

3.01

Вклад «Мухлатнок»

Валюта вклада:	▪ сомони	
	▪ доллары США	
Срок вклада	12 месяцев	
Пополнение вклада	в Сомони*	в долларах США
	первые 3 месяца со дня подписания договора в Сомони	первые 3 месяца со дня подписания договора только к Долларах США
Доля клиента при разделении дохода: *	50% от общего процентного дохода *	50% от общего процентного дохода **
Досрочное снятие вклада	в Сомони без начисленного процентного дохода	в Долларах США без начисленного процентного дохода
Оплата процентного дохода:	▪ Процентный доход начисляется ежемесячно и клиент вправе снять свой доход без ограничений***	
	▪ Неоплаченный процентный доход начисляется по результатам капитализации****	
Снятие денежных средств со счета вклада при поступлении денежных средств:	при пополнении наличными	при пополнении переводом
▪ в сомони	бесплатно	до 30 дней 0,9% (после бесплатно)
▪ в долларах США	бесплатно	до 90 дней 0,9% (после бесплатно)
Снятие наличных со счёта при поступлении средств по Терминалам ОАО «Алиф Банк»	бесплатно	
Подтверждение остатков по счету на официальном бланке	бесплатно	

Примечания:

*****, ****** Порядок начисления и оплаты процентного дохода установлен в Приложении №2 к Тарифам.

******* В случае досрочного снятия основной суммы вклада, что является нарушением условий договора, Банк вправе удержать из суммы вклада разницу между фактически выплаченными процентами и процентами, рассчитанными по ставке досрочного расторжения, установленной Банком.

Окончательный расчет производится на момент расторжения договора, и Клиент соглашается с тем, что удержанная сумма не подлежит возврату.

******** Процентная капитализация означает включение процентного дохода в основную сумму вклада. Ежемесячно начисленные проценты включаются в сумму Вклада и увеличивают суммы Процентного дохода от Вклада соответственно. В результате капитализации ежемесячный процентный доход увеличивается.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА

Ставка Процентного Дохода исчисляется на основании данных бухгалтерского учета Банка. Бухгалтерский учет Банка ведется на основании учетной политики Банка согласно требованиям действующего законодательства Республики Таджикистан.

1. ДЛЯ ВКЛАДА В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ – СОМОНИ

Ежедневная Ставка Процентного Дохода (%) рассчитывается по следующей формуле:

$$i_d(\%) = (1 + i_m)^t - 1$$

i_d = Ежедневная Ставка Процентного Дохода

i_m = Ставка Процентного Дохода Месяца

t = Количество дней в текущем месяце

Ставка Процентного Дохода Месяца в свою очередь исчисляется ежемесячно по следующей формуле:

$$i_m(\%) = \frac{D_{tjs} - R_{tjs}}{MAX(A_{tjs}; P_{tjs})} * 100$$

i_m = Ставка Процентного Дохода Месяца

D_{tjs} = Доходы в сомони

R_{tjs} = Расходы в сомони

A_{tjs} = Среднедневные активы в сомони

P_{tjs} = Среднедневные обязательства для сомони

Общий Процентный Доход равен сумме балансовых счетов:

+40214972 +40216972 +40218972 +40220972 +40221972 +40222972 +40224972 +40234972 +40236972 +40402972 +40602972 +44202972 +44203972 +44204972 +44206972 +44210972 +44224972 +44226972 +44230972

Расходы в сомони равны сумме балансовых счетов:

+57101972 +57102972 +57103972 +57105972 +57109972 +57111972 +57113972 +57134972 +57529972202000000001

Среднедневные активы в сомони равны сумме балансовых счетов:

+10701972 +10705972 +10709972 +10713972 +10717972 +10721972 +10741972 +10745972 +10749972 +10752972 +10753972 +10757972 +10761972 +10765972 +10769972 +10772972 +10773972 +10777972 +10901972 +10905972 +10909972 +10912972 +10913972 +10917972 +10919972 +10921972 +10922972 +10923972 +10925972 +10937972 +10943972 +10945972 +10947972 +10948972 +10949972 +10951972 +11101972 +11105972 +11109972 +11112972 +11113972 +11117972 +11119972 +11121972 +11122972 +11123972 +11125972 +11137972 +11141972 +11143972 +11145972 +11146972 +11147972 +11149972 +11301972 +11305972 +11309972 +11313972 +11317972 +11321972 +11325972 +11329972 +11333972 +11337972 +11501972 +11503972 +11505972 +11506972 +11507972 +11509972 +11521972 +11523972 +11525972 +11526972 +11527972 +11529972 +11541972 +11543972 +11545972 +11546972 +11547972 +11549972 +11551972 +11553972 +11555972 +11556972 +11557972 +11559972 +11571972 +11573972 +11575972 +11576972 +11577972 +11579972

$$P_{tjs} = \frac{A_{tjs}}{A} * P$$

P_{tjs} = Среднедневные обязательства для сомони

A_{tjs} = Среднедневные активы в сомони

A = Среднедневные активы

P = Среднедневные обязательства

Среднедневные активы равны сумме балансовых счетов

+10701972 +10703840 +10705972 +10707840 +10709972 +10711840 +10713972 +10715840 +10717972 +10719840 +10721972 +10723840 +10741972 +10743840 +10745972 +10747840
+10749972 +10751840 +10752972 +10753972 +10754840 +10755840 +10757972 +10759840 +10761972 +10763840 +10765972 +10767840 +10769972 +10771840 +10772972 +10773972
+10774840 +10775840 +10777972 +10779840 +10901972 +10903840 +10905972 +10907840 +10909972 +10911840 +10912972 +10913972 +10914840 +10915840 +10917972 +10919972
+10921972 +10922972 +10923972 +10925972 +10927840 +10929840 +10931840 +10933840 +10934840 +10935840 +10937972 +10939840 +10943972 +10945972 +10947972 +10948972
+10949972 +10951972 +10957840 +10959840 +10961840 +10962840 +10963840 +10965840 +11101972 +11103840 +11105972 +11107840 +11109972 +11111840 +11112972 +11113972
+11114840 +11115840 +11117972 +11119972 +11121972 +11122972 +11123972 +11125972 +11127840 +11129840 +11131840 +11133840 +11134840 +11135840 +11137972 +11139840
+11141972 +11143972 +11145972 +11146972 +11147972 +11149972 +11153840 +11155840 +11157840 +11158840 +11159840 +11161840 +11301972 +11303840 +11305972 +11307840
+11309972 +11311840 +11313972 +11315840 +11317972 +11319840 +11321972 +11323840 +11325972 +11327840 +11329972 +11331840 +11333972 +11335840 +11337972 +11339840
+11501972 +11503972 +11505972 +11506972 +11507972 +11509972 +11511840 +11513840 +11515840 +11516840 +11517840 +11519840 +11521972 +11523972 +11525972 +11526972
+11527972 +11529972 +11531840 +11533840 +11535840 +11536840 +11537840 +11539840 +11541972 +11543972 +11545972 +11546972 +11547972 +11549972 +11551972 +11553972
+11555972 +11556972 +11557972 +11559972 +11561840 +11563840 +11565840 +11566840 +11567840 +11569840 +11571972 +11573972 +11575972 +11576972 +11577972 +11579972
+11581840 +11583840 +11585840 +11586840 +11587840 +11589840

Среднедневные обязательства равны сумме балансовых счетов

++20220972 +20222840 +20230972 +20232840 +20241972 +20242840 +20245972 +20246840 +20247972 +20248840 +20610972 +20612840 +20614972 +20616840 +20618972 +20620840
+20810972 +20812840 +20814972 +20816840 +31901972 +31901840 +262269720000 +262288400000

Расходы по ФПВП (фонд покрытия внезапных потерь) и доходы от восстановления кредитов, которые существенно отличаются от ежемесячных начислений, рассматриваются Банком отдельно.

2. ДЛЯ ВКЛАДА В ДОЛЛАРАХ США

Ежедневная Ставка Процентного Дохода (%) рассчитывается по следующей формуле:

$$i_d(\%) = (1 + i_m)^{\frac{1}{t}} - 1$$

i_d = Ежедневная Ставка Процентного Дохода

i_m = Ставка Процентного Дохода Месяца

t = Количество дней в текущем месяце

Ставка Процентного Дохода Месяца в свою очередь исчисляется ежемесячно по следующей формуле:

$$i_m(\%) = \frac{D_{tjs} - R_{tjs}}{\text{MAX}(A_{usd}; P_{usd})} * 100$$

i_m = Ставка Процентного Дохода Месяца

$D_{(usd)}$ = Доходы в Долларах США

R_{usd} = Расходы в Долларах США

A_{usd} = Среднедневные активы в Долларах США

P_{usd} = Среднедневные обязательства в Долларах США

Общий Процентный Доход равен сумме балансовых счетов:

+40214840 +40216840 +40218840 +40220840 +40221840 +40222840 +40224840 +40234840 +40236840 +40402840 +40602840 +44202840 +44203840 +44204840 +44206840 +44210840 +44224840 +44226840 +44230840

Расходы в сомони равны сумме балансовых счетов:

+57101840 +57102840 +57103840 +57105840 +57109840 +57111840 +57113840 +57134840 +57529840101000000001

Среднедневные активы в сомони равны сумме балансовых счетов:

+10703840 +10707840 +10711840 +10715840 +10719840 +10723840 +10743840 +10747840 +10751840 +10754840 +10755840 +10759840 +10763840 +10767840 +10771840 +10774840 +10775840 +10779840 +10903840 +10907840 +10911840 +10914840 +10915840 +10927840 +10929840 +10931840 +10933840 +10934840 +10935840 +10939840 +10957840 +10959840 +10961840 +10962840 +10963840 +10965840 +11103840 +11107840 +11111840 +11114840 +11115840 +11127840 +11129840 +11131840 +11133840 +11134840 +11135840 +11139840 +11153840 +11155840 +11157840 +11158840 +11159840 +11161840 +11303840 +11307840 +11311840 +11315840 +11319840 +11323840 +11327840 +11331840 +11335840 +11339840 +11511840 +11513840 +11515840 +11516840 +11517840 +11519840 +11531840 +11533840 +11535840 +11536840 +11537840 +11539840 +11561840 +11563840 +11565840 +11566840 +11567840 +11569840 +11581840 +11583840 +11585840 +11586840 +11587840 +11589840

$$P_{usd} = \frac{A_{usd}}{A} * P$$

P_{usd} = Среднедневные обязательства по Долларам США

A_{usd} = Среднедневные активы в Долларах США

A = Среднедневные активы

P = Среднедневные обязательства

Среднедневные активы равны сумме балансовых счетов

+10701972 +10703840 +10705972 +10707840 +10709972 +10711840 +10713972 +10715840 +10717972 +10719840 +10721972 +10723840 +10741972 +10743840 +10745972 +10747840
+10749972 +10751840 +10752972 +10753972 +10754840 +10755840 +10757972 +10759840 +10761972 +10763840 +10765972 +10767840 +10769972 +10771840 +10772972 +10773972
+10774840 +10775840 +10777972 +10779840 +10901972 +10903840 +10905972 +10907840 +10909972 +10911840 +10912972 +10913972 +10914840 +10915840 +10917972 +10919972
+10921972 +10922972 +10923972 +10925972 +10927840 +10929840 +10931840 +10933840 +10934840 +10935840 +10937972 +10939840 +10943972 +10945972 +10947972 +10948972
+10949972 +10951972 +10957840 +10959840 +10961840 +10962840 +10963840 +10965840 +11101972 +11103840 +11105972 +11107840 +11109972 +11111840 +11112972 +11113972
+11114840 +11115840 +11117972 +11119972 +11121972 +11122972 +11123972 +11125972 +11127840 +11129840 +11131840 +11133840 +11134840 +11135840 +11137972 +11139840
+11141972 +11143972 +11145972 +11146972 +11147972 +11149972 +11153840 +11155840 +11157840 +11158840 +11159840 +11161840 +11301972 +11303840 +11305972 +11307840
+11309972 +11311840 +11313972 +11315840 +11317972 +11319840 +11321972 +11323840 +11325972 +11327840 +11329972 +11331840 +11333972 +11335840 +11337972 +11339840
+11501972 +11503972 +11505972 +11506972 +11507972 +11509972 +11511840 +11513840 +11515840 +11516840 +11517840 +11519840 +11521972 +11523972 +11525972 +11526972
+11527972 +11529972 +11531840 +11533840 +11535840 +11536840 +11537840 +11539840 +11541972 +11543972 +11545972 +11546972 +11547972 +11549972 +11551972 +11553972
+11555972 +11556972 +11557972 +11559972 +11561840 +11563840 +11565840 +11566840 +11567840 +11569840 +11571972 +11573972 +11575972 +11576972 +11577972 +11579972
+11581840 +11583840 +11585840 +11586840 +11587840 +11589840

Среднедневные обязательства равны сумме балансовых счетов

++20220972 +20222840 +20230972 +20232840 +20241972 +20242840 +20245972 +20246840 +20247972 +20248840 +20610972 +20612840 +20614972 +20616840 +20618972 +20620840
+20810972 +20812840 +20814972 +20816840 +31901972 +31901840 +262269720000 +262288400000

Расходы по ФПВП (фонд покрытия внезапных потерь) и доходы от восстановления кредитов, которые существенно отличаются от ежемесячных начислений, рассматриваются Банком отдельно.