

Ю. А. Кучеров
Солом'янське відділення Ощадбанку,
м. Київ

**ЗАЛУЧЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ НА
ПРИКЛАДІ СОЛОМ'ЯНСЬКОГО ВІДДІЛЕННЯ
№ 5445 ОЩАДБАНКУ м. КИЄВА**

Ощадний банк України традиційно надає банківські послуги населенню. Одним із пріоритетних напрямків діяльності завжди було залучення грошових коштів від фізичних осіб.

Сьогодні залучення коштів фізичних осіб в національній валюті в установах Ощадного банку м. Києва здійснюється за такими видами вкладів:

Вид вкладу	Термін дії	Ставка
До запитання		2%
Пенсійний		5%
Авансовий	3 міс.	12%
Авансовий	1 рік	16%
Преміальний		14%
Туристичний	3 міс.	12%
Туристичний	6 міс.	15%
Накопичувальний ощадний	6 міс.	15%
Накопичувальний ощадний	1 рік	16%
Шкільний	6 міс.	15%
Шкільний	1 рік	16%
Пенсійний строковий		20%
До запитання в доларах США		2%
Накопичувальний ощадний у доларах США	6 міс.	4%
Накопичувальний ощадний у доларах США	1 рік	5%
Авансовий-15 у доларах США	15 міс.	7%
Накопичувальний-свро	6 міс.	5%

Умови вкладу «Авансовий» у національній валюті:

Привабливість вкладу — авансова виплата відсотків.

Вклад «Авансовий» відкривається в національній валюті з фіксованою ставкою 12 (16) % річних.

Розмір вкладу без обмежень, мінімальна сума — 200 гривень.

Термін дії вкладу — 3 (12) місяці.

Поповнення додатковими внесками та дострокове вилучення частини депозиту не передбачено.

Нарахування та авансова сплата відсотків здійснюється щоквартально, перший раз одночасно із внесенням коштів на депозит, у подальшому — через три місяці з дати попередньої виплати.

Часткова виплата нарахованих авансом відсотків за депозитом не допускається.

Вклад може бути відкритий однією фізичною особою на ім'я іншої особи за довіреністю.

У разі неотримання вкладником суми депозиту з депозитного рахунка по закінченні терміну дії договору кошти зберігаються на цьому ж рахунку з подальшим нарахуванням відсотків у розмірі відсоткової ставки закладами до запитання.

У разі дострокового вилучення всієї суми депозиту до закінчення терміну дії депозитного договору здійснюється перерахунок нарахованих відсотків за період від дати залучення до дати дострокового повернення депозиту за ставкою вкладів до запитання. Різниця між сумою сплачених авансом відсотків та нарахованих відповідно до ставки закладами до запитання утримується із суми депозиту.

Умови вкладу «Преміальний»:

Розмір початкового внеску — не менше 200 грн.

Фіксована відсоткова ставка на період зберігання вкладу в розмірі 14% річних.

Вклад відкривається строком на 3 місяці.

Поповнення вкладу додатковими внесками без обмежень їх розміру.

Дострокове вилучення частини вкладу не передбачене.

Виплата доходу за вкладом здійснюється одночасно з поверненням депозиту.

Вклад може бути відкритий на ім'я іншої особи.

Кошти вносяться готівкою.

У разі дострокового вилучення вкладу відсотки нараховуються в розмірі, установленому для вкладів до запитання.

Після закінчення строку дії договору за бажанням вкладника безкоштовно видається міжнародна платіжна картка «Cirrus/Maestro», на рахунок якої за його розпорядженням перераховуються накопичені кошти.

Умови «Туристичного» вкладу:

Розмір початкового внеску — не менше 200 грн.

Термін дії вкладу — 3 або 6 місяців.

Поповнення вкладу додатковими внесками без обмежень їх розміру.

Дострокове вилучення частини вкладу не передбачене.

Відсоткова ставка встановлюється в розмірі 12 (15) % річних і може переглядатися в разі зміни облікової ставки Національного банку України, що передбачається договором.

Виплата доходу за вкладом здійснюється одночасно з поверненням депозиту.

Вклад може бути відкритий однією фізичною особою на ім'я іншої особи.

Внесення коштів на вклад можливе готівкою або за безготівковим розрахунком.

У разі дострокового вилучення вкладу відсотки нараховуються в розмірі, установленому для вкладів до запитання.

Після закінчення строку дії договору вкладнику безкоштовно оформляється міжнародна платіжна картка «Cirrus/Maestro». За розпорядженням вкладника кошти перераховуються з депозитного рахунка на картковий.

За бажанням вкладника йому може надаватись короткостроковий кредит для придбання путівки за умови накопичення на депозитному рахунку не менше 50% її вартості і дотримання терміну зберігання депозиту, обумовленого договором.

Умови «Накопичувального ощадного» вкладу:

Розмір початкового внеску — не менше 300 грн.

Термін дії вкладу — 6 місяців або 1 рік.

Поповнення вкладу додатковими внесками без обмежень їх розміру.

Дострокове вилучення частини вкладу не передбачене.

Процентна ставка встановлюється в розмірі 15% річних (на 6 місяців), 20% річних (на рік) і може переглядатися в разі зміни облікової ставки Національного банку України, що передбачається умовами договору.

Виплата доходу за вкладом здійснюється одночасно з поверненням депозиту.

Вклад може бути відкритий однією фізичною особою на ім'я іншої особи.

Внесення коштів на вклад можливе готівкою або за безготівковим розрахунком.

Після закінчення терміну дії договору, якщо вкладник не отримав кошти, та в разі дострокового вилучення вкладу відсотки нараховуються в розмірі, встановленому для вкладів до запитання.

У разі накопичення на депозитному рахунку в період дії договору суми не менше 1200 грн вкладнику пропонується можливість користування кредитною лінією в розмірі 70% від суми коштів на депозитному рахунку за допомогою кредитної картки платіжної системи «Еuropay» типу «MASS».

Картка оформляється безкоштовно з оплатою вартості її обслуговування.

Після закінчення терміну зберігання депозиту, обумовленого договором на «Накопичувальний ощадний» вклад, строк користування кредитною картою може бути продовжений за умови перерахування коштів з депозитного рахунка на рахунок забезпечення відповідно до договору про видачу та обслуговування кредитної пластикової картки.

Умови «Шкільного» вкладу:

Розмір початкового внеску не обмежений.

Строк дії вкладу — 6 місяців або 1 рік.

Поповнення вкладу додатковими внесками без обмежень їх розміру.

Дострокове вилучення частини вкладу не передбачене.

Відсоткова ставка встановлюється в розмірі 15 (16) % річних і може переглядатися в разі зміни облікової ставки Національного банку України.

Виплата відсотків здійснюється одночасно із закриттям депозиту.

Неповнолітній громадянин має право особисто відкрити вклад та самостійно ним розпоряджатися.

Вклад на ім'я неповнолітнього вкладника може бути відкритий його родичами або іншими особами.

Внесення коштів на вклад можливе готівкою чи за безготівковим розрахунком.

Після закінчення терміну дії договору, якщо вкладник не отримав кошти, та в разі дострокового вилучення вкладу

відсотки нараховуються в розмірі, установленому для вкладів до запитання.

При закритті вкладу Ощадбанком безкоштовно видається вкладнику міжнародна платіжна картка «Cirrus/Maestro», на рахунок якої за його розпорядженням перераховуються накопичені кошти.

Умови «Строкового пенсійного» вкладу:

Вклад відкривається за наявності у вкладника пенсійного посвідчення.

Розмір початкового внеску — не менше 50 грн.

Термін дії вкладу — 1 рік.

Поповнення вкладу додатковими внесками, розмір яких не обмежується.

Дострокове вилучення частини вкладу не передбачене.

Відсоткова ставка в усіх установах банку встановлюється в розмірі 20 % річних і може переглядатися в разі зміни облікової ставки Національного банку України, що передбачається умовами договору.

Виплата доходу за вкладом здійснюється за бажанням клієнта щомісячно, щоквартально або разом з поверненням вкладу шляхом виплати готівкою або перерахування на поточний рахунок.

Внесення коштів на вклад можливе готівкою або за безготівковим розрахунком.

У разі дострокового вилучення вкладу розмір нарахованих відсотків залежить від терміну зберігання вкладу в банку:

до одного місяця — не нараховуються;

від одного до шести місяців — 30% ставки, обумовленої договором;

від шести до дев'яти місяців — 50% ставки, обумовленої договором;

більше дев'яти місяців — відсоткова ставка за договором.

Умови депозитного вкладу «Накопичувальний ощадний» у доларах США для фізичних осіб:

«Накопичувальний ощадний» вклад у доларах США за бажанням вкладника відкривається строком на 6 місяців або на 1 рік.

Розмір початкового внеску — не менше 100 доларів США.

Вклад може поповнюватись додатковими внесками, сума яких має бути не менше 50 доларів США.

Відсоткова ставка за вкладом встановлюється в розмірі:

строком на 6 місяців — до 5% річних;

строком на 1 рік — до 6% річних.

Внесення коштів на вклад можливе готівкою або безготівковим розрахунком.

Виплата доходу за вкладом здійснюється щоквартально, щомісячно або наприкінці терміну дії договору, разом з поверненням депозиту.

Вклад може бути відкритий однією особою на ім'я іншої особи за довіреністю.

Дострокове вилучення частини вкладу не передбачене.

Після закінчення терміну дії договору, якщо вкладник не отримав кошти, відсотки нараховуються в розмірі, установленому щодо поточних рахунків у доларах США.

При накопиченні (внесенні) на рахунку (рахунок) суми коштів у розмірі понад 5000 доларів США, процентна ставка з цього часу збільшується на 1 пункт від розміру, зазначеного в п. 4.

У разі дострокового вилучення всієї суми депозиту до закінчення терміну дії депозитного договору здійснюється перерахунок нарахованих відсотків за період від дати залучення до дати дострокового повернення депозиту за ставкою, установленою для поточних рахунків у доларах США. Різниця між сумою сплачених щоквартально відсотків та нарахованих за ставкою для поточних рахунків утримується із суми депозиту.

Умови вкладу «Авансовий-15» у доларах США терміном на 15 місяців:

Привабливість вкладу — авансова виплата відсотків.

Вклад «Авансовий» відкривається фізичним особам у доларах США з фіксованою ставкою 7 % річних.

Розмір початкового внеску — 100 доларів США. Максимальна сума вкладу без обмежень. Строк дії вкладу — 15 місяців. Поповнення додатковими внесками та дострокове вилучення частини депозиту не передбачене.

Нарахування та авансова сплата відсотків здійснюється щоквартально, перший раз одночасно із внесенням коштів на депозит, у подальшому — через три місяці з дати попередньої виплати. Часткова виплата нарахованих на квартал авансом відсотків за депозитом не допускається. Вклад може бути відкритий однією фізичною особою на ім'я іншої особи за довіреністю.

У разі неотримання вкладником суми депозиту з депозитного рахунка по закінченні терміну дії договору кошти зберігаються на цьому ж рахунку з подальшим нарахуванням відсотків у

розмірі ставки за поточними рахунками в доларах США або за бажанням вкладника перераховуються на поточний рахунок.

При достроковому вилученні всієї суми депозиту до закінчення строку дії договору відсотки нараховуються залежно від терміну зберігання коштів:

менше одного місяця після початку дії договору — не нараховуються, а сума раніше сплачених відсотків утримується із суми депозиту;

більше одного місяця, але менше строку, обумовленого договором, здійснюється перерахунок нарахованих відсотків за ставкою, яка діє щодо поточних рахунків у доларах США. Надлишково виплачена сума відсотків утримується з коштів, які підлягають сплаті вкладнику.

Умови вкладу «Накопичувальний-євро»:

Вклад відкривається для громадян України — колишніх в'язнів гетто та нацистських концтаборів і постраждалих від нацистських переслідувань у роки Другої світової війни, які отримують компенсацію за рахунок коштів компанії «Claims conference seef» та добровільну одноразову фінансову допомогу від Австрійського фонду «Примирення, миру та співробітництва».

Цільовий вклад «Накопичувальний-євро» в євро відкривається строком на 6 місяців, з можливою пролонгацією за бажанням вкладника.

Розмір початкового внеску — 100 євро. Максимальна сума вкладу без обмежень. Внесення коштів на вклад та його поповнення здійснюються шляхом безготівкових перерахувань з поточного рахунка вкладника, відкритого для зарахування зазначених компенсацій. Розмір поповнення цільового вкладу необмежений.

Відсоткова ставка за вкладом установлюється в розмірі 5% річних. Виплата доходу здійснюється за бажанням вкладника щомісячно, щоквартально або наприкінці терміну дії договору, разом з поверненням вкладу. Вклад може бути відкритий однією особою на ім'я іншої особи за довіреністю.

Дострокове вилучення частини вкладу не передбачене. У разі неотримання вкладником суми вкладу по закінченні терміну дії договору кошти зберігаються на цьому ж рахунку з подальшим нарахуванням відсотків у розмірі, установленому для поточних рахунків у німецьких марках для цієї категорії вкладників.

При достроковому вилученні всієї суми вкладу до закінчення терміну дії договору здійснюється перерахунок нарахованих

відсотків за період від дати залучення до дати дострокового повернення вкладу за ставкою, яка діє для поточних рахунків. Різниця між сумою сплачених відсотків та нарахованих утримується із суми вкладу.

Залишок вкладів на 01 січня 2001 р. становив 19,1 млн грн. За 2001 р. залучено вкладів на суму 12,3 млн грн, тобто приріст залишку вкладів досяг 64,4%. Станом на 1 січня 2002 р. залишки вкладів фізичних осіб становлять 31,4 млн грн. З них до запитання — 17,3 млн грн, у загальній масі вкладів — 55,9% (у тому числі пенсійних — 14,3 млн грн, або 45,5%); депозитів — 7,7 млн грн, або 24,5%; валютних до запитання — 5,1 млн грн, або 16,2%; валютних депозитів — 1,2 млн грн, або 3,8%.

О. М. Олійник

Дніпровська філія Ощадбанку, м. Київ

ВКЛАДНІ ОПЕРАЦІЇ ТА СУЧАСНІ ТЕХНОЛОГІЇ ОБСЛУГОВУВАННЯ НАСЕЛЕННЯ ОЩАДНИМ БАНКОМ В УКРАЇНІ

Розвиток реформованої економіки України потребує залучення в господарський обіг усіх тимчасово вільних у державі коштів. Принципове значення з цього погляду мають грошові заощадження населення. Саме вони, на нашу думку, є одним з вагомих джерел для інвестицій. Як свідчить практика зарубіжних країн, заощадження населення живлять інвестиції в економіку країни. Так, у Німеччині 63% загальних заощаджень, які використовуються як інвестиційні ресурси, становлять заощадження населення¹.

Мотиви, які спонукають до заощаджень, мають дві особливості. *Перша* — заощадження можуть обслуговувати як довгострокові, так і короткострокові потреби населення. *Друга* — заощадження можуть бути або інструментом виживання, або засобом забезпечення економічного комфорту. Від того, яку мету мають ощадні дії населення, залежить інвестиційна ситуація в країні.

До довгострокових мотивів належать: забезпечення житлом, що включає його купівлю, будівництво та ремонт; підтримання й поліпшення здоров'я, що досягається за допомогою відпочинку

¹ *Волосович С. В.* Заощадження населення та інвестиційний потенціал України // Фінанси України. — 1998. — № 8. — С.83.