в декабре 2014 года OFAC (Управление по контролю за иностранными активами Минфина США) получило полномочия накладывать штрафные санкции на американские компании, которые ведут на территории Крыма коммерческую деятельность, говорили РБК профильные юристы. В связи с этим IB стал более внимательно относиться к клиентам, путешествующим в республику. Впрочем, в декабре некоторые такие счета начали размораживать для клиентов, которые доказали, что пребывали на территории Крыма временно.

«IB окончательно разлюбили русских», — считает управляющий партнер Guskov Associates Александр Гуськов. По его словам, перенос расходов за due diligence [оценку рисков] на российских клиентов выглядит логично, потому что им почти некуда уходить: «услуги других западных брокеров или дороже, или недоступны для российского паспорта».

«Абсолютно точно, это сигнал российским клиентам от IB, что часть портфеля лучше держать у другого более дружелюбного брокера», — подчеркивает эксперт.

У американского брокера нет механизмов, чтобы убедиться, что клиент из России не нарушает налоговое законодательство, объясняет руководитель налоговой дирекции «Альфа-Капитала» Константин Асабин. «Практика показывает, что западные банки и брокеры зачастую проводят процедуры проверки соблюдения налогового законодательства как до открытия счета, так и после,

НОВОЕ
Повторит ли венчурный рынок рекорд 2021 года
Статьи

Инвесттренды-2022. Как использовать небывалый спрос на цветные металлы
Статьи

Морской круиз снова в моде. Акции Carnival могут прибавить в стоимости
Статьи

Лекции
См. все

Команда мечты: как ее создать и непрерывно развивать
Лекция

Эффективное делегирование: принципы передачи задач и полномочий
Лекция

От конфликта к синергии: выжать

налогового законодательства как до открытия счета, так и после, и даже спустя многие годы совместной работы. Однако далеко не все делают это на возмездной основе», — указывает он. Впрочем, российское резидентство может вызывать дополнительные вопросы скорее не потому, что клиенты не платят НДФЛ, а потому что могут пользоваться услугами брокера с территорий, на которые распространяются санкции, замечает Асабин.

«Со стороны IB не представлено конкретного исчерпывающего списка оснований, по которым счета их клиентов могут считаться «подозрительными». Действительно, в числе первых причин введения дополнительных сборов можно назвать принадлежность клиентов к ряду определенных стран, среди которых находится и Российская Федерация. Однако делать окончательные выводы еще рано», — полагает адвокат, партнер юридической компании a.t.Legal Павел Ганин. Учитывая значительное количество российских пользователей IB, одного только критерия резидентства «явно недостаточно, поскольку подобные письма получил лишь небольшой процент резидентов», считает он.

«Думаю, со стороны IB это странное решение. Мы уже проходили «изгнание» из Ameritrade (в 2021 году этот американский брокер перестал обслуживать россиян. — РБК). Клиенты из России ушли в IB частично. Сейчас уйдут еще куда-то. Я уже ищу решение для себя. Если придется закрыть счет, закрою без сожаления. Слишком много стало требований и ограничений со стороны IB», — говорит Сачава.

Лекции См. все ›

Команда мечты: как ее создать и непрерывно развивать
Лекция

Эффективное делегирование: принципы передачи задач и полномочий
Лекция

От конфликта к синергии: выжать максимум из кросс-функциональной команды
Лекция

«Думаю, со стороны IB это странное решение. Мы уже проходили «изгнание» из Ameritrade (в 2021 году этот американский брокер перестал обслуживать россиян. — РБК). Клиенты из России ушли в IB частично. Сейчас уйдут еще куда-то. Я уже ищу решение для себя. Если придется закрыть счет, закрою без сожаления. Слишком много стало требований и ограничений со стороны IB», — говорит Сачава.

Крупные российские клиенты открывают брокерские счета на иностранные компании и имеют несколько гражданств, «поэтому их, скорее всего, не будет среди получателей таких писем от IB», говорит Гуськов. По его мнению, от новых правил IB выиграют российские брокеры и Санкт-Петербургская биржа, которая специализируется на торгах иностранными бумагами.

Материал носит исключительно ознакомительный характер: *Мы не несем ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых на основе указанных данных*

Автор: *Маргарита Мордовина*

Дата публикации: *12.01.2022*

Поделиться **В избранное** Читайте нас в **Telegram**

Был ли вам полезен материал?

Лекции См. все ›

Команда мечты: как ее создать и непрерывно развивать
Лекция

Эффективное делегирование: принципы передачи задач и полномочий
Лекция

От конфликта к синергии: выжать максимум из кросс-функциональной команды
Лекция