

Ցպահանջ ավանդ

(Բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցներ)

1. Ցպահանջ ավանդի ընդունման ընդհանուր պայմանները.

- **Բանկային հաշվի մնացորդի նկատմամբ հաշվարկվող տարեկան տոկոսադրույքը` 1%:**
- **Բանկային հաշվի արժույթը`** ցանկացած արժույթ:
- **Բանկային հաշվի նվազագույն գումարը`**
Ֆիզիկական անձանց` 0
Իրավաբանական անձանց և այլ տնտեսվարող սուբյեկտներին` 15 000 ՀՀ դրամ կամ դրան համարժեք արտարժույթ:
- **Բանկային հաշվի համալրումը`** առանց գումարի և հաճախականության սահմանափակման:
- **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 (իսկ նահանջ տարվա համար բանկը օգտագործում է 1/366 հարաբերակցությունը):
- Բանկային հաշվից կանխիկ միջոցների տրամադրումը իրականացվում է համաձայն Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների սակագների:

2. Այլ պայմաններ և սահմանափակումներ.

- 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 բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցները վերադարձնել Ավանդատուին նրա առաջին իսկ պահանջով:
- Ավանդատուն պարտավոր է պահպանել ՀՀ օրենքների և դրանց համապատասխան սահմանված բանկային կանոնների, բանկային հաշվի բացման և սպասարկման մասին Բանկում գործող ընթացակարգերի պահանջները:
- Բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցները վերադարձվում է Ավանդատուին այն արժույթով, որով ներդրվել է:
- Բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցները, դրա մասը և (կամ) դրա վրա հաշվեգրված տոկոսները ստանալիս` Ավանդատուն Բանկ է ներկայանում անձը հաստատող կամ փոխարինող փաստաթղթով:
- Բանկային հաշվի սպասարկման 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 բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցների վերադարձի օրը համընկնում է ոչ աշխատանքային օրվա հետ, ապա վերադարձը կատարվում է ոչ աշխատանքային օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը` ոչ աշխատանքային օրերի համար վճարելով տոկոսներ:
- Բանկն պարտավոր է Բանկային հաշվի սպասարկման 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:
- Արժույթային կարգավորման և արժույթային 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՝ համաձայն «Եկամտահարկի մասին» ՀՀ օրենքի, որը հաշվարկվում է 10 (տաս) տոկոս դրույքաչափով:

3. Ավանդատուի իրավունքների պաշտպանությունը՝

- Բանկային հաշվի սպասարկման պայմանագրից բխող բոլոր 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 արտարժույթային ավանդները: Օրենքով սահմանված են երաշխավորված ավանդների հետևյալ չափերը.

- եթե ավանդատուն բանկում ունի միայն դրամային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը երկու միլիոն հայկական դրամ է.
- եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժույթային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը մեկ միլիոն հայկական դրամ է.
- եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային եւ արտարժույթային բանկային ավանդներ, եւ դրամային բանկային ավանդի գումարը մեկ միլիոն հայկական դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային ավանդը՝ մինչեւ երկու միլիոն հայկական դրամով.
- եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային եւ արտարժույթային բանկային ավանդներ, եւ նրա դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է մեկ միլիոն հայկական դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ եւ արտարժույթային բանկային ավանդը՝ մեկ 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:

5. Տարեկան տոկոսային եկամտաբերության չափը՝

Տարեկան տոկոսային եկամտաբերության չափը դա այն տոկոսն է, որն անձը կստանա 1000 ՀՀ դրամ ավանդի դիմաց 365-օրյա ժամանակահատվածում տարեկան պարզ տոկոսադրույքի կիրառմամբ և տոկոսների կապիտալացման ու վճարման հաճախականության հետևանքով:

Ներգրավված ավանդների տոկոսադրույքի հաշվարկը կատարվում է հետևյալ պարզ տոկոսադրույքի ստանդարտ բանաձևի կիրառմամբ.

$$Sp = [P * i * t / K] / 100 - T,$$

որտեղ Sp – ստացվելիք տոկոսագումարը,

P – ներդրվող ավանդի գումարը,

i – ավանդի տարեկան տոկոսադրույքը,

t – ավանդի դիմաց տոկոսների հաշվեգրման օրերի քանակը,

K – տարվա օրերի քանակը,

T – եկամտահարկի դրույքաչափը:

Այսինքն՝ $Sp = [1\ 000 * 1 * 363 / 365] / 100 - 10\% = 8.9$ ՀՀ դրամ:

6. Տվյալ ավանդային պայմանագրով վճարվող տոկոսների հաշվարկման օրինակ՝

Բանկը քանկային հաշվում առկա 3 000 000 ՀՀ դրամ մնացորդի դիմաց 31 օրյա ժամկետի համար վճարում է տոկոս:

Քանի որ, 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, ներդրվող օրերի քանակը կկազմի 29 օր:

- պարզ տոկոսադրույք.

$$3\,000\,000 * 1 * 29 / 365 / 100 - 10\% = 2\,145.2 \text{ ՀՀ դրամ:}$$

7. Այլ տեղեկություններ.

Լրացուցիչ տեղեկատվություն ստանալու համար կարող եք այցելել Բանկ կամ զանգահարել 54-27-10 կամ 56-79-10 հեռախոսահամարներով: