Տեղեկատվական ամփոփագիր

Ավանդ «Ցպահանջ»

1. Տեղեկատվություն տոկոսադրույքների վերաբերյալ՝

Անժամկետ, համալրելի ավանդատեսակ:
Ավանդի արժույթը՝ AMD, USD, EUR
Բանկային հաշվում առկա դրական մնացորդի նկատմամբ հաշվարկվող տարեկան տոկոսադրույքներ.
1. բանկային հաշվում մինչև 10.000.000 ՀՀ դրամ գումար մնացորդի դեպքում՝ 0.5% տարեկան
2. բանկային հաշվում 10.000.001 ՀՀ դրամից մինչև 50.000.000 ՀՀ դրամ գումար մնացորդի դեպքում՝ 1.5% տարեկան
3. բանկային հաշվում 50.000.001 ՀՀ դրամ և ավել մնացորդի դեպքում՝ 3% տարեկան
4. բանկային հաշվում մինչև 30.000 ԱՄՆ դոլար/Եվրո գումար մնացորդի դեպքում՝ 0.5% տարեկան
5. բանկային հաշվում 30.001 ԱՄն դոլարից/Եվրոյից մինչև 140.000 ԱՄՆ դոլար/Եվրո գումար մնացորդի դեպքում՝ 1% տարեկան
6. բանկային հաշվում 140.001 ԱՄՆ դոլար/Եվրո և ավել մնացորդի դեպքում՝ 2% տարեկան

Ցպահանջ ավանդի նկատմամբ հաշվարկվող տարեկան տոկոսադրույք.
1. ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո- 0.5% տարեկան
Ավանդի նվազագույն գումար՝ առանց սահմանափակումների
Տոկոսագումարի ամենամսյա վճարում

Համալրման նվազագույն գումար՝ առանց սահմանափակումների
Ավանդի համալրումը, գումարի և հաշվեգրված տոկոսների հանումը, լրացուցիչ ներդրումները ավանդի արժույթով իրականացվում են ինչպես կանխիկ, այնպես էլ անկանխիկ ձևով: Ավանդի գումարը ժամկետից շուտ Ավանդատուի կողմից ամբողջովին կամ մասնակի պահանջելը չի արգելվում: Բանկն իրավունք ունի փոփոխելու ցպահանջ կամ հաշվում եղած դրամական միջոցների համար վճարվող տոկոսների չափը:

2. Հաշվի սպասարկումից կամ ավանդային պայմանագրից բխող վեճերի լուծման կարգ՝

Ավանդատուի մոտ պայմանագրից բխող պահանջ առաջանալու դեպքում նա կարող է պաշտպանել իր իրավունքները ներկայացնելով բողոք ֆինանսական համակարգի հաշտարարին կամ դիմելով դատարան:
Համաձայն ՀՀ գործող օրենսդրության մինչ Ֆինանսական հաշտարարին դիմելը, Ավանդատուն պետք է ներկայացնի իր Բողոք-պահանջը Բանկին, վերջինս պարտավոր է պատասխանել Ավանդատուի պահանջին 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Բանկը պարտավոր է քննել Ավանդատուի բողոք-պահանջը, եթե այն ներկայացվել է մեկ տարվա ընթացքում՝ սկսած այն պահից երբ հաճախորդն իմացել է կամ կարող էր իմանալ իր իրավունքի խախտման մասին:
10 աշխատանքային օր անց պատասխան ստանալու հետո կամ, եթե պատասխան չեք ստացել, առանց դրա, Ավանդատուն կարող է դիմել Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին:

Ֆինանսական համակարգի հաշտարարը չի կարող քննել Ավանդատուի բողոքը, եթե՝

1. Բողոքը Բանկ ներկայացնելուց հետո դեռ չի անցել 10 աշխատանքային օր,

2. Ավանդատուն չի պահանջել դրամական կամ այլ գույքային հատուցում, Ավանդատուի կողմից պահանջով հատուցումը գերազանցում է 10 միլիոն դրամը (կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը),
3. Բանկի պատասխանը ստանալուց հետո անցել է ավելի քան վեց ամիս,
4. Ավանդատուի կողմից բողոքարկվող գործողությունը կամ անգործությունը տեղի է ունեցել մինչև 2008թ. օգոստոսի 2-ը:

Ֆինանսական համակարգի հաշտարարը չի կարող քննել Ավանդատուի բողոքը, եթե այն քննվում է դատարանի կողմից կամ արդեն իսկ առկա է այդ բողոքի վերաբերյալ դատարանի վճիռ:

Պայմաններ և սահմանափակումներ՝

Ավանադատուն կարող է պահանջել Բանկից վերադարձնել ավանդի գումարը և վճարել համապատասխան տոկոսագումարներ: Բանկը պարտավոր է ավանդի գումարը վերադարձնել Ավանդատուին նրա առաջին իսկ պահանջով պահպանելով պայմանգրով նախատեսված կետերը: Ավանդատուն պարտավոր է պահպանել ՀՀ օրենքների, դրան համապատասխան սահմանված բանկային կանոնների, ժամկետային ավանդների ընդունման մասին Բանկում գործող ընթացակարգերի պահանջները: Պայմանագիրը կորցնելու, հասցեի փոփոխության, Ավանդատուին նույնացնելու համար այլ անհրաժեշտ փաստաթղթերի կորստյան կամ փոփոխության դեպքում Ավանդատուն պարտավոր է 10 բանկային օրվա ընթացքում տեղյակ պահել Բանկին՝ անհրաժեշտ ձևակերպումներ իրականացնելու համար, ընդ որում Ավանդատուն կրում է հիշյալ ժամկետում Բանկին համապատասխան փոփոխությունների մասին չտեղեկացնելու հետևանքները: Ավանդը կամ տոկոսները ստանալիս Ավանդատուն պետք է Բանկ ներկայանա անձը կամ իրավասությունները հաստատող փաստաթղթով և սույն պայմանագրով:

Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերում ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետության տարածքում ստեղծված օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղերում ֆիզիկական անձանց, այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերի ներդրված ավանդները երաշխավորվում են Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի կողմից:

<u>Երաշխավորված ավանդի չափերն են</u>՝

ա) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը չորս միլիոն հայկական դրամ է.

բ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժութային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը երկու միլիոն հայկական դրամ է.

գ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ, և դրամային բանկային ավանդի գումարը երկու միլիոն հայկական դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային ավանդը՝ մինչև չորսւ միլիոն հայկական դրամով.

դ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ, և նրա դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է երկու միլիոն հայկական դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ և արտարժութային բանկային ավանդը՝ երկու միլիոն դրամի և հատուցված դրամային բանկային ավանդի տարբերության չափով: Ավանդատուի՝ նույն բանկում ունեցած բոլոր դրամային ավանդները համարվում են մեկ ավանդ և ավանդատուի՝ նույն բանկում ունեցած բոլոր արտարժութային ավանդները համարվում են մեկ ավանդ:

3. <u>Տվյալ տեսակի ավանդային պայմանագրով վճարվող տոկոսների հաշվարկման օրինակ</u>

Ավանդի տարեկան պարզ տոկոսադրույք՝ 0.50%

Ավանդի գումարի չափը՝ 1,000 AMD

$$APY = (1 + r/n)^n - 1$$

որտեղ՝

APY-ը տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունն է

r-ը բանկի և հաճախորդի միջև համաձայնեցված տարեկան պարզ տոկոսադրույքն է

n-ը մեկ տարվա ընթացքում տոկոսագումարների կապիտալացման հաճախականությունն է

Տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը տոկոսագումարների ամսական վճարումով՝

$$\left(1 + \frac{0.5\%\text{(պարզ տոկոսադրույք)}}{4\text{ (վճարումների քանակ)}}\right)^4 - 1 = 0.50\%$$

Տոկոսների վճարման հաճախականությունը՝ Եռամսյակային

Բանկը տոկոսների հաշվարկն իրականացվում է հաշվում առկա ավանդի ամբողջ գումարի նկատմամբ, ավանդային պայմանագրի ողջ ժամկետի համար՝ օրական կտրվածքով: Ընդ որում, բանկը յուրաքանչյուր օրվա տոկոսադրույքը հաշվարկում է սահմանված տոկոսադրույքի առնվազն 1/365 հարաբերակցությամբ(իսկ նահանջ տարվա համար բանկը օգտագործում է 1/366 հարաբերակցությունը): Ավանդի տոկոսների համար եկամտահարկը հաշվարկվում է 10 տոկոս դրույքաչափով համաձայն Եկամտահարկի մասին ՀՀ օրենքի: Ավանդի տարեկան պարզ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ավանդի գումարի փաստացի մնացորդի նկատմամբ: Բանկային ավանդի գումարի վրա տոկոսներն հավելագրվում են ավանդը բանկ մուտք լինելուն հաջորդ օրվանից մինչև այն ավանդատուին վերադարձնելու կամ ավանդատուի հաշվից այլ հիմքերով դուրս գրելու օրվան նախորդող օրը:

Տոկոսային եկամուտը ամսական կտրվածքով հաշվարկվում է ելնելով հետևյալ բանաձևից՝

$$\frac{A*x}{365}*B - 10\%\text{(հարկում)}$$

որտեղ A՝ ավանդի գումարն է, x՝ ավանդի տոկոսը, B՝ ամսվա օրերի քանակը:

$$\frac{1000\text{(ներդրված գումար)} * 0.5\text{(տարեկան պարզ տոկոսադրույք)}}{365\text{ (տարվա օրերի քանակ)կամ 366 (նահանջ տարի)}} = 0.02\text{ (AMD)}$$

1 օրվա տոկոսային եկամուտ՝

Եռամսյակի զուտ տոկոսային եկամուտ, հաշվի առած հարկումները (10 %)՝

$$\frac{1000\text{(ներդրված գումար)} * 0.5\text{(տարեկան պարզ տոկոսադրույք)}}{365\text{ (տարվա օրերի քանակ)կամ 366 (նահանջ տարի)}} * 89\left(\begin{array}{c}\text{եռամսյակի օրերի քանակ նվազեցրած 1 օր՝}\\ \text{ավանդ ձևակերպելու օրը}\end{array}\right) - 0.12\text{(10\% հարկում)} = 1.10\text{(AMD)}$$

Տոկոսային եկամուտի հաշվարկման գրաֆիկ

	Ամսվա օրերի քանակ	Եռամսյակային տոկոսների հաշվարկ: Հաշվարկված տոկոսագումար (AMD)
1 ամիս (հունվար)	31	0.37
2 ամիս (փետրվար)	28	0.38
3 ամիս (մարտ)	31	1.10
4 ամիս (ապրիլ)	30	0.38
5 ամիս (մայիս)	31	0.37
6 ամիս (հունիս)	30	1.13
7 ամիս (հուլիս)	31	0.37
8 ամիս (օգոստոս)	31	0.38
9 ամիս (սեպտեմբեր)	30	1.13
10 ամիս (հոկտեմբեր)	31	0.37
11 ամիս (նոյեմբեր)	30	0.38
12 ամիս (դեկտեմբեր)	31	1.11
Ընդհանուր հաշվարկված զուտ տոկոսային եկամուտ (հաշվի առած հարկումները և նվազեցումները՝ 2 օր՝ ավանդը ձևակերպելու, փակելու օրերը)		4.48

Տոկոսների *եռամսյակային* վճարման դեպքում՝ տոկոսները վճարվում են եռամսյակային կտրվածքով: