Вкладчики украинских банков массово изымают наличные средства со своих счетов

Автор:
11.04.2013 08:00



Национальный банк Украины направил 5 апреля руководителям коммерческих банков телеграмму № 08-108/5864, в которой отмечается, что в марте наблюдался «значительный рост» осуществления безналичных списаний денежных средств с вкладов физических лиц для оплаты товаров, услуг и других перечислений.

НБУ предложил банкам до 9 апреля пояснить причины роста таких оборотов и расшифровать виды и суммы операций, которые его вызвали. Насколько выросли объемы списаний со счетов клиентов банков, в НБУ не уточняют. Председатель Нацбанка Игорь Соркин на письменные вопросы Forbes не ответил. По мнению банкира, пожелавшего остаться неназванным, регулятор мог разослать подобный запрос, если объемы операций выросли минимум в два раза. «Речь идет о безналичных операциях физических лиц, включая нотариусов и адвокатов, которые проводились без использования платежных карт. Например, чеками», – подчеркивает банковский эксперт Виктория Страхова.

По данным Нацбанка, на 1 января 2013 года в 176 банках обслуживается 131,8 млн клиентов. Из них 129,7 млн – физические лица, и 1 млн физические лица – предприниматели.

Автор:
11.04.2013 08:00

Владельцы депозитов снимают деньги для покупки автомобилей и других дорогостоящих активов, полагает председатель правления крупного банка, просивший не называть его имени в печати во избежание нагоняя от НБУ. «В прошлом месяце наблюдался ажиотажный спрос на автомобили в связи с возможным введением спецпошлин, – поясняет банкир. – Кроме того, многие опасаются, что расчеты наличными вскоре будут ограничены».

Продажи новых легковых автомобилей в марте 2013 года увеличились, по данным исследовательского центра «Автоконсалтинг», на 60% по сравнению с февралем – до 19 000 авто. «Люди инвестируют свои сбережения в покупку материальных благ, так как наличный оборот скоро зажмут», – говорит владелец консалтинговой компании Honest&Bright Ltd Ярослав Ломакин.

Не исключено, что Нацбанк заподозрил своих подопечных в росте конвертационных операций. «Это классический мониторинг, чтобы вычислить банки, которые занимаются обналичкой», – допускает аналитик Александр Охрименко. По его сведениям, для конвертационных операций в последнее время используются кредиты от небанковских финансовых учреждений, которые по безналу зачисляются на банковские счета физлиц. После этого деньги списываются в безналичном виде как оплата по фиктивным договорам за товары в интернет-магазинах. «Сейчас проще конвертировать безналичные деньги в наличные, если они находятся на счетах частного предпринимателя, например, под закупку товаров», – утверждает эксперт.

На 1 января 2013 года, по данным НБУ, в 176 банках обслуживалось 131,8 млн клиентов. Из них 129,7 млн – физические лица, и 1 млн физлица – предприниматели. За 2012 год количество банковских клиентов выросло на 0,5 млн. Объем наличных денег вне банковских учреждений возрос в феврале 2013 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 8% и достиг 201,4 млрд гривен.

Автор:
11.04.2013 08:00