Գործում է 31.10.2013 թվականից

# ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

## Ժամկետային ավանդ «ՀԱՅԲԻԶՆԵՍԲԱՆԿ - ԲԱՐԻ ԿԱՄՔ»

1. **Ավանդի ընդունման ընդհանուր պայմաններ.**

- **Ավանդների տարեկան տոկոսադրույքները.**

| Արժույթի տեսակը | Միջոցների ներդրման ժամկետը (օր), տարեկան տոկոսադրույքը (%) |
|---|---|
| | *365 օր* |
| *ՀՀ դրամ* | 14.5% |
| *ԱՄՆ դոլար* | 9.5% |

- **Ավանդի գործողության ժամկետը՝ 31.10.2013թ.ից մինչև 31.12.2013թ.**
- **Ավանդի արժույթը՝** ՀՀ դրամ կամ ԱՄՆ դոլար
- **Ավանդի ներդրման համար սահմանվող նվազագույն գումարը՝** 100.000 ՀՀ դրամ կամ 250 ԱՄՆ դոլար,
- **Ավանդի համալրում՝** Չի թույլատրվում,
- **Տոկոսագումարների վճարման հաճախականությունը՝** Տոկոսագումարները վճարվում են յուրաքանչյուր ամիս կամ ավանդի ժամկետի վերջում.
- **Ավանդից ելքագրումներ՝** Չի թույլատրվում:

**<u>ՀԱՏՈՒԿ ՊԱՅՄԱՆ</u>**

**Ավանդի ներդրման օրը՝ Ավանդի գումարի 0.1%-ի չափով, Բանկը իր սեփական ռեսուրսների հաշվին գումար կփոխանցի բարեգործական նպատակներով հետևյալ կազմակերպության հատուկ հաշվին՝ Ուռուցքաբանության ազգային կենտրոնի Մանկական ուռուցքաբանության բաժանմունք:**

**<u>Ավանդատուի պահանջով ավանդի գումարը պայմանագրում նշված ժամկետից շուտ ստանալու դեպքում՝ այն գումարը, որը փոխանցվել է բարեգործական հատուկ հաշվին, գանձվում է ավանդատուի հաշվից:</u>**

- **Ավանդատուի պահանջով ավանդի գումարը ժամկետից շուտ ետ պահանջելու դեպքում վճարվում են տոկոսներ՝ համաձայն Բանկում ցպահանջ ավանդների համար վճարվող տոկոսադրույքների:**
- **Տոկոսների հաշվարկ՝** Բանկը տոկոսների հաշվարկն իրականացնում 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:
- **Ավանդատուներին** տրամադրվում է օվերդրաֆտ/վարկային գիծ ստանալու հնարավորություն ավանդի գումարի 90%-ի չափով՝ **ՀՀ դրամով** ներդրված ավանդի դեպքում՝ ավանդի տարեկան տոկոսադրույք +4%՝ նվազագույնը 12% դրույքաչափով, իսկ **արտարժույթով** ավանդների դեպքում՝ Ավանդի տոկոսադրույք + 5%, նվազագույնը 12% դրույքաչափ:
- **Ավանդատուի ցանկությամբ անվճար (առանց սպասարկման վճարի և հաշվի չնվազող մնացորդի) տրամադրվում է «MasterCard» կամ «VISA» վճարային համակարգի հետևյալ պլաստիկ քարտը.**
  - ✓ մինչև 5.000.000 ՀՀ դրամի կամ դրան համարժեք արտարժույթով ավանդի մնացորդի դեպքում MC Maestro կամ VISA Electron պլաստիկ քարտ,
  - ✓ 5.000.001 ՀՀ դրամից մինչև 10.000.000 ՀՀ դրամ կամ դրան համարժեք արտարժույթով ավանդի մնացորդի դեպքում՝ MC Standart կամ VISA Classic պլաստիկ քարտ,
  - ✓ 10.000.001 ՀՀ դրամ և ավել կամ դրան համարժեք արտարժույթով ավանդի մնացորդի դեպքում՝ MC Gold կամ VISA Gold պլաստիկ քարտ,
  - ✓ նվազագույնը 25 000 000 ՀՀ դրամ կամ դրան համարժեք արտարժույթով ավանդի մնացորդի դեպքում՝ տրամադրվում է Visa Platinum վճարային քարտ՝ 50 % զեղչված տարեկան սպասարկման վճարով.
  - ✓ նվազագույնը 50 000 000 ՀՀ դրամ կամ դրան համարժեք արտարժույթով ավանդի մնացորդի դեպքում՝ Visa Platinum տեսակի վճարային քարտ.
- Կանխիկ մուտքագրված ավանդները և դրանց դիմաց կուտակված տոկոսները տրամադրվում են առանց միջնորդավճարի՝ 0 ՀՀ դրամ:
- Անկանխիկ մուտքագրված ավանդները, որոնց ժամկետը 30 օր և ավելի է տրամադրվում են առանց միջնորդավճարի՝ 0 ՀՀ դրամ, իսկ մինչև 30 օր ժամկետով մուտքագրված և ժամկետից շուտ պահանջվող ավանդները տրամադրվում են համաձայն Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների սակագների:

2. **Այլ պայմաններ և սահմանափակումներ.**

- **Ավանդատուն իրավունք ունի ավանդը ներդնել հօգուտ երրորդ անձի՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:**
- Եթե ավանդը ներդրվում է արտարժույթով, ապա Ավանդատուն գրավոր հավաստում է, որ ավանդային պայմանագիրը կնքելու պահին գիտակցել ու ընդունել է արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխման հետևանքով հնարավոր ռիսկերը:
- Ավանդի ժամկետի երկարաձգման դեպքում օրերի և ավանդի դիմաց տոկոսների հաշվարկը սկսվում է երկարաձգման օրվանից ներառյալ:
- Համաձայն ՀՀ Քաղաքացիական օրենսգրքի 907 հոդվածի 1-ին կետի, Բանկային ավանդի գումարի վրա տոկոսները հավելագրվում են ավանդը Բանկ մուտք լինելու հաջորդ օրվանից մինչև այն Ավանդատուին վերադարձնելու կամ Ավանդատուի հաշվից այլ հիմքերով դուրս գրելու օրվան նախորդող օրը:
- Ավանդատուն կարող է ցանկացած ժամանակ պահանջել Բանկից վերադարձնել ավանդի գումարը և հաշվեգրված համապատասխան տոկոսագումարները:
- Բանկը պարտավոր է ավանդի գումարը վերադարձնել Ավանդատուին նրա առաջին իսկ պահանջով, մինչև ավանդային պայմանագրով նախատեսված ժամկետի ավարտը:
- Բանկն իրավունք ունի փոփոխել ցպահանջ ավանդների դիմաց վճարվող տոկոսների չափը, եթե այլ բան նախատեսված չէ բանկային ավանդի պայմանագրով: Բանկի կողմից ցպահանջ ավանդների համար վճարվող տոկոսների չափը նվազեցնելու դեպքում տոկոսների նոր չափը կիրառվում է մինչև ավանդատուին տոկոսները նվազեցնելու մասին հաղորդումը ներդրված ավանդների նկատմամբ՝ համապատասխան հաղորդման օրվանից մեկ ամիս անցնելուց հետո, եթե այլ բան նախատեսված չէ պայմանագրով:
- Ավանդատուն պարտավոր է պահպանել ՀՀ օրենքների և դրանց համապատասխան սահմանված բանկային կանոնների, ժամկետային ավանդների ընդունման մասին Բանկում գործող ընթացակարգերի պահանջները:
- Ավանդը վերադարձվում է Ավանդատուին այն արժույթով, որով ներդրվել է այն, բացառությամբ՝ Բանկի կողմից հայտարարված այն

ավանդատեսակների, որոնց համար նախատեսված է Բանկային ավանդի պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում ավանդի արժույթի փոխարկում այլ արժույթի, ընդ որում Ավադատուին վերադարձվում է վերջին փոխարկման ժամանակ նրա կողմից ձեռք բերված արժույթը:

- Ավանդը, դրա մասը և (կամ) դրա վրա հաշվեգրված տոկոսները ստանալիս՝ Ավանդատուն Բանկ է ներկայանում անձը հաստատող կամ փոխարինող փաստաթղթով, Բանկային ավանդի պայմանագրի և ավանդի գումարը մուտքագրումը հավաստող բանկային փաստաթղթի իր բնօրինակներով:
- Պայմանագիրը կորցնելու դեպքում, հասցեի փոփոխության, Ավանդատուին նույնացնելու համար այլ անհրաժեշտ փաստաթղթերի կորստի կամ փոփոխության դեպքում, Ավանդատուն պարտավոր է 10 (տաս) բանկային օրվա ընթացքում տեղյակ պահել Բանկին անհրաժեշտ ձևակերպումներ իրականացնելու համար, ընդ որում Ավանդատուն կրում է պատասխանատվություն հիշյալ ժամկետում Բանկին համապատասխան փոփոխությունների մասին չտեղեկացնելու հետևանքների համար:
- Եթե ավանդի վերադարձի կամ երկարաձգման օրը համընկնում է ոչ աշխատանքային օրվա հետ, ապա վերադարձը կամ երկարաձգումը կատարվում է ոչ աշխատանքային օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը՝ ոչ աշխատանքային օրերի համար վճարելով տոկոսներ:
- Բանկը պարտավոր է Ավանդային պայմանագրի գործողության ընթացքում կատարված փոփոխությունները՝ պայմանագրի պայմանների, կողմերի իրավունքների, պարտականությունների, պատասխանատվության, տարեկան տոկոսային եկամտաբերության և այլն պայմանների վերաբերյալ, առնվազն 15 (տասնհինգ) օր առաջ, գրավոր, փոստային կապի միջոցով տեղեկացնել Ավանդատուին:
- Արժութային կարգավորման և արժութային վերահսկողության մասին ՀՀ օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ կետի համաձայն, ֆինանսական գործառնությունների դիմաց վճարվող տոկոսագումարներն իրականացվում են ՀՀ դրամով:
- **Բանկը, հանդիսանալով հարկային գործակալ, ֆիզիկական անձ-Ավանդատուի հարկային պարտավորությունները կատարելու նպատակով, Ավանդատուին վճարվելիք տոկոսագումարից իրականացնում է գանձում՝ ՀՀ տարածքում ՀՀ հարկային օրենսդրությամբ սահմանված կարգով 10% տոկոսադրույքով, ԼՂՀ տարածքում ՝ ԼՂՀ հարկային օրենսդրությամբ սահմանված կարգով 5% տոկոսադրույքով:**

3. **Ավանդատուի իրավունքների պաշտպանությունը՝**

- Ավանդային պայմանագրից բխող բողոք առաջանալու դեպքում, Ավանդատուն կարող է պաշտպանել իր խախտված իրավունքները դիմելով Բանկ, անհամաձայնության դեպքում՝ դիմել դատարան կամ Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին:
- Բանկը պարտավոր է քննել Ավանդատուի բողոք-պահանջը, եթե այն ներկայացվել է մեկ տարվա ընթացքում՝ սկսած այն պահից, երբ Ավանդատուն իմացել է կամ կարող էր իմանալ իր իրավունքի խախտման մասին:
- Բանկը պարտավոր է 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում Ավանդատուին տալ վերջնական պատասխան: Բանկի պատասխանը Ավանդատուին չբավարարելու դեպքում, վերջինս վեց ամսվա ընթացքում կարող է դիմել Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին, համաձայն «Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի մասին» ՀՀ օրենքի, կամ դիմել դատարան՝ օրենքով սահմանված կարգով: Ֆինանսական համակարգի հաշտարարը իրավունք ունի քննելու այն պահանջները, որոնք ներկայացվել են հաճախորդի կողմից կազմակերպության դեմ, կապված են կազմակերպության կողմից մատուցվող ծառայությունների հետ և պարունակում են 10 000 000 ՀՀ դրամ կամ դրան համարժեք այլ արժույթով գումարը չգերազանցող գույքային պահանջ:

4. **Երաշխավորված ավանդի չափերը՝**

«Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն, ՀՀ տարածքում գործող բանկերում ֆիզիկական անձանց (այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերի) բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորված է Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի կողմից:

Երաշխավորվում են ավանդատուի ինչպես դրամային, այնպես էլ արտարժութային ավանդները: Օրենքով սահմանված են երաշխավորված ավանդների հետևյալ չափերը.

- **եթե ավանդատուն բանկում ունի միայն դրամային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը չորս միլիոն հայկական դրամ է.**
- **եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժութային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը երկու միլիոն հայկական դրամ է.**
- **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 չորս միլիոն հայկական դրամով.**
- **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:

5. **Տարեկան տոկոսային եկամտաբերություն.**

| Արժույթի տեսակը | Միջոցների ներդրման ժամկետը (օր), տարեկան տոկոսային եկամտաբերություն (%) |
|---|---|
| | *365 օր* |
| *ՀՀ դրամ* | 15.5% |
| *ԱՄՆ դոլար* | 9.92% |

6. **Տեղեկատվություն տոկոսադրույքների վերաբերյալ.**

- **Տարեկան պարզ տոկոսադրույք՝ տարեկան կտրվածքով ավանդային պայմանագրով սահմանված տոկոսադրույք, որի հիման վրա բանկը հաշվարկում է ավանդատուին վճարման ենթակա տոկոսագումարները:**

  Տվյալ տեսակի ավանդային պայմանագրով վճարվող տոկոսների հաշվարկման բանաձև՝

  ԱԳ * S/365*Օր , որտեղ՝

  ԱԳ - Ներդրված ավանդի գումար,

  S - Տարեկան պարզ տոկոսադրույք,

  Օր - ավանդի ներդրման օրերի քանակ՝ հաշվի առնելով ՀՀ Քաղաքացիական օրենսգրքի 907 հոդվածի 1-ին կետը, համաձայն որի Բանկային ավանդի գումարի վրա տոկոսները հավելագրվում են ավանդը Բանկ մուտք լինելու հաջորդ օրվանից մինչև այն Ավանդատուին վերադարձնելու կամ ավանդատուի հաշվից այլ հիմքերով դուրս գրելու օրվան նախորդող օրը:

  **Օրինակ՝**

  Ավանդի ներդրման օրերի քանակ – 365 օր,

  Ներդրված ավանդի գումար – 100.000 ՀՀ դրամ,

  Տարեկան պարզ տոկոսադրույք – 14.5%

  100.000 * 0.145/365*363 = 14.420,55 ՀՀ դրամ

- **Ավանդի տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը (APY) ցույց է տալիս , թե որքան կկազմի ավանդի տարեկան եկամտաբերությունը հաճախորդի կողմից ավանդի հետ կապված պարտադիր վճարներ կատարելու և ստացված տոկոսագումարները մայր գումարին**

**ավելացնելու /կապիտալացման/ արդյունքում:**

$APY = (1+r/n)^n – 1$, որտեղ՝

APY – տարեկան տոկոսային եկամտաբերություն,

r – տարեկան պարզ տոկոսադրույք,

n – մեկ տարվա ընթացքում տոկոսագումարների կապիտալացման հաճախականությունն է,

Եթե տոկոսագումարների վճարման հաճախականությունը ամենամսյա է՝ n=12, ապա

$APY = (1+0.145/12)^{12} -1$,

APY = 0.15504*100= 15.50%

Եթե տոկոսագումարների վճարման հաճախականությունը ժամկետի վերջում է՝ n=1, ապա

$APY = (1+0.145/1)^{1} -1$,

APY = 0.145*100= 14.5 %

**Օրինակ՝**

**Տվյալ տեսակի ավանդային պայմանագրով տոկոսների հաշվարկման բանաձև՝ տոկոսների ժամկետի վերջում կապիտալացման կիրառման և առանց համալրումների դեպքում՝**

Ավանդի ներդրման օրերի քանակ – 365 օր,

Ներդրված ավանդի գումար – 100.000 ՀՀ դրամ,

Տարեկան տոկոսային եկամտաբերություն – 15.5%

100.000 * 15.5/100/365*363 =15,415.07 ՀՀ դրամ

**7. Այլ տեղեկություններ.**

Լրացուցիչ տեղեկատվություն ստանալու համար կարող եք այցելել Բանկ կամ զանգահարել 59-20-20 կամ 59-20-40 հեռախոսահամարներով: