

**ИЗУЧЕНИЕ ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УКРАИНЕ**

*Шевченко И. В., Древяк В. В.
Одесский национальный университет им. И. И. Мечникова (Одесса, Украина)*

Актуальность исследуемой проблемы обосновывается недостаточной финансовой осведомленностью и грамотностью населения во взаимодействии с банковской системой Украины.

Целью написания статьи является информирование потенциальных клиентов обо всех аспектах банковской деятельности для более серьезного подхода при кредитовании и внесении средств на депозитные счета. Задачи написания статьи: анализ банковской деятельности в Украине: пересмотр условий банковских договоров; детальное освещение пунктов, на которые клиент банка должен обращать внимание.

За первые 11 месяцев 2013 года сбережения украинцев в банках выросли на 70,9 миллиарда гривен. Это наибольший показатель в истории украинской банковской системы. До сих пор рекорд сохранял за собой 2010 год когда средства физлиц в банках выросли почти на 61 миллиард гривен. При этом за 12 месяцев (включая декабрь-2012 - ноябрь 2013) украинские вкладчики открыли новых депозитов на эквивалент 636,1 миллиарда гривен.

Но надежность банков все-таки остается под вопросом. Многие полагают, что депозиты других людей, как и кредиты, будут влиять только на их собственные доходы, но никоим образом не повлияют на общую экономическую ситуацию в стране или регионе. Однако, если вспомнить принципиальный механизм превращения сбережений в инвестиции, при котором средства, находящиеся «в чулках» у населения при размещении на депозитных банковских счетах способствуют эффективному распределению аккумулированного капитала между конечными потребителями. На ранних стадиях развития рыночной экономики единственным источником инвестиций была часть прибыли предпринимателей, которую они сберегали и превращали в капитал, увеличивая спрос на рабочую силу и капитальные активы. В процессе эволюции рыночной экономики сформировалась сложная система инвестирования. Компании используют не только свои собственные средства для развития бизнеса, но и заемные. Раскрыть содержание этого процесса и присущего ему механизма невозможно, исходя только от общепринятой трактовки сбережений населения как части временно свободных денежных средств, остающихся после расходов на потребление и уплату налогов. Сбережения являются определенным «стабилизатором», повышающим устойчивость домашних хозяйств, это - отказ от удовлетворения своих потребностей сегодня во имя будущего. Доход домашних хозяйств, ИС использованный на потребление, превращается в капитал, необходимый для роста и развития производства. Сбережения населения продолжают свое движение в сфере финансово кредитных отношений. Отказ от сегодняшних благ в пользу будущих, и предпочтение настоящего требует определенного «вознаграждения». Главным условием сбережений является безопасность. Никто не будет осуществлять сбережения, если не рассчитывает сохранить их стоимость и получить от них удовлетворения в будущем. Все взаимосвязано, депозиты и кредиты других людей влияют на нашу жизнедеятельность так же, как и окружающая среда влияет на их положение в банковской среде.

Сейчас в нашей стране негативную роль в безопасности сбережений играет не только политический фактор. По экономической политике четко можно проследить государственные закупки, бюджет и колебания валютного курса. Курс обвалился потому, что сократились резервы, нет поступлений иностранной валюты, а долги обслуживать нужно и спрос на валюту растет. По мнению экспертов, власть сознательно девальвирует гривну, использует напряжение в стране для очередного ограбления граждан.

Однако, у банковской системы Украины есть много и других рычагов для того, чтобы не возвращать гражданам депозиты и превратить выплату кредита в долгий мучительный процесс. Всегда нужно внимательно читать договора с банками, обращаться за квалифицированными юридическими консультациями, не подписывая контракты сразу. И, конечно, следует помнить о том, что банки не могут работать себе в убыток.

Украинские банки в своих депозитных программах, обещая своим клиентам до 25% годовых, зачастую обманывают их. Так, банки, завлекая деньги клиентов, предлагали высокие ставки по депозитам. Но на деле выписывали договора так, чтобы максимально снизить реальную ставку депозита. При более детальном изучении условий депозита выясняется, что ставка 24% насчитывается только за последний (двенадцатый) месяц размещения вклада (в пересчете на календарный месяц), а в предыдущие месяцы действует гораздо более низкая ставка. В итоге реальная доходность депозита далека от декларируемой банком.

Одной из банковских уловок являлось повышение ставок до обещанного в рекламе процента только при условии пополнения счета вкладчиком и сбора определенной суммы денег на депозите, указанной в договоре.

Также клиентам могут навязывать и другие услуги. Например, заставляют открыть

пластиковую карту, на которую по истечении срока договора обещают перевести депозит и проценты без комиссии. Если же клиент захочет забрать свой вклад, ему придется за это заплатить.

Украинские банки нашли способ добычи полной информации о клиенте - придержать у себя его деньги и не отдавать депозиты. В кредитных договорах банки делают приписку о том, что если в течение определенного времени будут изменения с заработками или имуществом у лица, взявшего кредит, то об этом обязательно нужно предупредить банк. В связи с этим банк потом ограничивает право доступа к депозиту и исключает лицо из числа клиентов.

В Украине есть установленный государством официальный уровень инфляции 12%, а кредит выдают меньше чем под 12%. Все должны понимать, что в течение долгосрочного периода, на который берется эта ссуда, уровень инфляции будет если не выше, то такой же. Поэтому если дается кредит со ставкой ниже инфляции, то фактически компания работает в минус. Это должно сразу насторожить.

Некоторые пункты кредитных договоров чреватые проблемами для заемщиков. Внести изменения в готовый текст кредитного соглашения - невозможно. Поэтому кредитный договор лучше взять для ознакомления задолго до даты сделки. Теперь практически во всех кредитных договорах есть пункт, где прописывается право банка "зачесть страховую выплату в счет погашения кредита". К сожалению, нормы закона не смогут препятствовать банкам, включать такие положения в заключаемые с заемщиками договора. Поэтому банки могут использовать возможность самостоятельно распоряжаться страховыми платежами.

Банки стали прописывать в договорах право списывать средства со счетов заемщика, открытых в банке-кредиторе, в счет погашения кредита. Это законно, если вы подпишете такой договор. Банки расширили список причин, по которым они могут потребовать досрочно погасить кредит. Так, они теперь могут потребовать досрочно погасить кредит, если предмет залога потерял значительную часть своей стоимости, если наступят обстоятельства, которые угрожают погашению кредита. При этом часто нет расшифровки, что имеется в виду под этими обстоятельствами. А ведь под понятие "угрозы погашению кредита" можно подвести и снижение официальных доходов заемщика, и долговые проблемы Греции.

Запрет передавать любую личную информацию третьим лицам заставил банковских юристов прописать в кредитных договорах пункт о том, что заемщик дает банку право использовать информацию о нем и его финансовом положении по собственному усмотрению. Такое условие договора позволяет банку на законных основаниях предоставить информацию о клиенте задолженности не только бюро кредитных историй, коллекторской компании, но и мобильным операторам и "спамерам", рассылающим рекламную информацию.

Банки по-прежнему включают в договора пункты, которые позволяют им менять размер ставки. Но это запрещено. И даже в том случае, если стороны закрепили в договоре подобную возможность банка или иного финансового учреждения, этот запрет будет действовать. Исключение составляет плавающая ставка. Но в таком случае принцип ее расчета и частота пересмотра должны быть прописаны в договоре. При этом банк обязан пересматривать ставку не только в том случае, если индикатор, к которому она привязана, вырос, но и в случае его понижения.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что нужно чаще обращаться к юридическим консультациям перед тем, как подписывать очередной договор с банковским учреждением. Потому как есть много практически законных способов оставить клиентов ни с чем.