**На что обратить внимание при открытии вклада или оформлении кредита**

В службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России регулярно поступают жалобы от клиентов банков на недобросовестные продажи финансовых продуктов и навязывание дополнительных услуг при заключении кредитного договора. Давайте разберемся, на что стоит обратить внимание при открытии вклада или оформлении кредита, чтобы не дать ввести себя в заблуждение и избежать непредвиденных финансовых потерь.

**Рискованные инвестиции вместо надежного вклада**

Вы пришли в банк, чтобы открыть депозит, но менеджер предлагает вам «более выгодный вариант», ярко описывая его преимущества и умалчивая о рисках. Чаще всего таким недобросовестным способом пытаются продать инвестиционное страхование жизни (ИСЖ).

Что нужно знать об этом финансовом продукте, чтобы осознанно и взвешенно принять решение:

1. ИСЖ – не вклад. Это финансовый инструмент, сочетающий в себе страхование жизни и инвестиции. Соответственно, договор вы заключаете не с банком, а со страховой компанией. Банк же получит комиссионное вознаграждение за то, что «убедил» клиента оформить ИСЖ.

2. Доходность по ИСЖ не гарантирована. Какие бы высокие проценты вам не обещали, это всего лишь ожидаемая доходность. Реальный процент будет зависеть от ситуации на финансовом рынке, в отличие от банковского вклада, где ставка зафиксирована в договоре и остается неизменной на весь срок депозита.

3. Если ваши планы неожиданно изменятся, и вы решите расторгнуть договор ИСЖ досрочно, то вы не только лишитесь прибыли, но и, вполне возможно, получите меньше, чем вложили. В инвестиционном страховании жизни свои правила, которые изложены в договоре.

4. Деньги, вложенные в ИСЖ, не застрахованы государством, в отличие от банковских вкладов. Если со страховой компанией что-то случится, вернуть свои деньги будет непросто.

Помимо ИСЖ, под видом вклада «с более выгодными условиями» вам могут предложить паи ПИФов, договор негосударственного пенсионного обеспечения, облигации или векселя, индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

Доходность по всем этим продуктам действительно может оказаться выше, чем по депозитам. Но и риски неизмеримо выше. Использовать инвестиционные продукты имеет смысл в том случае, когда у вас уже есть достаточная финансовая подушка безопасности в виде депозита, и вы готовы попробовать более доходные, но и более рискованные инструменты. Главное, чтобы решение принимали именно вы, понимая все плюсы и минусы этого решения.

По итогам анализа данных за 2018 год, предоставленных страховщиками, Банк России выявил, что средняя доходность по завершившимся трехлетним договорам ИСЖ составила 3,3% годовых, по пятилетним – 2,4% годовых. Для сравнения, в ноябре 2018 года по вкладам на срок больше года доходность составляла 7,8%.

С 2019 года страховые компании и их агенты, в том числе банки, обязаны предупреждать клиентов об особенностях и рисках инвестиционного страхования жизни, о том, что доходность полисов невозможно предсказать заранее и что такие вложения не попадают в систему страхования вкладов.

**Кредит с нагрузкой**

Если при оформлении кредита сотрудник банка произнес одну из этих фраз, значит, скорее всего, он пытается «продать» вам какие-то дополнительные услуги или навязать страховку:

*- Эта услуга добавляется программой автоматически, я не могу ее убрать.*

*- Банк не одобрит вам кредит без страховки.*

*- Возьмите сейчас кредит со страховкой, а потом сразу сможете отказаться от нее.*

*- Подписывайте быстрее! Уже очередь собралась. Места для подписи отмечены галочкой!*

Никто не должен вас торопить и отвлекать, даже если за вами собралась очередь. Если вы берете потребительский кредит, по закону у вас есть пять рабочих дней, чтобы обдумать предложение. Условия договора за это время измениться не могут. Возьмите договор домой, внимательно изучите все детали и, после чего, взвесив все критерии, подписывайте.

По закону банк обязан бесплатно информировать клиента о просрочке и о статусе его кредита. Но в договоре может быть написано, что эта услуга оказывается за дополнительную плату. Или в договор может быть «зашито» страхование заемщика. Но вы вправе сами решить, нужна ли вам такая защита. С одной стороны, полис действительно поможет вам вовремя вносить платежи по кредиту в случае, например, серьезных проблем со здоровьем и временной потере дохода. С другой – стоимость этой страховки закладывается в сумму кредита, и на нее также будут начисляться проценты.

**Знание – сила**

Самый эффективный способ избежать неприятных сюрпризов при оформлении вклада или кредита – внимательно читать договор перед подписанием. Если вы подписали договор, значит, согласны со всеми его условиями! Доказать потом факт недобросовестной продажи или навязывания непросто. Если же все-таки это случилось, рекомендуем обратиться с жалобой в Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России. Сделать это можно через Интернет-приемную на сайте регулятора www.cbr.ru.