

*Утверждено  
Решением Директората  
№. 01/55/22 от 28.04.2022г.  
Председатель Директората-  
генеральный директор  
Артак Анесян*

## **ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО УСЛОВИЯМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФАКТОРИНГА**

Условия, представленные в настоящем документе, могли быть изменены. Для более подробной информации обратитесь в ЗАО «Америабанк»  
ameriabank.am | 010 56 11 11  
Адрес: Республика Армения, Ереван 0010, ул. Вазгена Саргсяна 2, эл. почта: [office@ameriabank.am](mailto:office@ameriabank.am)  
*Америабанк контролируется Центральным банком Республики Армения.*

***В данном информационном справочнике представлены также условия предоставления факторинга для юридических лиц***

ЗАО «Америабанк» предлагает юридическим лицам следующие виды факторинга:

- Внутренний факторинг (с либо без права регресса)<sup>1</sup>
- Внутренний классический факторинг (без права регресса)
- Экспортный факторинг (с правом регресса/без права регресса)
- Импортный факторинг (с правом регресса/без права регресса)

**Оформление факторинга осуществляется в головном офисе Банка.**

Сумма факторинга предоставляется безналичным способом путем перечисления на счет дебитора.

**Порядок расчета процентных ставок по факторингу и единовременной комиссии за его предоставление**

**Внимание! Процентная ставка по факторингу рассчитывается исходя из номинальной процентной ставки. В качестве делителя принимается 365 дней в году. Эффективная годовая процентная ставка указывает стоимость факторинга при надлежащем и своевременном исполнении обязательств по договору.**

Расчет эффективной годовой процентной ставки производится по следующей формуле:

---

<sup>1</sup>Факторинг с правом регресса в случае невыплаты дебитора предусматривает право потребовать сумму у клиента.

Факторинг без права регресса не дает права потребовать сумму у клиента.

$$A = D * E\% / 365(B - C)$$

где:

- A – годовая процентная ставка на сумму факторингового финансирования
- D – сумма финансирования
- E – процентная ставка
- B – дата очередного погашения факторинговых обязательств
- C – дата предоставления факторинга (B – C = количество дней)

**Единовременная комиссия за предоставление факторинга рассчитывается как процент от уступленной суммы и взимается согласно решению правомочного органа Банка в момент предоставления суммы финансирования либо погашения договора.**

Единовременная комиссия за предоставление факторинга взимается в драмах РА, независимо от валюты факторингового финансирования, принимая за основу курсы валют, применяемые в Банке на данный момент.

В день погашения проценты, рассчитанные на весь период финансирования, вычитаются из уступленной суммы, не предоставленной клиенту, которая возвращается клиенту в качестве окончательного расчета.

**Представительный пример расчета процентной ставки**

- Сумма денежного требования – 10 000 000 драмов РА
- Соотношение размера финансирования к сумме уступленного денежного требования – 90% от уступленной суммы
- Сумма факторингового финансирования – 9 000 000 драмов РА
- Годовая процентная ставка – 15%
- Единовременная комиссия за предоставление факторинга – 1%
- Срок финансирования – 60 дней

**Сумма ежедневно начисляемых процентов составит:**

$$9,000,000 * 15\% / 365 = 3,698.63 \text{ драмов РА}$$

**Сумма процентов за весь период составит:**

$$3,698.63 * 60 = 221,917.8 \text{ драмов РА}$$

**Единовременная комиссия за предоставление факторинга, исчисляемая из суммы сделки, составит:**

$$10,000,000 * 1\% = 100,000 \text{ драмов РА}$$

- В случае факторинга с правом регресса процент начисляется ежедневно на сумму финансирования. В качестве делителя принимается 365 дней в году.
- В случае факторинга без права регресса процент начисляется ежедневно на сумму финансирования. В качестве делителя принимается 365 дней в году.

**Обеспечение возврата сумм финансирования**

В зависимости от уровня риска сделки, решением правомочного органа банк может быть потребовать предоставить средство обеспечения в виде залога, поручительства, гарантии.

В случае факторинга с правом регресса или без права регресса за каждый просроченный день клиент или должник выплачивает банку пеню в размере **0.13%** от невыплаченной суммы.

### **Изменение процентной ставки**

**В течение срока действия договора банк может в одностороннем порядке менять размер процентной ставки и единовременной комиссии за предоставление факторинга, исходя из колебаний процентных ставок средств, привлеченных банком с финансового рынка и/или размещенных на рынке, и/или если на финансовом рынке существуют реальные предпосылки для изменения процентной ставки финансирования. Банк уведомляет клиента об изменении процентной ставки за 30 дней до изменения.**

**ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ! ПРИ ПРОСРОЧКЕ ВЫПЛАТЫ УСТУПЛЕННОЙ СУММЫ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОСРОЧЕННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ДЕБИТОРА ПОСТУПИТ В КРЕДИТНЫЙ РЕГИСТР.**

**ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ! ЕСЛИ В СЛУЧАЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА БАНКОМ ПО ПРИЧИНЕ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКОМ СТОИМОСТИ ЗАЛОГА ОКАЖЕТСЯ НЕДОСТАТОЧНО ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВСЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ТРЕБОВАНИЯ БАНКА МОГУТ БЫТЬ УДОВЛЕТВОРЕНЫ ЗА СЧЕТ ИНОГО ИМУЩЕСТВА ЗАЕМЩИКА.**

**ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ! В СЛУЧАЕ ПРОСРОЧКИ В ВЫПЛАТЕ КРЕДИТА И ПРОЦЕНТОВ НА ВАШЕ ИМУЩЕСТВО МОЖЕТ БЫТЬ ОБРАЩЕНО ВЗЫСКАНИЕ В ПРЕДУСМОТРЕННОМ ЗАКОНОМ ПОРЯДКЕ.**

**На выплаты по факторинговому финансированию могут повлиять колебания валютных курсов в случае, если финансирование предоставлено в валюте, отличающейся от валюты счета-фактуры.**

### **Принятие решения по факторинговой заявке**

Окончательное решение по факторинговой заявке принимается в течение 10 рабочих дней после получения полного пакета документов от клиента.

При наличии предметов обеспечения факторинговое финансирование предоставляется клиенту после заключения предусмотренных в контракте договоров обеспечения. При этом, предоставление финансирования клиенту осуществляется через 1 (Один) рабочий день после заключения договоров о залоге, оформленных в приемлемой для банка форме в соответствии с законодательством РА, страхования предмета залога (по требованию банка) страховой компанией, сотрудничающей с банком, а также после выполнения клиентом прочих условий предоставления факторингового финансирования.

**Факторы, положительно влияющие на решение банка о предоставлении факторингового финансирования**

- Финансовое положение
- Банковская/кредитная история
- Обеспечение
- Качество управления
- Бизнес-среда
- Деятельность и кредитная история взаимосвязанных лиц

**Факторы, которые могут стать основанием для отказа в предоставлении факторингового финансирования**

- Информация (документы и прочие данные), предоставленная клиентом, недостоверна или неполна.
- Доходов клиента недостаточно для покрытия всех обязательств.
- Клиент имеет плохую кредитную историю, просроченные и/или классифицированные обязательства (в том числе перед третьими лицами).

**Обязательные платежи при факторинге, обеспеченном залогом имущества**

Время от времени с целью минимизации рисков может возникнуть необходимость залога либо дополнительного обеспечения.

Недвижимость в обязательном порядке должна быть оценена компанией, сотрудничающей с банком, по выбору клиента. Стоимость оценки имущества – 7,000-30,000 драмов РА, в зависимости от вида имущества. В отдельных случаях плата за оценку крупного имущества может быть определена на договорной основе.

Платы за сопутствующие услуги при финансировании под залог недвижимости и транспортных средств:

- Нотариальная пошлина – 14,000-16,000 драмов РА одновременно в случае залога транспортного средства
- Нотариальная пошлина – 13,000-18,000 драмов РА одновременно в случае залога недвижимости
- Нотариальная пошлина – 13,000-18,000 драмов РА одновременно в случае залога основных средств
- Плата за единую справку о наличии или отсутствии обременения на недвижимость – 10,000 драмов РА
- Плата за свидетельство регистрации залогового права по отношению к недвижимости – 26,000 драмов РА
- Плата полиции РА (для наложения обременения и заклада движимого имущества) – 5,000 драмов РА (одновременно)
- Страхование имущества осуществляется специализированной компанией, при этом взимаются комиссии согласно условиям и тарифам данной компании. Компания оставляет за собой право пересматривать тарифы исходя из рыночной ситуации. Сумма страховых взносов:

Страховой взнос	% от суммы финансирования
Недвижимость	0.15-0.25
Оборудование	0.2-0.35
Оборотные средства	0.3-0.5
Автомобиль	2.5

Если по желанию клиента страхование залога осуществляется банком, к процентной ставке прибавляется надбавка в размере 0.2% в случае залога недвижимости, 2.5% в случае залога транспортного средства или 0.5% в случае залога основных средств.

### ТАРИФЫ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО ФАКТОРИНГА

#	1. ВНУТРЕННИЙ ФАКТОРИНГ	
1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг <sup>i</sup>	15,000 драмов РА
1.1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на пересмотр условий факторинга <sup>ii</sup>	10,000 драмов РА (если иное не установлено договором)
1.2	Годовая процентная ставка факторингового финансирования	от 12%
1.3	Единовременная комиссия за предоставление факторингового финансирования	0.6%– 3.0% от суммы, указанной в счете-фактуре, минимум: 10,000 драмов РА
1.4	Срок финансирования (Максимальный срок между датой предоставления факторинга и датой исполнения обязательств по уступленному требованию)	120 дней
1.5	Соотношение суммы факторингового финансирования к сумме уступленного требования	до 90%
1.6	Вид обеспечения	залог, поручительство, гарантия или без дополнительного обеспечения
1.7	Наличие счета клиента в ЗАО «Америабанк» и оборот средств финансирования по этому счету	обязательное условие
1.8	Бизнес-история клиента	минимум 1 год деятельности после регистрации в гос. регистре РА
1.9	Расчеты по уступленному требованию	безналичный платеж с возможностью рассроченного платежа
1.10	Пеня за каждый день просрочки <sup>iii</sup>	0.13%

#	2. ВНУТРЕННИЙ КЛАССИЧЕСКИЙ ФАКТОРИНГ <sup>2</sup>	
2.1	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг <sup>i</sup>	бесплатно
2.1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на пересмотр условий факторинга <sup>ii</sup>	10,000 драмов РА (если иное не установлено договором)
2.2	Годовая процентная ставка факторингового финансирования  (расчет осуществляется со дня предоставления финансирования за утвержденные дни финансирования (максимум за 120 дней, включительно, исходя из 365 дней в году))	от 14%,  минимум: 20,000 драмов РА
2.3	Минимальная сумма финансируемой сделки	1,000,000 драмов РА
2.4	Срок финансирования  (Максимальный срок между датой предоставления факторинга и датой исполнения обязательств по уступленному требованию)	до 120 дней, включительно
2.5	Обязательное условие	Наличие дебитора в утвержденном Банком списке компаний
2.6	Наличие счета клиента в ЗАО «Америабанк» и оборот средств финансирования по этому счету	обязательное условие
2.7	Пеня за каждый день просрочки <sup>iii</sup>	0.13%

<sup>2</sup> Указанный вид факторинга предоставляется исключительно без права регресса.

#	3. ЭКСПОРТНЫЙ ФАКТОРИНГ	
3.1	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг <sup>i</sup>	30,000 драмов РА
3.1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на пересмотр условий факторинга <sup>ii</sup>	10,000 драмов РА (если иное не установлено договором)
3.2	Соотношение суммы факторингового финансирования к сумме уступленного требования	до 85% от суммы, указанной в счете-фактуре
3.3	Годовая процентная ставка факторингового финансирования	от: В долларах США: 7% В евро: 6% В рублях: 12%
3.4	Единовременная комиссия за предоставление факторингового финансирования	0.5% – 3.0% от суммы, указанной в счете-фактуре, минимум: 12,000 драмов РА
3.5	Срок финансирования  (Максимальный срок между датой предоставления факторинга и датой исполнения обязательств по уступленному требованию)	до 180 дней
3.6	Вид обеспечения	залог, поручительство, гарантия или без дополнительного обеспечения
3.7	Наличие счета клиента в ЗАО «Америабанк» и оборот средств финансирования по этому счету	обязательное условие
3.8	Бизнес-история клиента	минимум 1 год деятельности после регистрации в гос. регистре РА
3.9	Расчеты по уступленному требованию	безналичный платеж с возможностью рассроченного платежа
3.10	Пеня за каждый день просрочки <sup>iii</sup>	0.13%

#	4. ИМПОРТНЫЙ ФАКТОРИНГ	
4.1	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг <sup>i</sup>	30,000 драмов РА
4.1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на пересмотр условий факторинга <sup>ii</sup>	10,000 драмов РА (если иное не установлено договором)
4.2	Комиссия за предоставление гарантии в случае двухфакторной модели	0.4%-1% за каждый квартал <sup>iv</sup> (взимается единовременно в момент предоставления гарантии на весь срок действия), минимум 15 000 драмов РА, максимум 500 000 драмов РА
4.3	Комиссия за сбор дебиторской задолженности	до 3% от суммы, указанной в счете-фактуре, минимум 20,000 драмов РА
4.4	Комиссия за проверку/обработку счета-фактуры	5000 драмов РА
4.5	Комиссия за финансовую консультацию	По договоренности
4.6	Вид обеспечения	залог, поручительство, гарантия или без дополнительного обеспечения
4.7	Наличие счета клиента в ЗАО «Америабанк»	обязательное условие
4.8	Бизнес-история клиента	минимум 1 год деятельности после регистрации в гос. регистре РА
4.9	Пеня за каждый день просрочки <sup>iii</sup>	0.13%

<sup>i</sup> Указанная комиссия взимается в случае предоставления факторингового финансирования.

<sup>ii</sup> Комиссия за рассмотрение заявки на пересмотр условий финансирования взимается с действующих счетов клиента в Банке, если заявка утверждается, на основании анализа, проведенного соответствующим подразделением Банка. В контексте данных тарифов изменения условий подписанной заявки на уступку денежного требования не считаются пересмотром условий финансирования, если иное не установлено решением уполномоченного органа Банка.

<sup>iii</sup> В случае применения неустоек (штрафов и/или пеней) их годовая ставка или общая сумма определяется в пределах допустимых лимитов, установленных законодательством РА.

<sup>iv</sup> При расчете комиссии неполный квартал принимается за полный.

- Выписки предоставляются по почте, электронной почте, через «Интернет-Банк» или лично в руки на территории любого филиала Банка.
- Исходя из различных обстоятельств Банк может запросить дополнительные документы и сведения. С целью комплексного изучения клиентов, определенных законом РА «О борьбе



---

*против отмывания денег и финансирования терроризма», Банк может потребовать дополнительные документы и прочие сведения, руководствуясь принципом «Знай своего клиента» (Know your customer), а также задать дополнительные вопросы во время устной коммуникации. В случае, если надлежащая идентификация клиента или обслуживание счетов невозможны, доступ к услуге, предоставляемой Банком, может быть ограничен. В соответствии с соглашением, заключенным с США, Банк может осуществить сбор дополнительной информации для выяснения, являетесь ли вы налогоплательщиком США, на основании закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)).*