

Банковский вклад и мисселинг

1. Мисселинг в банке

1.1. Познакомиться с содержанием кейса «Какие услуги могут навязать в банке вместо вклада»

<https://fincult.info/article/kakie-uslugi-mogut-navyazat-v-banke-vmesto-vklada/>

1.2. Кратко пересказать кейс (ответить на вопросы):

Что произошло?

В банке клиент пришел открыть вклад, но вместо этого ему предложили продукт с более высокой доходностью, который оказался не вкладом, а инвестиционным страхованием жизни (ИСЖ). Сотрудники банка не разъяснили отличия между продуктами и рисками, связанные с ИСЖ.

Был мисселинг или нет?

Да, был мисселинг. Сотрудники банка намеренно ввели клиента в заблуждение, представив инвестиционное страхование как обычный вклад, не сообщив о рисках и отсутствии гарантий на возврат средств.

Риски клиента (вкладчика):

- Потеря вложенных средств, так как ИСЖ не имеет тех же гарантий возврата, что и банковский вклад.
- Недостаточная информация о сроках и условиях выхода из договора.
- Отсутствие страхования на сумму вклада (в отличие от банковского вклада, который застрахован в АСВ до 1,4 млн рублей).

Риски банка:

- Репутационные риски из-за жалоб клиентов и судебных разбирательств.
- Потенциальные штрафы и санкции от регуляторов за недобросовестную продажу финансовых продуктов.

Почему банк практикует мисселинг, или при чем тут треугольник Номура?

Мисселинг практикуется для повышения комиссионного дохода. Банки могут получать большие комиссии за продажу инвестиционных продуктов, таких как ИСЖ, по сравнению с традиционными вкладами. "Треугольник Номура" символизирует баланс между доходностью, безопасностью и ликвидностью, и банки часто стремятся продать продукты с более высокой доходностью, игнорируя другие аспекты.

Почему клиент попался на мисселинг?

Нехватка знаний о финансовых продуктах, доверие к сотрудникам банка и стремление получить более высокую доходность.

Как клиент может защитить себя от мисселинга и его последствий?

- Внимательно читать все условия договора.
- Задавать уточняющие вопросы о рисках и отличиях продуктов.
- Проверять лицензию и репутацию продавца.

- Сравнивать предложения нескольких банков и консультироваться с независимыми экспертами.

1.3. Провести сравнительную характеристику продуктов: банковский вклад <https://fincult.info/article/kak-otkryt-vklad-v-banke/> ; накопительное страхование жизни (НСЖ) <https://fincult.info/article/nakopitelnoe-strakhovanie-zhizni-zachem-nuzhno-i-komu-podoydet/> ; инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) <https://fincult.info/article/investitsionnoe-strakhovanie-zhizni-plyusy-i-minusy/> . Результаты анализа представить в таблице:

	Банковский вклад	НСЖ	ИСЖ
Суть продукта	Депозит с фиксированной процентной ставкой	Долгосрочное страхование с накопительным эффектом	Страхование с частичными инвестициями
Преимущества	Гарантированный доход, защита АСВ	Защита жизни, налоговые льготы	Возможность высокой доходности
Риски	Минимальные (покрывается АСВ до 1,4 млн руб.)	Низкая доходность, долгосрочные обязательства	Потеря вложений, если инвестиции убыточны

1.4. Какие финансовые продукты (вклады) банковские и небанковские имеют кредитный риск* для вкладчика:

Банковский вклад — низкий кредитный риск, застрахован в АСВ.

НСЖ и ИСЖ — высокий кредитный риск, так как не застрахованы АСВ.

1.5. Мисселинг: как не дать себя обмануть в банке <https://fincult.info/article/misseling-kak-ne-dat-sebya-obmanut-v-banke-pochitat/>

2. Мошенничество с вкладами

2.1. Финкульт, рубрика «Грабли»:

«Подберем вам самый выгодный вклад. Назовите код из СМС» <https://fincult.info/rake/podberem-vam-samyy-vygodnyy-vklad-nazovite-kod-iz-sms/>

«Снимите деньги с вклада и отдайте наличные в Фонд инвестиций, чтобы получить супердоход» <https://fincult.info/rake/snimate-dengi-s-vklada-i-otdayte-nalichnye-v-fond-investitsiy-chtoby-poluchit-superdokhod/>

Ответить на вопросы:

Кейс 1: «Подберем вам самый выгодный вклад. Назовите код из СМС»

Что произошло?

Мошенники, выдавая себя за сотрудников банка, позвонили клиенту с предложением выгодного вклада и попросили назвать код из СМС.

Как мошенники поймали жертву?

Использовали социальную инженерию, убедив клиента в необходимости предоставить СМС-код для открытия вклада.

Признаки мошенничества:

- Звонок от "сотрудника банка" с неожиданным предложением.
- Запрос на код из СМС.

Ошибки жертвы:

- Доверие к звонящему без проверки.
- Сообщение конфиденциальных данных посторонним.

Точка невозврата:

После предоставления кода из СМС мошенники смогли перевести деньги со счета клиента.

Методы противодействия:

- Никогда не сообщать коды из СМС.
- Перезванивать в банк по официальным номерам.
- Настроить лимиты на перевод средств.

Кейс 2: «Снимите деньги с вклада и отдайте наличные в Фонд инвестиций, чтобы получить супердоход»**Что произошло?**

Клиенту предложили "суперинвестиции" и убедили снять деньги с вклада, передав их наличными "фонду".

Как мошенники поймали жертву?

Обещали высокий доход, использовали срочность и давили на жадность.

Признаки мошенничества:

- Слишком высокие обещания доходности.
- Требование наличных и отсутствие договоров.

Ошибки жертвы:

- Снятие денег без проверки легитимности фонда.
- Доверие к обещаниям сверхприбылей.

Точка невозврата:

Передача наличных без каких-либо официальных документов.

Методы противодействия:

- Никогда не переводить и не отдавать деньги без проверенных документов.

- Проверять лицензию инвестиционного фонда.
- Консультироваться с независимыми финансовыми экспертами.

3. Нестандартные вопросы и ситуации:

Как получить компенсацию за советский вклад <https://fincult.info/article/kak-poluchit-kompensatsiyu-za-sovetskiy-vklad/>