

## **Ավտոմատացված ռեպո ծրագիր D-հաշիվներում**

### **Նկարագրություն**

Հաճախորդները հնարավորություն ունեն ստանալ փոխառության տոկոսագումարներ իրենց հաշիվների ազատ դրամական միջոցների դիմաց:

Տոկոսագումարները վճարվում են ընկերության կողմից սահմանված տոկոսադրույքի հաշվարկով՝ ռեպո գործարքի արդյունքում:

Ծրագիրը կոչվում է ավտոմատացված ռեպո ծրագիր D-հաշիվներում:

Ծրագրի շրջանակներում իրականացվում է ռեպո գործարք հատուկ բացված D-Հաշիվներում: Տոկոսագումարը հաշվարկվում է տվյալ ամսաթվերի միջև ընկած ժամանակահատվածի համար:

### **Ինչպես օգտվել ծրագրից**

Ծրագրին միանալու համար Հաճախորդը պետք է բացի հատուկ բրոքերային D-հաշիվ և փոխանցի գումարն այդ հաշվին: Բացելով D-Հաշիվը և փոխանցելով այդ հաշվին գումարը՝ Հաճախորդը տալիս է իր համաձայնությունը սույն հավելվածին:

### **Ինչպես բացել ել միջոցներ փոխանցել D-Հաշվին**

Հաճախորդը պետք է ներկայացնի լրացուցիչ հաշվի բացման հանձնարարական Առևտրային համակարգում և ընտրի Խնայողական D-Հաշիվ (“Saving D-Account”) տարբերակը: Հաճախորդը կարող է համալրել իր D-հաշիվը բրոքերային հաշվից փոխանցման եղանակներով:

### **Ինչպես է վճարվում տոկոսագումարը**

Տոկոսագումարները հաշվեգրվում են օրական հաշվարկով և ենթակա են վճարման միայն ԱՄՆ դոլարով և Եվրոյով դրամական միջոցների համար: Եթե Հաճախորդի միջոցներն այլ արժույթով են, նա կարող է փոխարկել այլ արժույթը՝ վերածելով ԱՄՆ դոլարի կամ Եվրոյի՝ Առևտրային համակարգի միջոցով: Յուրաքանչյուր աշխատանքային օր Ընկերությունը D-հաշվի միջոցներով կիրականացնի ռեպո գործարք: Ռեպո գործարքի ժամանակ գործարքի կատարման օրը Ընկերության միջոցով կվաճառվի Հաճախորդին արժեթղթեր, իսկ մարման օրը հետ կգնվի արժեթղթերը այլ գնով: Գները կերևան բրոքերային հաշվետվությունում կատարվելուց հետո:

Ռեպո գործարքի շրջանակներում D-Հաշիվը համալրելու դիմաց տրամադրված և Հաճախորդի հաշվին փոխանցված Ռեպո գործարքի հիմքում ընկած ֆինանսական գործիքի քանակը կկլորացվի դեպի վեր:

Օրական տոկոսագումարի չափը կհաշվարկվի հետևյալ տոկոսադրույքների հիման վրա՝

- ԱՄՆ դոլարով ֆասցորդի դեպքում SOFR\*-ի օրական լողացող տոկոսադրույքով, օրական հաշվարկով,
- Եվրոյի ֆասցորդի դեպքում Euribor-ի 1 շաբաթվա\*\* լողացող տոկոսադրույքով օրական հաշվարկով :

\* SOFR - Ապահովված օվերնայթ ֆինանսավորման տոկոսադրույքի տվյալներ, որոնք հրապարակում են են New York Fed -ի կողմից հետևյալ կայքում՝ <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/soft>, թարմացվում են համապատասխան օրը արևելյան ժամանակով (ԱՄՆ) մոտավորապես առավոտյան ժամը 8:00-ին (Երևանի ձմեռային ժամանակով 17:00-ին և ամառային ժամանակով 16:00-ին):

\*\* Euribor 1 week - եվրոյի առաջարկվող միջբանկային տոկոսադրույք՝ եվրոյի դրամական շուկայի հենանիշ, որը հաշվարկվում է մեկշաբաթյա մարման ժամկետների համար, հրապարակվում է The European Money Markets Institute-ի կողմից տվյալ օրը իր կայքում՝ <https://www.emmibenchmarks.eu/benchmarks/euribor/>

Տոկոսագումարը կարող է փոփոխվել Ընկերության միանձնյա որոշմամբ: Հաշվարկված տոկոսագումարի նվազագույն չափը չի կարող պակաս լինել 0.01 (մեկ ցենտից): Եթե տոկոսագումարը ավելի փոքր է, այն չի հաշվարկվի օրական կտրվածքով:

Եվրոյից և ԱՄՆ դոլարից բացի այլ արժույթներով D-հաշվի համալրելու դեպքում ռեպո գործարք չի կնքվում:

### **Ինչ է նշանակում ռեպո գործարք**

Ռեպո գործարքը արժեթղթերի վաճառք է հաճախորդին, պայմանով, որ մարման օրը հետ կգնվեն արժեթղթերը Հաճախորդից: Գործարքի կատարման օրը (բացման օրը գնվում է արժեթղթեր ԱՄՆ դոլարի կամ Եվրոյի դիմաց), երկրորդ գործարքը մարման օրը T + 1 (մարման օրը վաճառվում է արժեթղթեր ԱՄՆ դոլարի կամ Եվրոյի դիմաց): Երկրորդ գործարքից եկամուտը փոխանցվում է D-Հաշվին: Գործարքները յուրաքանչյուր օր ավտոմատ վերակնքվում են, մինչև միջոցները դուրս չբերվեն D-Հաշվից առևտրային հաշվին: Ռեպո գործարքների մասին ամբողջական տեղեկությունները հասանելի են բորքերային հաշվետվությունում: Ռեպո գործարքի արդյունքում ձեռք բերված արժեթղթերը Հաճախորդը չի կարող վաճառել կամ այլ կերպ օտարել երրորդ անձի:

### **D-հաշվից միջոցների ելքագրում**

D-Հաշիֆներից առևտուրն արգելվում է: Հաշվից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված չէ. հաշվից ելքագրումները կարող են կատարվել ցանկացած ժամանակ: Կարիք չկա սպասելու ռեպո գործարքի մարվելուն՝ միջոցները դուրս բերելու համար:

### **Արժեք**

Ծառայությունների համար Հաճախորդից միջնորդավճար չի գանձվում:

## Automatic Repo Program on D-Accounts

### Overview

Client accounts are eligible to receive credit interest on long settled cash balances in their brokerage accounts.

Interest paid to clients based upon rates available in the interbank market through the conduct of transactions with Repo transactions.

This program is called Auto Repo Program on D-Accounts.

The mechanics behind this program involve the Repo transactions with different settlement dates on special D-Accounts. The difference in value between these dates will be the interest earned.

### How to Apply to the Program

To participate in the Program, the Client must open a special brokerage D-Account and transfer funds there. By opening the corresponding D-Account and transferring money there, Client agrees with current Appendix.

### How to Open and Fund D-Account

To open D-Account Client must send the instruction “Additional account” in Member Area of the Platform and choose from the available types of accounts “Saving D-Account”. You can top up your D-Account with any available method – by card, wire transfer or transfer within the company between existing accounts.

### How is the Balance Paid

Interest accrues and is payable daily and only on the balance in USD and EUR. If the Client's funds are in another currency, he can convert the other currency into USD or EUR through the Trading System. Every business day the Company will place the Clients funds from D-Accounts in Repo transaction. During the Repo transaction, securities will be sold to the Client through the Company on the transaction date, and securities will be repurchased at a different price on the maturity date. Prices will appear in the brokerage report after execution.

The number of underlying Financial Instruments provided and transferred to the Client Account in exchange for topping up his D-Account within the Repo transaction will be rounded upwards.

The difference between the prices will be the interest, as follows:

- Equal to the daily SOFR\* on the balance in USD, the interest accrued daily at the floating interest rate based on the SOFR, and
- Equal to the Euribor 1 week\* on the balance in EUR, the interest accrued daily at the floating interest rate based on Euribor 1 week.

\*SOFR - Secured Overnight Financing Rate Data, published by the New York Fed on the New York Fed website at approximately 8:00 a.m. Eastern Time (USA) on the given day <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>

\* Euribor 1 week - is a Euro Interbank Offered Rate, which is a euro money market benchmark calculated for one-week maturities, published by The European Money Markets Institute on the given day on its website <https://www.emmibenchmarks.eu/benchmarks/euribor/>

The Company reserves the right to unilaterally modify the interest rate at its sole discretion. The minimum amount of accrued interest shall not be less than \$0.01 (one cent). In the event that the calculated interest is below this threshold, no daily accrual shall be performed.

Furthermore, should the D-account be funded with currencies other than Euro or United States Dollar, the Company shall not enter into any repurchase (repo) transactions.

### **What does Repo transaction mean?**

A repo transaction is a sale of securities to the client, with the condition that the securities will be bought back from the client on the maturity date. On the day of execution of the transaction (on the opening day, securities are bought against US dollars or Euros), the second transaction on the settlement day T + 1 (on the settlement day, securities are sold against US dollars or Euros). The income from the second transaction is transferred to the D-Account. Transactions are automatically reviewed every day until the funds are withdrawn from the D-Account to the trading account. Full information on repo transactions is available in the brokerage report. Securities acquired as a result of the repo transaction cannot be sold or alienated by the Client in any other way to a third party.

### **Restrictions on D-Accounts**

Trading is prohibited on the D-Account. The withdrawal of the cash balance is not limited and can be carried out at any time in the amount of the planned balance. No need to wait for the Repo close to withdraw money.

### **Cost**

This service is provided as a free service and no commission is charged.