

Тема защиты финансовых прав набирает все большую актуальность для жителей Ярославской области. В адрес Уполномоченного по правам человека регулярно поступают обращения в этой сфере.

Одно из таких обращений поступило от жительницы Тутаевского района.

«У меня был вклад в одном из крупнейших банков. Когда срок вклада истек, мне позвонили из подразделения банка и сказали, что необходимо приехать к ним и переоформить вклад, — пишет пенсионерка. — Я приехала, и менеджер стала убеждать вместо обычного срочного вклада оформить более выгодный, под более высокий процент, пояснив, что такие вклады называются «инвестиционным страхованием».

В результате был оформлен договор страхования жизни. Мне было сказано, что это срочный договор на сумму 200 тыс. рублей на 10 лет с правом внесения дополнительных денег, который можно расторгнуть в любой момент и забрать деньги после истечения года. Я, как пенсионерка, не имела каких-то специальных знаний, чтобы разобраться в тексте и условиях сложного и запутанного для меня договора. Поэтому подписала его, поскольку надеялась на честность и порядочность представителей самого старого и крупного банка России.

Через год мне пришло письмо с требованием внести ежегодный взнос в размере 200 тыс. рублей по этому договору. Тогда я обратилась за юридической помощью, чтобы расторгнуть его. И тут выяснилось, что по условиям договора я каждый год на протяжении 10 лет должна вносить по 200 тыс. рублей, т.е. за весь период я должна внести 2 млн. рублей. Но по истечении 10 лет я получу только 1,8 млн. рублей. Если же я не доживу до этого «светлого» момента, то выплаченная сумма будет зависеть от графика платежей, но в любом случае 18%

## Сергей Бабуркин: что нужно знать, чтобы не допустить нарушения финансовых прав?

Имеем право!



от всех внесённых денег уходит в качестве вознаграждения страховой организации, а 82% выплачивается страхователю. Расторгнуть такой договор в добровольном порядке тоже не представляется возможным. Потому что, согласно одному из пунктов договора, выкупная сумма, т.е. то, что вернёт мне страховая компания при расторжении, примерно на 300 тысяч меньше суммы внесённых денег. И для первых двух лет — это неприемлемо.

Я пыталась в судебном порядке оспорить условия договора и вернуть деньги, но в нескольких инстанциях проиграла. Считаю, что представители банка целенаправленно приглашают к себе пенсионеров для заключения убыточных договоров страхования под видом переоформления вклада, пользуясь нашей безграмотностью и доверчивостью.»

**Сергей Бабуркин, изучив материалы обращения и проконсультировавшись с руководством регионального отделения Банка России,**

**разъясняет: обратившаяся пенсионерка стала жертвой мисселинга.** Так называются случаи, когда человека намеренно вводят в заблуждение и пытаются продать один продукт под видом другого. Клиентка банка изначально планировала открыть депозит и рассчитывала на заранее известный процент, она шла в банк с определенным запасом доверия, поэтому советы служащего банка восприняла не критично, хотя много из пояснений и не поняла.

**Чтобы не допустить нарушения прав, стоит задать сотруднику финансовой организации четыре вопроса и попросить указать, где в договоре об этом написано.**

• Во-первых, гарантирована ли доходность? То есть определена ли ставка на весь срок договора. Если вам дают невнятные обещания и в договоре нет точных цифр, то эти обещания не гарантированы.

• Обязательно нужно узнать, застрахованы ли деньги Агентством по страхованию вкладов в сумме 1,4 миллиона рублей и вся ли сумма? Выясните, о какой страховке вам говорит менеджер банка, так как некоторые финансовые продукты действительно под-

разумевают страховую защиту, к примеру, инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) или накопительное страхование жизни (НСЖ). Но в этих случаях страхуется ваша жизнь, а не ваши деньги.

• Подробно выясните у банковского сотрудника, какие потери вам грозят при досрочном расторжении договора?

• Важным обстоятельством является и то, с кем вы заключаете договор — банком, страховой компанией, брокером или доверительным управляющим. Это нужно понимать для того, чтобы знать, с кем Вам придется иметь дело в будущем.

**Если банковский сотрудник проявляет чрезмерную настойчивость, торопит, не дает спокойно изучить условия договора, неохотно поясняет вам банковскую терминологию, и вообще вам трудно проштудировать в офисе банка кипу представленных на подпись бумаг, не торопитесь подписывать договор! Не стесняйтесь взять договор домой, внимательно прочитайте каждый пункт и убедитесь, что Вам все понятно. По закону условия, предложенные Вам, не могут измениться в течение 5 дней.**

### Как обратиться к Уполномоченному:

- записаться на личный прием по телефону (4852)78-60-32;
- направить письменное обращение по адресу: 150000, г. Ярославль, ул. Революционная, д.28;
- направить электронное письмо по адресу: upch@yarregion.ru;
- направить обращение через круглосуточную интернет-приемную на сайте [www.up76.ru](http://www.up76.ru), заполнив специальную форму;
- оставить сообщение на официальных страницах Уполномоченного по правам человека в Ярославской области в социальных сетях ВКонтакте и Телеграмм.



Официальный интернет-сайт Уполномоченного по правам человека в Ярославской области — [www.up76.ru](http://www.up76.ru).