

Нейтральность или лояльность: вклады

Маргарита учится в аспирантуре престижного московского вуза, а также работает ассистентом на кафедре, активно участвует в научно-исследовательской работе. Недавно она завершила работу по гранту, получив солидную прибавку к зарплате. Друзья советовали Маргарите присмотреться к вкладам с повышенной ставкой, переложив деньги с текущего счета на накопительный или срочный депозит.

Наша героиня внимательно изучила предложения банков на официальных сайтах и на финансовом маркет-плейсе, сравнила параметры вкладов в разных банках, разобралась в дополнительных условиях, просмотрела отзывы клиентов. Задача «выбрать вклад» оказалась совсем нетривиальной. Банки предлагают повышенные ставки с ростом трат (а текущие расходы никто не отменял). Заманчивым выглядело предложение кредитной организации, на карту которой приходила зарплата, для «новых денег» щедро обещали 24% годовых. Но Маргарита остановилась на предложении одного из крупнейших банков страны, который помимо высокой ставки по вкладу предусматривал «платину в подарок»!

Каждый клиент при открытии вклада получал возможность открыть брокерский счет, на который в течение 3 дней банк обещал перевести паи паевого инвестиционного фонда «Платина», которые к тому же подтверждали долю во владении физической платиной. Маргарита нашла информацию, что стоимость пая меняется на биржевых торгах, полученный бонус можно оценить в несколько тысяч рублей. При этом паи можно продать в любой момент, даже сразу после зачисления, а полученные деньги пустить на покупку других активов или вообще вывести со счёта.

Домочадцы, с которыми Маргарита поделилась своим решением, отозвались о ее выборе по-разному. Папа одобрил инициативу, предложил не продавать паи, ссылаясь на прогнозы, что платина будет расти в цене. И считал это отличным вариантом увеличить пассивный доход, ведь можно будет еще купить акции крупных компаний и получать дивиденды.

Мама скептически отнеслась к этой идее, уточнив, точно ли перечислят паи, не надо ли будет платить налог с такого подарка, а также посоветовала внимательно перечитать договор – нет ли там условий о необходимости вернуть паи обратно в случае невыполнения каких-либо требований.

В голове Маргариты тут же вслед за мамой Марк Твен произнес: «Банкир — это человек, который одолжит вам зонтик в солнечную погоду, чтобы забрать его, как только начинается дождь», а рука потянулась к договору – перечитать его еще раз.

Вопросы:

Вопрос 1 (для обеих команд): Как кешбэк влияет на экономическую активность потребителей финансовых услуг? Сформулируйте гипотезы, предложите способы, как эти гипотезы можно проверить, и опишите, какие данные (конкретизировать подробно) для этого необходимы.

Вопрос 2 (для команды «позиции регулятора/государства»):

1. Проанализируйте с позиции регулятора, какие преимущества и опасности несут в себе программы лояльности банков. Ответ обоснуйте.
2. Необходимо ли государственное регулирование таких программ в сфере банковских вкладов? Если да, то какое.

Вопрос 2 (для команды «позиции потребителей»):

1. Проанализируйте с позиции потребителя, какие преимущества и опасности несут в себе программы лояльности банков. Ответ обоснуйте.
2. Исходя из позиции потребителя, требуется ли государственное регулирование таких программ в сфере привлечения средств физических лиц? Если да, то какое.