

Ավանդների մասին տեղեկատվական ամփոփագիր

1. Ավանդի ընդունման հիմքը Բանկի և Ավանդատուի միջև կնքված Բանկային ավանդի պայմանագիրն է: Բանկային ավանդի պայմանագրի ձևը գրավոր է:
2. Բանկային ծառայություններից օգտվելիս ՅՅ դրամով բանկային հաշիվ բացելը պարտադիր է: Բանկում ժամկետային ավանդ ներդնող Ավանդատուի համար Բանկը բացում է բանկային հաշիվ ՅՅ դրամով, իսկ արտարժույթով ժամկետային ավանդ ներդնելու դեպքում՝ նաև բանկային հաշիվ ավանդի արժույթով: Ժամկետային ավանդ ներդնելիս բանկային հաշվի համար սահմանված նվազագույն մնացորդ, ինչպես նաև սպասարկման (պահպանման) վճարներ չեն պահանջվում: Ամերիաքանկ ՓԲԸ-ում հաշիվ բացելու, ավանդի, վճարային քարտի և պահատուկի համար անհրաժեշտ փաստաթղթերին և տեղեկություններին կարող եք ծանոթանալ [այստեղ](#):
3. Հաշվից քաղվածքները տրամադրվում են հետևյալ սակագներով.

<i>Քաղվածքի տրամադրման միջնորդավճար</i>	
1. Մինչև 1 տարի վաղեմություն ունեցող քաղվածքի, քաղվածքի կրկնօրինակի կամ էլեկտրոնային ձևով պահվող այլ փաստաթղթի տրամադրում	անվճար
2. 1-3 տարի վաղեմություն ունեցող քաղվածքի, քաղվածքի կրկնօրինակի կամ էլեկտրոնային ձևով պահվող այլ փաստաթղթի տրամադրում ¹	5,000 ՅՅ դրամ՝ ներառյալ ԱԱՀ յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար
3. Թղթային ձևով պահվող փաստաթղթի կրկնօրինակի տրամադրում	5,000 ՅՅ դրամ՝ ներառյալ ԱԱՀ յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար

4. Կախված գործարք չկատարելու վաղեմությունից հաճախորդի հաշվի պահպանման սակագներ չեն կիրառվում:
5. Բանկը տոկոսների հաշվարկը կատարում է որպես բաժանարար հիմք ընդունելով տարին 365 օր, նահանջ տարվա դեպքում՝ 366 օր:
6. Տոկոսագումարների հաշվարկը իրականացվում է Ավանդի՝ Բանկ մուտք լինելու հաջորդ օրվանից մինչև Ավանդը վերադարձնելու օրվան նախորդող օրը:
7. Ավանդային պայմանագրով կարող է նախատեսվել տոկոսների վճարման հետևյալ եղանակներից մեկը՝ ամսական, եռամսյակային, տարեկան և տոկոսների կապիտալացման:
 - 7.1 Տոկոսների ամսական վճարում՝ տոկոսագումարի այն վճարման ձևն է, որի դեպքում ավանդի դիմաց հաշվարկված տոկոսագումարները ավանդի ներդրման օրվանից հաշված յուրաքանչյուր ամիս հաշվեգրվում են Ավանդատուի բանկային հաշվին:
 - 7.2 Տոկոսների եռամսյակային վճարում՝ տոկոսագումարի այն վճարման ձևն է, որի դեպքում ավանդի դիմաց հաշվարկված տոկոսագումարները ավանդի ներդրման օրվանից հաշված յուրաքանչյուր եռամսյակը մեկ անգամ եռամսյակի վերջին օրը հաշվեգրվում են Ավանդատուի բանկային հաշվին:

¹ Երեք տարուց ավելի վաղեմություն ունեցող քաղվածքների, դրանց կրկնօրինակների և այլ կյուլթերի (այդ թվում՝ տեղեկանքների, փաստաթղթերի, դրանց կրկնօրինակների, աուդիտորական հարցման պատասխանների) տրամադրումն իրականացվում է պայմանագրային հիմունքներով: Միջնորդավճարը չի գանձվում Բանկի կողմից տեղադրված POS տերմինալի գործողություններն արտացոլող հաշվից քաղվածքի տրամադրման համար:

7.3 Տոկոսների տարեկան վճարում՝ տոկոսագումարի այն վճարման ձևն է, որի դեպքում ավանդի դիմաց հաշվարկված տոկոսագումարները ավանդի ներդրման օրվանից հաշված տարին մեկ անգամ տարվա վերջին օրը հաշվեգրվում են Ավանդատուի բանկային հաշվին:

7.4 Տոկոսների կապիտալացում (տոկոսների վճարում ժամկետի վերջում)՝ տոկոսագումարի վճարման այն ձևն է, որի դեպքում ավանդի դիմաց հաշվարկված տոկոսագումարները ավանդի ներդրման օրից հաշված յուրաքանչյուր հաջորդ ամսվա՝ ավանդի ներդրման օրը կամ հաջորդող բանկային օրը հաշվեգրվում են ավանդի մայր գումարին, և տոկոսների հաշվարկը շարունակվում է դրանց և ավանդի մայր գումարի հանրագումարի նկատմամբ: Բարդ տոկոսով ներդրված ավանդների պայմանագրի ժամկետը պետք է լինի առնվազն 60 օր:

8. Բանկն իրավունք ունի Ավանդատուին 2 (երկու) օր առաջ գրավոր ծանուցելու կարգով, փոփոխել Ավանդի համար վճարվող տոկոսների չափը:

9. Բանկային ավանդի պայմանագրի գործողության ժամկետը երկարաձգվում է բանկային ավանդի պայմանագրով սահմանված դեպքերում և կարգով:

10. Բանկը պարտավոր է ավանդը կամ դրա մի մասը վերադարձնել ավանդատուի առաջին իսկ պահանջով:

Սույն պայմաններով սահմանված կարգով, Ավանդատուի առաջին իսկ պահանջով Ավանդի գումարը ժամկետից շուտ պահանջվելու դեպքում, Բանկը Ավանդատուի կողմից ներկայացված դիմումի հիման վրա եռօրյա ժամկետում կատարում է վերահաշվարկ և վերադարձնում է վերահաշվարկման արդյունքում մնացած Ավանդի գումարը: Այդ դեպքում հաճախորդին վճարվում է տոկոսագումար՝ ավանդային պայմանագրով սահմանված տոկոսադրույքի փոխարեն տարեկան 0.1% տոկոսադրույքով: Այն դեպքում, երբ ավանդատուին արդեն վճարվել են տոկոսներ, որոնք վերահաշվարկման արդյունքում ենթակա են հետ գանձման, Ավանդի մայր գումարից նվազեցվում են վճարված տոկոսագումարները:

11. Եթե ավանդատուն ավանդի ժամկետի ավարտից հետո չի պահանջում վճարել ավանդի գումարը, ապա ըստ պայմանագրում կարատված նշումի՝ կամ երկարաձգվում է պայմանագրի գործողության ժամկետը, պայմանագրով սահմանված պայմաններով և երկարաձգման պահին Բանկում գործող տոկոսադրույքով, կամ ավանդի գումարը փոխանցվում է ավանդատուի բանկային հաշվին, որի նկատմամբ կիրառվում է բանկային հաշվի համար նախատեսված պայմանները:

12. Եթե Ավանդատուն պայմանագիրը լուծում է ավանդը ներդնելուց հետո 30 օրվա ընթացքում, ապա սույն պայմանների 10-րդ կետում նշված վերահաշվարկից բացի ավանդատուից գանձվում է նաև տույժ՝ 15 000 ՀՀ դրամի չափով: Տույժ չի գանձվում այն դեպքում, երբ ավանդային պայմանագիրը կնքվել է երկարաձգման պայմանով և գործել է մինչև պայմանագրով սահմանված ժամկետի ավարտը, որից հետո երկարաձգվել է:

13. Ավանդային պայմանագրից ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները լուծվում են Կողմերի փոխադարձ բանակցությունների միջոցով

14. ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՍՏԱՑՄԱՆ ՆԱԽԸՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

*Չաճախորդի ինտերնետ-բանկ էջում տեղեկատվության հասանելիություն

*Բանկի տարածքում առձեռն

*Էլ. փոստ (նշված էլ.փոստի հասցեով)

*Առաքում (նշված հասցեով)

15. Հայտարարություն: Ավանդի հաշվում ավանդատուի ամուհով կարող են մուտքագրվել նաև երրորդ անձանցից ստացված դրամական միջոցները՝ նրա ավանդի հաշվի մասին անհրաժեշտ տվյալների նշումով և տվյալ իրավաբանական անձի ավանդի ավելագուման համապատասխան հանձնարարականի հիման վրա:

16. Հայտարարություն: Բանկի կողմից չկան սահմանված սակագներ, որոնք կարող են նվազեցնել տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը:

17. Հայտարարություն: Ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց կողմից ներդրված ավանդները ենթակա չեն հարկման, իսկ ոչ ռեզիդենտ ընկերությունների ներդրված ավանդները հարկվում են 10%-ի չափով:

Բանկը «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով կարող է սպառողից «Ճանաչիր քո հաճախորդին» («Know your customer») սկզբունքի հիման վրա պահանջել լրացուցիչ փաստաթղթեր կամ այլ տեղեկություններ, ինչպես նաև բանավոր հաղորդակցման ընթացքում լրացուցիչ հարցեր տալ սպառողին (նման պահանջի առկայության դեպքում):

Բանկի կողմից կնքված պայմանագրերի, համաձայնագրերի, համագործակցությունների, կամ անդամակցությունների վերաբերյալ, որոնք ուղղակի ազդեցություն կարող են ունենալ սպառողների վրա (օրինակ՝ «Օտարերկրյա հաշիվների հարկային համապատասխանության ակտի (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) հիման վրա ԱՄՆ-ի հետ կնքած համաձայնագրի համաձայն ֆինանսական կազմակերպությունը Ձեր՝ ԱՄՆ հարկատու հանդիսանալու հանգամանքը պարզելու համար կարող է իրականացնել լրացուցիչ տեղեկատվության հավաքագրում»):

Օտարերկրյա պետություններում ստեղծված կազմակերպությունների (այդ թվում՝ իրավաբանական անձանց, իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող միավորումների, միջազգային կազմակերպությունների), հաշիվները կարող են բացվել բացառապես Կորպորատիվ և Ներդրումային բանկին դեպարտամենտի հաճախորդների սպասարկման ծառայության կողմից:

Ռեզիդենտ ֆինանսական ընկերությունների (վարկային կազմակերպություններ, ապահովագրական ընկերություններ, ապահովագրական բրոքերներ, ապահովագրական գործակալներ, վճարահաշվարկային կազմակերպություններ, ներդրումային ընկերություններ, ներդրումային և կենսաթոշակային ֆոնդերի կառավարիչներ և այլն) ժամկետային ավանդները ներգրավվում են պայմանագրային պայմաններով:

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց ավանդները ներգրավվում են պայմանագրային պայմաններով:

2 վրդ ՀՀ դրամից կամ դրան համարժեք արտատոմյոթից ավել ավանդների դեպքում՝ պայմանները սահմանվում են համաձայն Բանկի ներքին իրավական ակտերի:

Օրինակ 1

Այն դեպքում, երբ ավանդի գործողության ընթացքում կատարվում է մայր գումարի ավելացում, տոկոսագումարը հաշվարկվում է հետևյալ կերպ

Տոկոսների հաշվարկման եղանակ

Ավանդի գումար՝ 2,000,000.00 ՀՀ դրամ

Ավանդի ներդրման ամսաթիվ՝ 01.04.16

Տարեկան անվանական տոկոսադրույք՝ 7.2%

Գործողության ժամկետ՝ 180 օր

Տոկոսների վճարման առաջին ամսաթիվ՝ 01.05.16

Վճարվելիք անվանական տոկոսագումար=2,000,000*7.2/100/365*30=11,835.61

01.05.16-ին ավանդի մայր գումարը ավելացել է 50,000.00 ՀՀ դրամով

Տոկոսների վճարման երկրորդ ամսաթիվ՝ 01.06.16

Վճարվելիք անվանական տոկոսագումար=2,050,000*7.2/100/365*31=12,535.89

Օրինակ 2

Այն դեպքում, երբ ավանդի գործողության ընթացքում կատարվում է մայր գումարի ավելացում, տոկոսագումարը տոկոսների վճարման կապիտալացման եղանակով հաշվարկվում է հետևյալ կերպ

Տոկոսների հաշվարկման եղանակ

Ավանդի գումար՝ 2,000,000.00 ՀՀ դրամ

Ավանդի ներդրման ամսաթիվ՝ 01.04.16

Տարեկան անվանական տոկոսադրույք՝ 7.2%

Գործողության ժամկետ՝ 180 օր

Տոկոսների վճարման առաջին ամսաթիվ՝ 01.05.16

Վճարվելիք անվանական տոկոսագումար= $2,000,000 \cdot 7.2/100/365 \cdot 30 = 11,835.61$

01.05.16-ին ավանդի մայր գումարին ավելանում է հաշվարկված տոկոսագումարը՝ 11,835.61

Տոկոսների վճարման երկրորդ ամսաթիվ՝ 01.06.16

Վճարվելիք անվանական տոկոսագումար= $2,011,835.61 \cdot 7.2/100/365 \cdot 31 = 12,302.51$

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ; ՁԵՐ ՀԱՇՎՈՒՄ ԱՌԿԱ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՆԿԱՏԱՄԲ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԻՄԱՆ ԿՐԱ,ԻՍԿ ՏԱՐԵԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՏՄԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՑՈՒՅՑ Է ՏԱԼԻՍ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏ ԿՍՏԱՆԱՅԻՔ ԴՈՒՔ,ԵԹԵ ՁԵՐ ԱՎԱՆԴԻ ԴԻՄԱՑ ՍՏԱՑՎԱԾ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՎԵՐԱՆԵՐԴՆԵԻՔ ԱՎԱՆԴԻ ՏԵՍԵՐԿ; ՏԱՐԵԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՏՄԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՇՎԱՐԿՎԱՆ ԿԱՐԳԸ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ Է ՍՏՈՐԵԿ;

Ավանդների տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը հաշվարկվում է՝ ելնելով հետևյալ բանաձևից՝

$$A = \sum_{n=1}^N \frac{K_n}{(1+AP)^{365n}} \quad (1)$$

որտեղ՝

1) A - ավանդի սկզբնական գումարն է:

2) n - ավանդի դիմաց դրամական հոսքերի հերթական համարն է:

3) N - ավանդի դիմաց դրամական հոսքերի վերջին համարն է (ներառյալ նաև ավանդի ներդրման պահին դրամական հոսքը), որից հետո ավանդային պայմանագրի ժամկետը համարվում է ավարտված:

4) K_n - ավանդի ներդրման պահին n -կամ ավանդի գործողության ընթացքում ներդրված ավանդի n -կամ կապիտալացված տոկոսագումարների, առկայության դեպքում պարտադիր վճարների հոսքեր:

5) D_n - այն թիվն է, որը ցույց է տալիս, թե քանի օր է անցել ավանդի ներդրման օրից մինչև ավանդի դիմաց կատարվող հերթական՝ n -րդ դրամական հոսքերը ներառյալ: Այն դեպքում, երբ ավանդի ներդրման պահին է դրամական հոսքերը, $D_1 = 0$:

Օրինակ՝ ժամկետային ավանդ՝ ավանդի ներդրման պահից երեք ամիս հետո տոկոսագումարների վճարմամբ:

Ենթադրենք առաջարկվում է ավանդատեսակ հետևյալ պայմաններով՝

ա. Ավանդի չափ՝ 1 000 000 դրամ

բ. Ավանդի գործողության ժամկետ՝ 1 տարի (365 կամ 366 օր)

գ. Տարեկան անվանական տոկոսադրույք՝ 11%

դ. Տոկոսագումարների վճարումները՝ Եռամսյակային կտրվածքով

1) Այս դեպքում կստանանք ավանդի դիմաց տոկոսագումարների վճարումների հետևյալ գրաֆիկը՝

Ավանդի դիմաց դրամական հոսքերի հերթական համարը՝ n	Ավանդի ներդրման օրից մինչև հերթական տոկոսագումարի վճարումն ընկած օրերի թիվը՝ Dn	Վճարվող տոկոսագումարներ	Ներդրված ավանդի գումարի վճարումներ	Ավանդի դիմաց հերթական ընդհանուր վճար՝ Kn
1	90	110 000		110 000
2	366		1 000 000	1 000 000
Ընդամենը		110 000	1 000 000	1 110 000

2) Ավանդի ներդրման պահից երեք ամիս հետո վճարվող տոկոսագումարը ստացվում է՝

$$k_4 = 1000000 * 0.11 = 110\ 000 \text{ դրամ}$$

3) Ունենալով բոլոր անհրաժեշտ մեծությունները և օգտվելով թիվ 1 բանաձևից՝ կստանանք տարեկան տոկոսային եկամտաբերության չափը՝

$$1000000 = \frac{110000}{(1+APY)^{90}} + \frac{1000000}{(1+APY)^{365}}, \text{ որտեղից}$$

$$APY = 11.46\%$$