

# ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

## Ավանդ «Կապիտալ»

### 1. Տեղեկատվություն տոկոսադրույքների վերաբերյալ`

	մինչև 30 օր	31- 180 օր	181- 271 օր	272- 365 օր	366- 1800 օր
AMD	-	8.50%	10.00%	10.00%	10.00%
USD	-	6.50%	7.50%	8.50%	9.50%
EUR	-	3.00%	4.00%	5.00%	6.00%

Անկանխիկ փոխարկում AMD, USD, EUR, առանց տոկոսադրույքի կորստի, բանկում սահմանված փոխարժեքով:

- 180 -271 օրով ձևակերպված ավանդները` 1 փոխարկման հնարավորությամբ
- 271-ից ավել օրով ձևակերպված ավանդները` 2 փոխարկման հնարավորությամբ

Փոխարկումն իրականացվում է ոչ ուշ քան պայմանագրի ավարտից 1 ամիս առաջ Ավանդի արժույթը` AMD, USD, EUR,

Նվազագույն նախնական գումարը` 175 000 AMD, 500 USD/EUR,

Համալրման նվազագույն գումարը` առանց սահմանապակման,

Ավանդի նվազագույն ժամկետ` 31 օր

Ավանդի առավելագույն ժամկետ` 1800 օր

Նախատեսված է բոնուսների վճարում` լրացուցիչ ներդրման 0,1% չափով

Տոկոսագումարների վճարումը` յուրաքանչյուր ամիս

Ավանդի գումարը ժամկետից շուտ Ավանդատուի կողմից ամբողջովին կամ մասնակի պահանջելու դեպքում վերջինիս չեն վճարվի հավելագրված տոկոսները, այլ կկատարվի վերահաշվարկ ցպահանջ ավանդի տոկոսադրույքի չափով ավանդի ամբողջ գումարի նկատմամբ` պայմանագրում նշված ժամկետները Ավանդատուի կողմից խախտելու պատճառով: Եթե հավելագրված տոկոսները դեռ չեն վճարվել Ավանդատուին, ապա նրան կվճարվեն միանգամից վերահաշվարկված տոկոսները: Այն դեպքում, երբ հավելագրված տոկոսները արդեն վճարվել են Ավանդատուին, ապա ըստ կատարված վերահաշվարկի արդյունքի, վճարված տոկոսները պահվում են ավանդի մայր գումարից, և Ավանդատուին վճարվում են տոկոսները բանկում գործող ցպահանջ ավանդի տոկոսի չափով: Բանկն իրավունք ունի փոփոխելու ցպահանջ կամ հաշվում եղած դրամական միջոցների համար վճարվող տոկոսների չափը: Բանկային ավանդի պայմանագրով որոշված այն ավանդի համար տոկոսների չափը, որը քաղաքացին ներդրել է որոշակի ժամկետի ավարտից այն հետ ստանալու պայմանով, բանկը չի կարող միակողմանի նվազեցնել:

### 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 ստանալուց հետո կամ, եթե պատասխան չէր 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. Ավանդատու 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՝***

Ավանդատուն կարող է պահանջել Բանկից վերադարձնել ավանդի գումարը և վճարել համապատասխան տոկոսագումարներ: Բանկը պարտավոր է ավանդի գումարը վերադարձնել Ավանդատուին նրա առաջին իսկ պահանջով պահպանելով պայմանագրով 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: Ավանդի մարման ժամկետից 3 բանկային օր առաջ Ավանդատուն պարտավոր է տեղյակ պահել Բանկին Ավանդի մարման ժամկետի երկարաձգման իր մտադրությունների մասին:

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:

### ***Երաշխավորված ավանդի չափերն են՝***

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 արտարժույթային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը երկու միլիոն հայկական դրամ է.

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

դ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ, և նրա դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է երկու միլիոն հայկական դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ և արտարժույթային 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 արտարժույթային ավանդները համարվում են մեկ ավանդ:

**3. Տվյալ տեսակի ավանդային պայմանագրով վճարվող տոկոսների հաշվարկման օրինակ**

Ավանդի տարեկան պարզ տոկոսադրույք՝ **8.80%**  
 Ավանդային պայմանագրի գործողության ժամկետ՝ **365 օր**  
 Ավանդի գումարի չափը՝ **175,000 AMD**

Տարեկան տոկոսային եկամտաբերության չափը հաշվարկվում է ելնելով հետևյալ բանաձևից՝

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

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՝

$$\left(1 + \frac{8.8\% \text{ (պարզ տոկոսադրույք)}}{12 \text{ (վճարումների քանակ)}}\right)^{12} - 1 = 9.16\%$$

Տոկոսների վճարման հաճախականությունը- Ամսական

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:

**1 օրվա տոկոսային եկամուտ՝**

$$\frac{175\,000 \text{ (ներդրված գումար)} * 8.8 \text{ (տարեկան պարզ տոկոսադրույք)}}{365 \text{ (տարվա օրերի քանակ)}} * 366 \text{ (Մահաց տարի)} = 42.19 \text{ (AMD)}$$

**1 ամսվա գուտ տոկոսային եկամուտ, հաշվի առած հարկումները (10 %)**

$$\frac{175\,000 \text{ (ներդրված գումար)} * 8.8 \text{ (տարեկան պարզ տոկոսադրույք)}}{365 \text{ (տարվա օրերի քանակ)}} * 30 \text{ (ամսվա օրերի քանակ)} - 10\% \text{ (ավանդի ձևակերպելու օրը)} - 126.56 \text{ (10\% հարկում)} = 1139.18 \text{ (AMD)}$$

	Անվա օրերի քանակ	Ամսական, վճարմամբ տոկոսների հաշվարկ: Հաշվարկված տոկոսագումար (AMD):
1 ամիս(հունվար )	31	1139.18
2 ամիս(փետրվար)	28	1177.15
3 ամիս(մարտ)	31	1063.23
4 ամիս(ապրիլ)	30	1177.15
5 ամիս(մայիս)	31	1139.18
6 ամիս(հունիս)	30	1177.15
7 ամիս(հուլիս)	31	1139.18
8 ամիս(օգոստոս )	31	1177.15
9 ամիս(սեպտեմբեր )	30	1177.15
10 ամիս(հոկտեմբեր )	31	1139.18
11 ամիս( նոյեմբեր )	30	1177.15
12 ամիս(դեկտեմբեր)	31	1101.21
<i>Ընդհանուր հաշվարկված գուտ տոկոսային եկամուտ (հաշվի առած հարկումները և նվազեցումները ` 2 օր ` ավանդը ձևակերպելու, փակելու օրերը )</i>		<b>13784.05</b>

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