



ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ
ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ

Ա Մ Փ Ո Փ Ա Գ Ի Ր

Այս տեղեկատվական ամփոփագիրը հանգամանորեն ընթերցելիս Դուք կարող եք ծանոթանալ Բանկի կողմից առաջարկվող ավանդատեսակների ցանկին, վերջիններիս տարեկան տոկոսադրույքներին և սպասարկման այլ պայմաններին:

Ընտրելով քեզ հարմար ավանդատեսակ և դարձելով Արդշինբանկի հազարավոր ավանդատուներից մեկը:

Մենք ուժեղ ենք միասին

19.09.2019թ.

Բանկն ավանդ է ընդունում Հայաստանի Հանրապետության դրամով, ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով և ՌԴ ռուբլով:

Ավանդը վերադարձվում է Ավանդատուին այն արժույթով, որով ներդրվել է ավանդը, եթե այլ բան նախատեսված չէ ավանդային պայմանագրով:

Ավանդ մուծված հաշվով ընթացիկ բանկային գործառնություններ չեն իրականացվում և այդ հաշվի վրա չեն տարածվում բանկային հաշվի մասին կանոնները:

Ավանդային հաշիվների քաղվածքները յուրաքանչյուր գործարքից հետո ավանդատուներին տրամադրվում են անվճար՝ պայմանագրով սահմանված եղանակով (առձեռն, փոստի միջոցով, էլեկտրոնային կապի միջոցով): Ավանդային հաշվի քաղվածքի կրկնօրինակի, ինչպես նաև ավանդային հաշվի վերաբերյալ տեղեկատվությունները ավանդատուին տրամադրվում են համաձայն Բանկում գործող սակագների:

Ավանդային հաշիվներին կարող են մուտքագրվել երրորդ անձանցից ստացված դրամական միջոցներ, եթե ավանդի պայմանագրով նախատեսված է համալրման/ավելացման իրավունք:

Ավանդատուն իրավունք ունի ավանդի, ինչպես նաև տոկոսների օգտագործման և/կամ տնօրինման իրավունքը փոխանցել այլ անձի միայն նոտարական կարգով վավերացված լիազորագրի կամ ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքով դրան հավասարեցված այլ մարմինների կողմից հաստատված լիազորագրի հիման վրա:

Ժամկետային ավանդի գումարը կամ դրա մի մասը մինչև սահմանված ժամկետի ավարտը Ավանդատուի պահանջով վերադարձնելիու դեպքում վերադարձվող մասի նկատմամբ Բանկը տոկոսները հաշվարկում և Ավանդատուին վճարում է Բանկի սակագներով սահմանված բանկային հաշվի օրական մնացորդի վրա կիրառվող տարեկան տոկոսադրույքով՝ կատարելով նախկինում վճարած տոկոսների վերահաշվարկ՝ վերադարձվող Ավանդի մասով, եթե այլ բան նախատեսված չէ պայմանագրով և տվյալ ավանդատեսակի պայմաններով: Ավանդի գումարի մի մասը նվազեցնելուց հետո ավանդային պայմանագիրը գործում է Բանկի տնօրինության տակ մնացած ավանդի մասով, և դրա դիմաց

տոկոսները շարունակվում են հաշվեգրվել ավանդային պայմանագրով նախատեսված չափով
Բանկը պարտավորվում է ավանդի ընդունման պայմաններում յուրաքանչյուր անգամ կատարված փոփոխությունները հրապարակել՝ համաձայն գործող օրենսդրության:

ՏՈԿՈՍՆԵՐԻ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԵՎ ՎՃԱՐՄԱՆ ԿԱՐԳ

Բանկն ավանդի վրա հաշվարկված տոկոսները վճարում է ՀՀ դրամով:

Բանկն ավանդի գումարի վրա տոկոսները հավելագրում է ավանդը Բանկ մուտք լինելուն հաջորդ օրվանից մինչև այն Ավանդատուին վերադարձնելու կամ Ավանդատուի ավանդային հաշվից այլ հիմքերով դուրս գրելու օրվան նախորդող օրը:

Ավանդի գումարից տոկոսներն Ավանդատուին վճարվում են Բանկային ավանդի պայմանագրով սահմանված ժամկետում՝ ավանդից առանձին, իսկ տոկոսները Բանկային ավանդի պայմանագրով սահմանված ժամկետում Ավանդատուի կողմից չպահանջելու դեպքում, դրանք ավանդին չեն ավելանում, այլ փոխանցվում են Ավանդատուի բանկային հաշվին և վճարվում են Ավանդատուին՝ վերջինիս առաջին իսկ պահանջով:

Ավանդի դիմաց հաշվարկված տոկոսները կանխիկ վճարելիս կանխիկացման վճար չի գանձվում: Հաշվին անկանխիկ մուտք եղած գումարից ձևակերպված Ավանդի գումարը փաստացի ներդրման ամսաթվից հաշված 60 (վաթսուն) օրացույցային օր հետո կանխիկ ստանալու դեպքում Բանկի սակագներով նախատեսված կանխիկացման վճարը չի գանձվում:

Բանկը, հանդիսանալով հարկային գործակալ, ֆիզիկական անձ-Ավանդատուի հարկային պարտավորությունները կատարելու նպատակով Ավանդատուին վճարվելիք տոկոսագումարից

իրականացնում է գանձում օրենսդրությամբ գանձման ենթակա հարկերը:

Ժամկետային ավանդի համար սահմանված տոկոսների չափը, որը քաղաքացին ներդրել է որոշակի ժամկետի ավարտից կամ պայմանագրով նախատեսված հանգամանքները վրա հասնելուց հետո այն հետ ստանալու պայմանով, Բանկը չի կարող միակողմանի

ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՇԻՎՆԵՐ

նվազեցնել:

Ֆիզիկական անձանց բանկային հաշիվների օրական մնացորդի դիմաց Բանկը վճարում է սակագներով նախատեսված չափով:

Հաշվի օրական մնացորդի նկատմամբ կիրառվող տոկոսները վճարվում են յուրաքանչյուր եռամսյակի վերջին աշխատանքային օրը:

Բանկի կողմից բանկային հաշիվների օրական մնացորդի վրա կիրառվող տարեկան տոկոսադրույքի չափը նվազեցնելու դեպքում տոկոսների նոր չափը կիրառվում է Բանկի ինտերնետային կայքում դրանց տեղադրման օրվանից: Տոկոսների նոր չափի վերաբերյալ տեղեկատվությունը հրապարակվում է Բանկի կորպորատիվ

ԺԱՄԿԵՏԱՅԻՆ ԱՎԱՆԴՆԵՐ

www.ardshinbank.am կայքում:

Ձեր հաշվում առկա միջոցների նկատմամբ տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը ցույց է տալիս, թե որքան եկամուտ կստանայիք Դուք, եթե Ձեր ավանդի դիմաց ստացված տոկոսագումարները վերաներդնելիք ավանդի տեսքով:



ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑԻՑ ՆԵՐԳՐԱՎՎՈՂ ԺԱՄԿԵՏԱՅԻՆ ԱՎԱՆԴՆԵՐ «ՍՏԱՆԴԱՐՏ»

Տոկոսները ժամկետի վերջում վճարմամբ								
Ժամկետը	AMD		USD		EUR		RUB	
	մինչև 10 մլն.	10 մլն. - 50 մլն.	մինչև 10'000	10'000-100'000	մինչև 10'000	10'000-100'000	մինչև 1 մլն.	1 մլն. -6 մլն.
31 - 90 օր	6.00%	5.75%	1.00%	0.75%	0.1%		4.5%	4.2%
91- 180 օր	7.00%	6.75%	1.78%	1.53%	0.4%	0.2%	5.5%	5.2%
181- 365 օր	8.75%	8.50%	3.50%	3.25%	1.5%	1.3%	6.5%	6.3%
366- 549 օր	9.50%	9.25%	4.25%	4.00%	2.00%	1.8%	7.5%	7.3%
550- 730 օր	9.75%	9.50%	4.50%	4.25%	2.50%	2.3%	6.5%	6.3%

Տոկոսները եռամսյա վճարմամբ								
Ժամկետը	AMD		USD		EUR		RUB	
	մինչև 10 մլն.	10 մլն. - 50 մլն.	մինչև 10'000	10'000-100'000	մինչև 10'000	10'000-100'000	մինչև 1 մլն.	1 մլն. -6 մլն.
91 - 180 օր	6.8%	6.6%	1.6%	1.4%	0.3%	0.1%	5.3%	5.0%
181- 365 օր	8.5%	8.2%	3.4%	3.1%	1.4%	1.2%	6.2%	6.1%
366- 549 օր	9.2%	8.9%	4.2%	3.9%	1.9%	1.7%	7.2%	7.0%
550- 730 օր	9.4%	9.2%	4.4%	4.2%	2.4%	2.2%	6.2%	6.1%

Ամենամսյա տոկոսների վճարմամբ								
Ժամկետը	AMD		USD		EUR		RUB	
	մինչև 10 մլն.	10 մլն. - 50 մլն.	մինչև 10'000	10'000-100'000	մինչև 10'000	10'000-100'000	մինչև 1 մլն.	1 մլն. -6 մլն.
31 - 90 օր	5.8%	5.5%	0.9%	0.6%	0.1%		4.3%	4.0%
91 - 180 օր	6.7%	6.4%	1.5%	1.3%	0.2%	0.1%	5.2%	4.9%
181- 365 օր	8.3%	8.1%	3.2%	3.0%	1.3%	1.1%	6.1%	5.9%
366- 549 օր	9.0%	8.8%	3.9%	3.8%	1.8%	1.6%	7.1%	6.9%
550- 730 օր	9.3%	9.1%	4.2%	4.1%	2.3%	2.1%	6.1%	5.9%

Ավելացման իրավունքով և տոկոսները ժամկետի վերջում վճարմամբ								
Ժամկետը	AMD		USD		EUR		RUB	
	մինչև 10 մլն.*	10 մլն. - 50 մլն.*	մինչև 10'000*	10'000-100'000*	մինչև 10'000*	10'000-100'000*	մինչև 1 մլն.*	1 մլն. -6 մլն.*
31 - 90 օր**	5.6%	5.3%	0.6%	0.3%	0.1%		2.3%	2.0%
91 - 180 օր**	6.5%	6.2%	1.2%	1.0%	0.1%	0.1%	3.2%	2,9%
181 - 365 օր**	8.1%	7.9%	2.9%	2.7%	1.1%	0.9%	4.1%	3.9%

* Նշված փոկոսադրույքները կիրառվում են ավանդի գումարի մնացորդի նկատմամբ:

Ավանդի գործողության ընթացքում գումարի ավելացման և կամ նվազեցման դեպքում ավանդի նկատմամբ հաշվարկվող փոկոսադրույքը փոփոխվում է ըստ մնացորդի մեծության:

** Ավանդի գործողության ժամկետի վերջին 60 օրում ավելացվող գումարի փոկոսների հաշվարկը կատարվում է փարեկան 0.1% փոկոսադրույքով:

1. Անկանխիկ մուտքագրված գումարից ձևակերպված Ավանդի գումարը փաստացի ներդրման ամսաթվից հաշված 60 (վաթսուն) օրացուցային օր հետո կանխիկ ստանալու դեպքում Բանկի սակագներով նախատեսված կանխիկացման վճարը չի գանձվում:
2. Նշված ժամկետներից և/կամ գումարներից փարբերվող պայմաններով ավանդ ներդրվելու դեպքում՝ ավանդների փարեկան փոկոսադրույքները և սպասարկման պայմանները սահմանվում են լրացուցիչ գրավոր համաձայնությամբ:
3. Հաշվեգրված փոկոսներից պահվում է օրենսդրությամբ նախատեսված հարկերը:
4. Ավանդը կամ դրա մի մասը ժամկետից շուրջ վերադարձնելու դեպքում Բանկը փոկոսները հաշվարկում և Ավանդատուին վճարում է Բանկի սակագներով սահմանված բանկային հաշվի օրական մնացորդի վրա կիրառվող փարեկան փոկոսադրույքով:

Տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը հաշվարկվում է համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգի:

«ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ ՁԵՐ ՀԱՇՎՈՒՄ ԱՌԿԱ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՆԿԱՏՄԱԲ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԻՄԱՆ ՎՐԱ: ԻՍԿ ՏԱՐԵԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՑՈՒՅՑ Է ՏԱԼԻՍ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏ ԿՍՏԱՆԱՅԻՔ ԴՈՒՔ, ԵԹԵ ՁԵՐ ԱՎԱՆԴԻ ԴԻՄԱՑ ՍՏԱՑՎԱԾ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՎԵՐԱՆԵՐԴՆԵԻՔ ԱՎԱՆԴԻ ՏԵՍՔՈՎ: ՏԱՐԵԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԿԱՐՈՂ ԵՔ ԳՏՆԵԼ ՍՏՈՐԵՎ

Տարեկան տոկոսային եկամտաբերության (APY) հաշվարկման օրինակ (* առանց եկամտահարկի)

ԺԱՄԿԵՏԻ ՎԵՐՋՈՒՄ ՏՈԿՈՍՆԵՐԻ ՎՃԱՐՄԱԲ	ԵՌԱՄՍՅԱ ՏՈԿՈՍՆԵՐԻ ՎՃԱՐՄԱԲ	ԱՄԵՆԱՄՅԱ ՏՈԿՈՍՆԵՐԻ ՎՃԱՐՄԱԲ
Ավանդի գումարը՝ 100,000 ՀՀ դրամ Տարեկան տոկոսադրույքը՝ 8.75% Ավանդի ժամկետը՝ 365 օր Եկամտահարկի չափ՝ 10%	Ավանդի գումարը՝ 100,000 ՀՀ դրամ Տարեկան տոկոսադրույքը՝ 8.5% Ավանդի ժամկետը՝ 365 օր Եկամտահարկի չափ՝ 10%	Ավանդի գումարը՝ 100,000 ՀՀ դրամ Տարեկան տոկոսադրույքը՝ 8.3% Ավանդի ժամկետը՝ 365 օր Եկամտահարկի չափ՝ 10%
Հաշվարկված տոկոսագումարը՝ $100,000 * 8.75\% / 365 * 363 = 8,702.05$ Եկամտահարկ՝ $8,702.05 * 10\% = 870.2$ Ավանդատուի ստացած եկամուտը՝ 7,831.85 ՀՀ դրամ	Հաշվարկված տոկոսագումարը՝ $100,000 * 8.5\% / 365 * 363 = 8,453.42$ Եկամտահարկ՝ $8,453.42 * 10\% = 845.3$ Ավանդատուի ստացած եկամուտը՝ 7,608.08 ՀՀ դրամ	Հաշվարկված տոկոսագումարը՝ $100,000 * 8.3\% / 365 * 363 = 8,254.52$ Եկամտահարկ՝ $8,254.52 * 10\% = 825.5$ Ավանդատուի ստացած եկամուտը՝ 7,429.07 ՀՀ դրամ
Տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը (APY)՝ $100,000 = 108,702.05 / (1 + APY)^{365/365}$ APY = 8.70% *	Տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը (APY)՝ $100,000 = 2,113.4 / (1 + APY)^{90/365} + 2,113.4 / (1 + APY)^{180/365} + 2,113.4 / (1 + APY)^{270/365} + 102,113.4 / (1 + APY)^{365/365}$ APY = 8.73% *	Տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը (APY)՝ $100,000 = 687.9 / (1 + APY)^{30/365} + 687.9 / (1 + APY)^{60/365} + \dots + 100,687.9 / (1 + APY)^{365/365}$ APY = 8.58% *



ԵՐԱՇԽԱՎՈՐՎԱԾ ԱՎԱՆԴԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ

Ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցումը երաշխավորված է օրենքով:

ԵՐԱՇԽԱՎՈՐՎԱԾ ԱՎԱՆԴԻ ԱՌԱՎԵԼԱԳՈՒՅՆ ՍԱՀՄԱՆԱԶԱՓԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԿԱՐԳԸ

Եթե ավանդատուն ունի միայն դրամային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը 10'000'000 (տաս միլիոն) հայկական դրամ է .
Եթե ավանդատուն ունի միայն արտարժութային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը 5'000'000 (հինգ միլիոն) հայկական դրամ է .

Եթե ավանդատուն ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ, և դրամային բանկային ավանդի գումարը 5'000'000 (հինգ միլիոն) հայկական դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային ավանդը՝ մինչև 10'000'000 (տաս միլիոն) հայկական դրամով.

Եթե ավանդատուն ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ, և նրա դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է 5'000'000 (հինգ միլիոն) հայկական դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ և արտարժութային բանկային ավանդը՝ 5'000'000 (հինգ միլիոն) հայկական դրամի և հատուցված դրամային բանկային ավանդի տարբերության չափով:

Ավանդատուի “Արդշինբանկ” ՓԲ ընկերությունում ունեցած բոլոր դրամային ավանդները համարվում են մեկ ավանդ, բացառությամբ չերաշխավորված ավանդների և ավանդատուի՝ բանկում ունեցած բոլոր արտարժութային ավանդները համարվում են մեկ ավանդ, բացառությամբ չերաշխավորված ավանդների:

Համատեղ ավանդը համարվում է առանձին ավանդ՝ բանկային ավանդի պայմանագրով սահմանված մասնաբաժնի չափով:

Եթե բանկային ավանդի պայմանագրով սահմանված չեն համատեղ բանկային ավանդի ավանդատուների մասնաբաժինները, ապա համատեղ բանկային ավանդն ավանդատուների միջև բաժանվում է հավասարաչափ:

Երաշխավորված ավանդների հատուցման ենթակա գումարները հաշվարկելիս առաջին հերթին հաշվարկվում են դրամային ավանդները, իսկ երկրորդ հերթին՝ արտարժութային ավանդները:

ՀԱՏՈՒՑՄԱՆ ԴԵՊԲԸ

Երաշխավորված ավանդների հատուցման դեպք (այսուհետ՝ “Հատուցման դեպք”) է համարվում “Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների սնանկության մասին” Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված կարգով “Արդշինբանկ” ՓԲԸ անվճարունակ կամ սնանկ ճանաչելը, և եթե “Արդշինբանկ” ՓԲԸ-ն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշմամբ ի վիճակի չէ օրենքով և պայմանագրերով սահմանված ժամկետներում վերադարձնել ավանդները:

ԵՐԱՇԽԱՎՈՐՎԱԾ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ՀԱՏՈՒՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

Երաշխավորված ավանդների հատուցումն իրականացնում է Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամը (այսուհետ՝ Հիմնադրամ) “Արդշինբանկ” ՓԲԸ կամ այլ բանկի միջոցով:

ՀՀ կենտրոնական բանկը Հատուցման դեպքն առաջանալու մասին Հիմնադրամին տեղեկացնում է դեպքը տեղի ունենալու օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Հիմնադրամը տեղեկատվությունը ստանալու պահից եռօրյա ժամկետում կայացնում է ավանդները հատուցելու մասին որոշում, առնվազն 2000 տպաքանակ ունեցող մամուլում և առնվազն մեկ անգամ հանրային մեկ լրատվամիջոցով հայտարարություն է հրապարակում այդ մասին:

Հիմնադրամն այդ հայտարարությունը կարող է հրապարակել զանգվածային լրատվության այլ միջոցներում կամ օգտագործել ավանդատուներին տեղեկացնելու այլ եղանակ:

Հիմնադրամը հայտարարության հրապարակման պահից մեկամսյա ժամկետում մամուլում և զանգվածային լրատվության այլ միջոցներում հրապարակում է լրացուցիչ հայտարարություն:

Երաշխավորված ավանդների հատուցումն սկսվում է լրացուցիչ հայտարարությունը հրապարակվելու պահից:

Հիմնադրամը, լրացուցիչ հայտարարությունը հրապարակվելու պահից, երաշխավորված ավանդի գումարի վճարումն իրականացնող բանկի միջոցով սկսում է իրականացնել Ձեր ավանդների հատուցումը:

Երաշխավորված ավանդի գումարի վճարումն իրականացնող բանկին կարող եք դիմում ներկայացնել ոչ ուշ, քան հատուցումն սկսելու պահից մեկ տարվա ժամկետում:

Այդ ժամկետում՝ Ձեր կողմից դիմում չներկայացնելու դեպքում՝ Հիմնադրամը Ձեր երաշխավորված ավանդների հատուցում չի իրականացնում:

Բանկային ավանդի հատուցումը կատարվում է միայն հայկական դրամով:

Արտարժույթային բանկային ավանդի դրամական համարժեքությունը որոշվում է Հատուցման դեպքը տեղի ունենալու օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանված պաշտոնական փոխարժեքով:

Երաշխավորված ավանդի գումարի հատուցումից հետո Ձեր՝ “Արդշինբանկ” ՓԲԸ հանդեպ ունեցած դրամական պահանջը հատուցված գումարի չափով համարվում է բավարարված:

Հատուցման առավելագույն չափը գերազանցող գումարը համարվում է “Արդշինբանկ” ՓԲԸ պարտավորությունը Ձեր նկատմամբ, որը Ձեզ է վերադարձվելու “Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների մասին” Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված կարգով:

Բանկային ավանդի պայմանագիրը ստորագրելու և կնքելու համար քաղաքացին Բանկին ներկայացնում է՝

ԱՎԱՆԴԻ ՁԵՎԱԿԵՐՊՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ

- անձը հաստատող փաստաթուղթ,
- հանրային ծառայության համարանիշ (ՀԾՀ) կամ ՀԾՀ չունենալու մասին տեղեկանք,



Հաճախորդի և Բանկի միջև ծագած ցանկացած վեճ և տարաձայնություն նախ և առաջ լուծվում է փոխադարձ բանակցությունների միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված ինչպես դատական կարգով, այնպես էլ ֆինանսական հաշտարարի միջոցով (ֆիզիկական անձանց դեպքում):