

## **Какие услуги могут навязать вместо банковского вклада.**

Нередко возникают ситуации, особенно у людей пожилого возраста, при намерении положить свои накопления на банковский вклад, когда в банке сотрудники убеждают граждан выбрать вместо вклада «более выгодный инвестиционный продукт». Большинство граждан, полагая, что сами не особо разбираются в подобных вопросах и доверившись опыту и рассказам сотрудников банка заключают различные инвестиционные и страховые договоры со значительными рисками и комиссиями. Спустя время, если гражданам вдруг требуется снять определенную сумму раньше определенного договором времени, они обнаруживают, что при досрочном расторжении договора они теряют не только проценты, которые могли быть начислены, но и часть своих внесенных денежных средств.

В данной статье разъясним самые распространенные финансовые продукты, которые могут навязать в банке вместо заключения договора банковского вклада и как не перепутать вклад с другими финансовыми продуктами.

**-Накопительное страхование жизни (НСЖ).** Данный продукт включает долгосрочные накопления и страхование жизни. По условиям некоторых договоров накопительного страхования, помимо первоначального взноса, вы должны делать регулярные взносы — например, раз в месяц, квартал или год. Иначе страховщик может разорвать договор и вы вообще ничего не получите назад. Вложения в эти продукты не застрахованы государством. Денежные средства остаются на длительный срок, досрочное расторжение часто приводит к потерям, а доходность может не «перекрывать» инфляцию.

Помните, для страховок существует период охлаждения, когда вы можете отказаться от полиса и полностью вернуть уплаченные деньги.

**-Паевые инвестиционные фонды (ПИФы).** Денежные средства вкладываются в паи определённого фонда, который инвестирует их в ценные бумаги. В отличие от вклада, вложения в ценные бумаги действительно нередко приносят большую прибыль. Однако гарантий доходности и государственной страховки нет. Доходность зависит от ситуации на фондовом рынке.

**-Индивидуальные инвестиционные счета (ИИС).** Сотрудники банка предлагают открыть брокерский счёт и вложить денежные средства в акции, облигации или другие инструменты. Потенциальная доходность может быть выше, чем по вкладу, но вместе с этим растёт и риск — вплоть до потери части капитала. Есть риск получить обратно меньше, чем было вложено изначально.

**-Обезличенный металлический счет (ОМС).** На них зачисляются виртуальные граммы золота, серебра, платины, палладия. Цены на драгметаллы могут сильно колебаться, а при досрочном закрытии счёта есть риск потери части накоплений. Можно покупать металл у банка и продавать ему в любое время и в любом количестве. Однако, сотрудники банка не всегда предупреждают о том, что цены на драгметаллы сильно колеблются. При вложениях на долгий срок — инвестиции в золото и серебро, как правило, действительно помогают обогнать инфляцию и сохранить сбережения. Но если вы захотите закрыть счет через короткий срок (несколько месяцев), может оказаться, что стоимость металлов упала — и часть накоплений пропадет. Кроме того, средства на данном счете не попадают в систему страхования вкладов. Если банк лишится лицензии, государство не выплатит компенсацию.

**Для того, чтобы не попасться на продажу одного продукта под видом другого, рекомендуем:**

В случае если Вы захотите заключить договор на приобретение финансового продукта с которым Вы никогда не сталкивались, не подписывайте договор сразу. Возьмите договор домой, чтобы прочитать в спокойной обстановке. Прежде чем заключить договор необходимо внимательно прочитать каждый пункт и убедиться, что вам все понятно (особенно разделы о досрочном расторжении, штрафах, комиссиях и возврате средств).

Кроме того, необходимо уточнять, застрахован ли государством оформляемый продукт. Так в случае отзыва у банка лицензии, можно рассчитывать на компенсацию в пределах 1,4 млн рублей. Если сотрудник банка торопит и не дает вам спокойно изучить условия, уверяет, что это просто формальности, и дает на подпись сразу большое количество документов — это попытка ввести вас в заблуждение.

Не стоит спешить, даже когда менеджеру удалось убедить вас в том, что страховой полис или инвестиции — подходящий для вас вариант. Сначала детально изучите информацию об особенностях и рисках этих инструментов.

Если есть сомнения в условиях продукта, лучше отказаться от его оформления. В случае нарушения Ваших прав со стороны финансовой организации (банка) можно обратиться с жалобой в Центральный банк России.

*Информация подготовлена специалистами  
Консультационного центра по защите прав  
потребителей ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии  
в Иркутской области» с использованием сайта  
<https://fincult.info/>  
НАШИ КОНТАКТЫ: г. Иркутск,  
ул. Трилисера 51, каб. 113 тел.: 8 (395-2) 22-23-88,  
ул. Пушкина 8, каб. 101, тел.: 8 (395-2) 63-66-22,  
E-mail: [zpp@sesoirkutsk.ru](mailto:zpp@sesoirkutsk.ru)*