

Рекомендации инвесторам, призванным на военную службу по частичной мобилизации

Вниманию граждан, призванных на военную службу по частичной мобилизации

Несение военной службы исключает возможность оперативно следить за новостями, сообщениями эмитентов, информационными сообщениями Банка России и Вашего брокера, знакомиться с аналитическими исследованиями и иной информацией, важной для операций с ценными бумагами, а также пользоваться приложениями для их совершения, иным привычным для Вас образом взаимодействовать с брокером и депозитарием. Из-за невозможности своевременно корректировать ранее открытые Вами позиции Вы будете нести значительные риски, особенно это относится к «маржинальным» (непокрытым) позициям. Ситуация каждого инвестора является уникальной, однако мы рекомендуем Вам до начала несения военной службы ознакомиться с приведенной ниже информацией, оценить целесообразность и условия Вашего участия в операциях на финансовом рынке с учетом следующего:

1. Обеспечение текущих потребностей

Оцените достаточность Вашего текущего дохода и имеющихся сбережений на банковских счетах и вкладах для обеспечения Вас, а также Ваших родных и близких денежными средствами для оплаты регулярных расходов на период несения Вами военной службы.

В случае, если текущего дохода и сбережений недостаточно, рассмотрите возможность вывода части денежных средств с брокерского счета. При наличии у Вас нескольких брокерских счетов, один из которых является индивидуальным инвестиционным счетом (ИИС), рассматривать возможность вывода денежных средств с ИИС целесообразно в последнюю очередь, поскольку частичный или полный вывод денежных средств с ИИС до истечения трех лет с даты его открытия повлечет необходимость возврата инвестиционных налоговых вычетов, которые Вы ранее получили, и уплату пеней налоговым органам.

2. Уровень торговой активности

В связи с невозможностью уделять управлению Вашим портфелем столько же внимания, как ранее, рекомендуем рассмотреть возможность смены активных стратегий на пассивные, нацеленные на больший горизонт инвестирования и не предполагающие частого изменения состава инвестиционного портфеля.

3. Использование заемных средств и позиции на срочном рынке

В ситуации, когда Вы ограничены в доступе к управлению своим счетом у брокера, Вам следует оценить риски, которые Вы несете в связи с наличием открытых маржинальных позиций по ценным бумагам и (или) позиций на срочном рынке. Более того, обстоятельства, в которых в настоящее время находится финансовый рынок, делают его более волатильным, чем ранее. Использование заемных средств является платным и требует Вашего постоянного внимания, поэтому Вам необходимо оценить достаточность средств, а также Вашу готовность тратить соответствующие ресурсы на поддержание открытых позиций в то время, когда Вы не сможете

управлять своим счетом. Вам следует заранее оценить Вашу готовность к своевременной реакции на уведомления от брокера о необходимости доведения средств для обеспечения открытых маржинальных позиций и (или) позиций на срочном рынке. Такие позиции, особенно в периоды повышенной волатильности, влекут за собой повышенные риски и требуют постоянного внимания с Вашей стороны. Оцените Вашу готовность к таким рискам, принимая во внимание платность поддержания открытых маржинальных позиций, а также невозможность уделять прежнее внимание таким операциям. Если Вы не готовы к таким рискам, то рассмотрите возможность закрытия ранее открытых маржинальных позиций (позиций с использованием заемных денежных средств или ценных бумаг) и (или) позиций на срочном рынке.

4. Представитель

Рекомендуем рассмотреть возможность назначить доверенное лицо Вашим уполномоченным представителем путем выдачи доверенности для представления Ваших интересов перед брокером, депозитарием, а также Банком России и саморегулируемыми организациями на финансовом рынке (на случай необходимости подачи жалобы или обращения). Убедитесь, что Ваш представитель наделен необходимыми знаниями и навыками для операций по Вашему счету в соответствии со стратегией, которой Вы придерживаетесь.

Рассмотрите возможность включения в доверенность следующих полномочий Вашего представителя: подписывать любые изменения и дополнения к договорам о брокерском и депозитарном обслуживании, соглашения и уведомления об их расторжении, право запрашивать, получать и подписывать отчетность, право получать пароль и логин для доступа в личный кабинет, мобильное приложение и к торговым терминалам, право подачи любых торговых и неторговых поручений (в том числе, на вывод денежных средств, на подтверждение и изменение анкетных данных), право получать денежные средства и ценные бумаги, распоряжаться денежными средствами и ценными бумагами, право подавать любые распоряжения, запросы, справки, заявления, уведомления и другие документы, связанные с брокерским и депозитарным обслуживанием.

5. Доверительное управление

В случае, если кроме себя Вы не можете положиться ни на кого при совершении брокерских операций, а также в случае потребности в изменении вида инвестирования, смене его на менее активный, не требующий постоянного участия инвестора, подумайте о целесообразности передачи активов в доверительное управление или о приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов. В этих случаях Вами также могут быть выданы соответствующие доверенности Вашему представителю, например, доверенности на подписание договоров с доверительным управляющим и управляющими компаниями, любых изменений, дополнений, соглашений к ним.