	ЗАО «Америабанк»	11СВ.9 SM 72-09-01	Стр. 1/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	

Утверждено

Решением Директората
№ 02/17/18 от 07.02.2018г.
Председатель Директората –
генеральный директор
Артак Анесян

ЗАО «Америабанк»

Адрес: Республика Армения

г. Ереван, 0015, ул. Гр. Лусаворича 9

Тел.: (374 10) 56 11 11

Факс: (374 10) 51 31 33

Эл. почта: office@ameriabank.am; www.ameriabank.am

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

Данная информация также доступна на вебсайте банка www.ameriabank.am.

ЗАО «Америабанк» предлагает юридическим лицам следующие виды факторинга:

- Внутренний факторинг (с либо без права регресса)¹
- 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

¹ 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.

	ЗАО «Америабанк»	11СВ.9 SM 72-09-01	Стр. 2/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	

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

Расчет реальной годовой процентной ставки производится по следующей формуле:

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

где:

- А – 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.

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:


$$9,000,000 * 15\% / 365 = 3698.63 \text{ драмов РА}$$

Сумма процентов за весь период составит:

$$3698.63 * 60 = 221,917.8 \text{ драмов РА}$$

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

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

	ЗАО «Америабанк»	11CB.9 SM 72-09-01	Стр. 3/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	

- 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 уступленного денежного требования. В качестве делителя принимается 365 дней в году.

Обеспечение возврата сумм финансирования

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

В случае факторинга с правом регресса за каждый просроченный день клиент выплачивает банку пени 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, предоставленному в иностранной валюте, могут повлиять колебания валютных курсов.

Принятие решения по факторинговой заявке

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

	ЗАО «Америабанк»	11СВ.9 SM 72-09-01	Стр. 4/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	

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 – 7000-30 000 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

	ЗАО «Америабанк»	11СВ.9 SM 72-09-01	Стр. 5/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	


- Нотариальная пошлина – 13 000-18 000 драмов РА единовременно в случае залога недвижимости
- Нотариальная пошлина – 13 000-18 000 драмов РА единовременно 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 залога движимого имущества) – 5000 драмов РА (единовременно)
- 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.

1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО ФАКТОРИНГА

#	Услуги	Тариф
1	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг (взимается в случае утверждения заявки)	15 000 драмов РА
1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на реструктуризацию условий факторинга*	10 000 драмов РА (если иное не установлено договором)
2.	Годовая процентная ставка на сумму факторингового финансирования (за вычетом суммы, предоставляемой клиенту после выполнения денежных обязательств по уступленному требованию)	От 12%
3.	Единовременная комиссия за предоставление факторинга (% от уступленной суммы)	0.6 – 3.0%

	ЗАО «Америабанк»	11СВ.9 SM 72-09-01	Стр. 6/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	


4.	Срок финансирования (максимальный срок между датой предоставления факторинга и датой исполнения обязательств по уступленному требованию)	120 дней
5.	Отношение суммы факторингового финансирования к сумме уступленного требования (за вычетом суммы, предоставляемой клиенту после выполнения денежных обязательств по уступленному требованию)	Максимум 90%
6.	Вид обеспечения	Залог, поручительство, гарантия или без дополнительного обеспечения
7.	Наличие счета клиента в Америабанке и оборот средств финансирования по этому счету	Обязательное условие
8.	Бизнес-история клиента	Минимум 1 год деятельности после регистрации в гос. регистре РА
9.	Расчеты по уступленному требованию	Безналичный перевод с возможностью рассроченного платежа
10.	Пеня за каждый день просрочки**	0.13%

*При удовлетворении заявки на реструктуризацию комиссия за рассмотрение данной заявки подлежит взысканию с действующих в банке счетов клиента либо дебитора на основании заключения/анализа, проведенного соответствующим подразделением банка на основе вышеупомянутой заявки (в контексте данного тарифа реструктуризацией не считаются изменения условий заявки на уступку денежного требования, если иное не установлено решением правомочного органа банка).

** В случае применения неустоек их годовая ставка или общая сумма определяется в пределах допустимых лимитов, установленных законодательством РА

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КЛАССИЧЕСКОГО ФАКТОРИНГА


#	Услуги	Тариф
1.	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг (взимается в случае утверждения заявки)	Бесплатно
1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на реструктуризацию условий факторинга*	10 000 драмов РА (если иное не установлено договором)

	ЗАО «Америабанк»	11СВ.9 СМ 72-09-01	Стр. 7/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	

2.	Годовая процентная ставка за факторинговое финансирование (расчет осуществляется со дня предоставления финансирования в течение утвержденного периода (максимум 120 дней включительно), принимая в качестве делителя 365 дней в году)	От 14%, минимум 20 000 драмов РА
3.	Минимальная сумма финансируемой сделки	1 000 000 драмов РА
4.	Срок финансирования (максимальный срок между датой предоставления факторинга и датой исполнения обязательств по уступленному требованию)	До 120 дней включительно
5.	Обязательное условие	Наличие дебитора в утвержденном банком списке компаний
6.	Вид факторинга	Без права регресса (без права потребовать сумму от клиента)
7.	Наличие счета клиента в Америабанке и оборот средств финансирования по этому счету	Обязательное условие


*При удовлетворении заявки на реструктуризацию комиссия за рассмотрение данной заявки подлежит взысканию с действующих в банке счетов клиента либо дебитора на основании заключения/анализа, проведенного соответствующим подразделением банка на основе вышеупомянутой заявки (в контексте данного тарифа реструктуризацией не считаются изменения условий заявки на уступку денежного требования, если иное не установлено решением правомочного органа банка).

** В случае применения неустоек их годовая ставка или общая сумма определяется в пределах допустимых лимитов, установленных законодательством РА.

	ЗАО «Америабанк»	11СВ.9 SM 72-09-01	Стр. 8/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭКСПОРТНОГО ФАКТОРИНГА

#	Услуги	Тариф
1.	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг (взимается в случае утверждения заявки)	30 000 драмов РА
1.1.	Комиссия за рассмотрение заявки на реструктуризацию условий факторинга*	10 000 драмов РА (если иное не установлено договором)
2.	Отношение суммы факторингового финансирования к сумме уступленного требования (за вычетом суммы, предоставляемой клиенту после выполнения денежных обязательств по уступленному требованию)	До 85% от суммы, указанной в счет-фактуре
3.	Годовая процентная ставка финансирования	От 12%
4.	Единовременная комиссия за выплату полной суммы факторинга (без права регресса)	До 1.5% от суммы, указанной в счет-фактуре
5.	Обслуживание факторинга, в том числе: 5.1. Комиссия за сбор дебиторской задолженности	До 0.5% от суммы, указанной в счет-фактуре, минимум 20 000 драмов РА
	5.2. Комиссия за проверку/обработку счет-фактуры	5000 драмов РА
6.	Срок финансирования (максимальный срок между датой предоставления факторинга и датой исполнения обязательств по уступленному требованию)	До 180 дней

	ЗАО «Америабанк»	11СВ.9 SM 72-09-01	Стр. 9/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	

7.	Вид обеспечения	Залог, поручительство, гарантия или без дополнительного обеспечения
8.	Наличие счета клиента в Америабанке и оборот средств финансирования по этому счету	Обязательное условие
9.	Бизнес-история клиента	Минимум 1 год деятельности после регистрации в гос. регистре РА
10.	Расчеты по уступленному требованию	Безналичный перевод с возможностью рассроченного платежа
11.	Пеня за каждый день просрочки**	0.13%


**Включая комиссию банков-партнеров*

При удовлетворении заявки на реструктуризацию комиссия за рассмотрение данной заявки подлежит взысканию с действующих в банке счетов клиента либо дебитора на основании заключения/анализа, проведенного соответствующим подразделением банка на основе вышеупомянутой заявки *(в контексте данного тарифа реструктуризацией не считаются изменения условий заявки на уступку денежного требования, если иное не установлено решением правомочного органа банка)*.

** В случае применения неустоек их годовая ставка или общая сумма определяется в пределах допустимых лимитов, установленных законодательством РА.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИМПОРТНОГО ФАКТОРИНГА

#	Услуги	Тариф
1.	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг (взимается в случае утверждения заявки)	30 000 драмов РА
1.1.	Комиссия за рассмотрение заявки на реструктуризацию условий факторинга*	10 000 драмов РА (если иное не установлено договором)
2.	Единовременная комиссия за выплату полной суммы факторинга (без права регресса)	До 1.5% от суммы, указанной в счет-фактуре

	ЗАО «Америабанк»	11СВ.9 SM 72-09-01	Стр. 10/10
ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО ФАКТОРИНГУ		Редакция 2	
		В силе с 23.01.2018г.	

3.	Обслуживание факторинга, в том числе: 3.1. Комиссия за сбор дебиторской задолженности	До 0.5% от суммы, указанной в счет-фактуре, минимум 20 000 драмов РА
	3.2. Комиссия за проверку/обработку счет-фактуры	5000 драмов РА
5.	Срок финансирования (максимальный срок между датой предоставления факторинга и датой исполнения обязательств по уступленному требованию)	До 180 дней
6.	Комиссия за финансовый консалтинг	В соответствии с договоренностью
7.	Вид обеспечения	Залог, поручительство, гарантия или без дополнительного обеспечения
8.	Наличие счета дебитора в Америабанке	Обязательное условие
9.	Бизнес-история дебитора	Минимум 1 год деятельности после регистрации в гос. регистре РА

*При удовлетворении заявки на реструктуризацию комиссия за рассмотрение данной заявки подлежит взысканию с действующих в банке счетов клиента либо дебитора на основании заключения/анализа, проведенного соответствующим подразделением банка на основе вышеупомянутой заявки (в контексте данного тарифа реструктуризацией не считаются изменения условий заявки на уступку денежного требования, если иное не установлено решением правомочного органа банка).

** В случае применения неустоек их годовая ставка или общая сумма определяется в пределах допустимых лимитов, установленных законодательством РА.