



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И
БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА

**Территориальный отдел Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав
потребителей и благополучия человека по Свердловской области
в городе Асбест и Белоярском районе**

(Асбестовский отдел Управления Роспотребнадзора по Свердловской области)

г. Асбест, ул. им. А. П. Ладыженского, д. 17, Свердловская область, 624269, тел./факс: 8 (34365) 2-48-18,
E-mail: mail_03@66.rospotrebnadzor.ru

Исх. №66-03-13/13-⁴⁴⁰⁴-2022
от 17.05.2022

В СМИ
на сайты Администраций ГО

Руководителям юридическим лицам и сотрудникам,
Индивидуальным предпринимателям и сотрудникам,
Гражданам

Вклад или инвестиции: учимся распознавать «мисселинг»

За минувший год интерес жителей России к инвестициям существенно вырос. И в целом по стране интерес людей к различным инвестиционным инструментам растет рекордными темпами. Однако мониторинг Банка России показывает, что далеко не все начинающие инвесторы адекватно оценивают риски, а некоторые и вовсе не подозревают, что стали инвесторами. Рассказываем, как отличить вклад от инвестиционных продуктов и **не стать жертвой «мисселинга»**.

Что такое «мисселинг»? Вы пришли в банк, чтобы открыть депозит, но менеджер предлагает вам «более выгодный вариант», ярко описывая его преимущества и умалчивая о рисках. Часто при описании таких продуктов звучат слова «инвестиционный вклад», «комбинированный вклад», «гарантия доходности», «защита капитала». Но, главное, что доход вам обещают гораздо выше, чем у традиционного банковского вклада, а реальное название и условия такого продукта не раскрывают. Это и есть **«мисселинг» или некорректная продажа**.

Если не вклад, то что? Под видом вклада «с более выгодными условиями» вам могут предложить инвестиционные страховые продукты (НСЖ и ИСЖ), паи паевых инвестиционных фондов, облигации или векселя. Запомните: все эти финансовые продукты не являются вкладами. Иногда клиентам банков предлагают комбинированный вариант: часть денег положить на депозит, часть - направить на инвестиции.

В чем риск?:

Никаких гарантий. Никто не может гарантировать доходность инвестиций. Какие бы высокие проценты вам ни обещали, это всего лишь теоретическая доходность. Реальный процент будет зависеть от ситуации на финансовом рынке, в отличие от банковского вклада, где процентная ставка зафиксирована в договоре и остается неизменной на весь срок депозита.

Без страховки. Банковские вклады застрахованы государством на сумму до 1,4 млн рублей, а в отдельных случаях - до 10 млн рублей. В случае отзыва лицензии у банка вкладчик получит деньги обратно, а если с рынка уйдет брокер или управляющая компания, вернуть инвестиции будет не так просто. Любые инвестиции - это риск потерять все, что вы инвестировали.

На весь срок. Если ваши планы неожиданно изменятся, и вы решите досрочно забрать вклад, вы потеряете только проценты. Досрочное расторжение инвестиционного договора может лишить вас не только прибыли, но и части вложенных средств - штрафы зачастую предусмотрены в договоре.

Как понять, что именно вам предлагают?

Истина содержится только в договоре, что бы ни говорил вам сотрудник финансовой организации. Поэтому задайте ему четыре простых вопроса и попросите показать, где в договоре написаны ответы:

1. Какая доходность гарантирована договором на весь срок вклада?

Если менеджер говорит, что в договоре указана минимальная ставка, а по факту якобы будет больше, но при этом не прописаны никакие конкретные условия для ее получения - перед вами договор на инвестиционный продукт, а не на вклад.

2. Застрахованы ли вложения?

Если деньги на сумму до 1,4 млн рублей застрахованы Агентством по страхованию вкладов, значит, вам предлагают банковский депозит. Любые другие варианты ответа на этот вопрос, например, «защита капитала» или «страхование рисков» означают, что речь идет не о вкладе, а об инвестициях.

3. На какой срок заключается договор и что вы потеряете при досрочном его расторжении?

Вклад вам вернут в полном объеме в любом случае. Если вы захотите забрать деньги из банка раньше срока, вы лишитесь только дохода с вклада, то есть начисленных процентов. Но если вы видите слова «штраф», «выкупная сумма» и другие малоприятные термины - вам предлагают что-то другое.

4. С кем заключается договор?

Если одна из сторон договора - страховая компания, брокер, управляющая компания, то вам совершенно точно предлагают не вклад. Договор на вклад с гарантированным фиксированным доходом и страхованием в АСВ можно заключить только с банком.

Остались сомнения? Не торопитесь принимать решение на месте. **Возьмите договор домой и изучите** в спокойной обстановке. Если сомневаетесь, всегда можно посоветоваться со специалистами Банка России через мобильное приложение «ЦБ онлайн». Установите его на смартфон и обращайтесь за консультацией в любое время суток в специальном чате, где информационную поддержку оказывают люди, а не боты. Считаете, что уже стали жертвой «мисселинга»? Сообщите об этом в Банк России через интернет-приемную на официальном сайте регулятора cbr.ru.

Начальник Асбестовского отдела
Управления Роспотребнадзора
по Свердловской области



Е.А.Брагина