

ТАРИФЫ И УСЛОВИЯ ИНСТРУМЕНТОВ ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Утверждено решением Директората № 7 от 10.07.2008
Текущая редакция была утверждена решением Директората № 03/31/23 от 17.03.2023 и в силе с даты, указанной
ниже.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Комиссии, применяемые по отношению к резидентам РА, взимаются в драмах РА. В случае комиссий, выраженных в процентах от суммы в иностранной валюте, конвертация осуществляется по безналичному курсу продажи данной валюты, установленному банком на день осуществления выплаты. Комиссии, применяемые по отношению к лицам, не являющимся резидентами РА, взимаются следующим образом:
Если тарифы в настоящем документе указаны в драмах РА, комиссия взимается в драмах РА.
Если комиссия выражена в процентах от суммы в иностранной валюте, она взимается в соответствующей валюте.
2. При отсутствии достаточных средств на счетах клиента в валюте выплачиваемой комиссии, банк имеет право на конвертацию всей суммы комиссии или ее части за счет остатка на счетах клиента в другой валюте в следующем порядке:
При конвертации драма РА в иностранную валюту – по безналичному курсу продажи данной валюты, установленному банком на день осуществления выплаты.
При конвертации другой валюты в драм РА – по безналичному курсу купли данной валюты, установленному банком на день осуществления выплаты.
Конвертация суммы, удерживаемой со счетов клиента в различных валютах, осуществляется в порядке, установленном банком, если иная очередность не установлена клиентом.
3. Почтовые и телекоммуникационные (включая расходы по части системы SWIFT) банка, связанные с осуществлением банковских операций, а также комиссии банков-партнеров (за исключением комиссий за открытие гарантий и аккредитивов и подтверждение аккредитивов типа Standby) взимаются дополнительно по факту возникновения.
4. Действующие тарифы могут быть изменены или дополнены Банком с предварительным уведомлением клиентов посредством размещения данной информации на территории или интернет-сайте Банка, а в случаях, предусмотренных законом, также другими способами, указанными клиентом. Изменения и дополнения вступают в силу с момента, определенного банком, но не ранее даты извещения клиентов (в случае физических лиц – не ранее, чем через 7 (Семь) рабочих дней после даты уведомления), если более длинный срок уведомления не предусмотрен законодательством РА.
5. На основании долгосрочного сотрудничества между банком и клиентом, объемов операций клиента и иных существенных факторов банк может установить другие тарифы и положения, определяемые отдельными документами и/или дополнительными договорами и соглашениями.
6. Комиссии, облагаемые НДС, указываются с учетом НДС.
7. В случае прекращения услуг выплаченные комиссии не подлежат перерасчету или возврату.
8. За просрочку платежа налагается пеня в размере 0.13% в день. При этом, в случае фактического применения штрафов и пеней их годовая ставка или совокупная сумма не должна превышать максимальный допустимый лимит, определенный законодательством РА.

ФАКТОРИНГ

#	1. ВНУТРЕННИЙ ФАКТОРИНГ	
1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг ⁱ	15,000 драмов РА
1.1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на пересмотр условий факторинга ⁱⁱ	10,000 драмов РА (если иное не установлено договором)
1.2	Годовая процентная ставка 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	Обязательно
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

#	2. ВНУТРЕННИЙ КЛАССИЧЕСКИЙ ФАКТОРИНГ	
	Указанный вид факторинга предоставляется исключительно без права регресса	
2.1	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг ⁱ	не взимается
2.1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на пересмотр условий факторинга ⁱⁱ	10,000 драмов РА (если иное не установлено договором)
2.2	Годовая процентная ставка финансирования (расчет осуществляется со дня предоставления финансирования за утвержденные дни финансирования)	от 14%, минимум 20,000 драмов РА

2.3	Минимальная сумма финансируемой сделки	1,000,000 драмов РА
2.4	Максимальный срок финансирования (максимальный срок между датой предоставления факторинга и датой исполнения обязательств по уступленному требованию)	до 120 дней, включительно
2.5	Наличие дебитора в утвержденном Банком списке компаний	обязательно
2.6	Наличие счета клиента в ЗАО «Америабанк» и оборот средств финансирования по этому счету	обязательно

#	3. ЭКСПОРТНЫЙ ФАКТОРИНГ	
3.1	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг ⁱ	30,000 драмов РА
3.1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на пересмотр условий факторинга ⁱⁱ	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 финансирования	доллар США: от 7% евро: от 6% рубль: от 12%
3.4	Единовременная комиссия за предоставление факторингового финансирования	0,5%– 3,0% от суммы, указанной в счете-фактуре, но не меньше 12,000 драмов РА
3.5	Срок финансирования (максимальный срок между датой предоставления факторинга и датой исполнения обязательств по уступленному требованию)	до 180 дня
3.6	Вид обеспечения	залог, поручительство, страховка, гарантия или без дополнительного обеспечения

3.7	Наличие счета клиента в ЗАО «Америабанк» и оборот средств финансирования по этому счету	обязательно
3.8	минимум 1 год деятельности после регистрации в гос. регистре РА на момент подачи заявки	обязательно
3.9	Расчеты по уступленному требованию	безналичный платеж с возможностью рассроченного платежа

#	4. ИМПОРТНЫЙ ФАКТОРИНГ	
4.1	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг ⁱ	30,000 драмов РА
4.1.1	Комиссия за рассмотрение заявки на пересмотр условий факторинга ⁱⁱ	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 ⁱⁱⁱ , 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	5,000 драмов РА
4.5	Комиссия за финансовую консультацию	согласно договоренности ^{iv}
4.6	Вид обеспечения	залог, поручительство, гарантия или без дополнительного обеспечения
4.7	Срок	согласно договору
4.8	Наличие счета в ЗАО «Америабанк»	обязательно
4.9	минимум 1 год деятельности после регистрации в гос. регистре РА на момент подачи заявки	обязательно

ⁱ Указанная комиссия взимается в случае предоставления факторингового финансирования.

ⁱⁱ 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.

ⁱⁱⁱ При расчете комиссии неполный квартал принимается за полный. Взимается единовременно в момент предоставления на весь срок действия.

^{iv} Тариф устанавливается согласно письменной договоренности между банком и клиентом.

АККРЕДИТИВЫ (LC)

#	1. ИМПОРТНЫЙ АККРЕДИТИВ (аккредитивы, выставленные по заказу клиента)	
1.1.	Открытие неподтвержденного аккредитива	0.15% за каждый квартал ^v , мин. 40,000 драмов РА за весь срок действия аккредитива ^{vi}
1.2.	Открытие аккредитива с подтверждением другого банка	0.15% за каждый квартал ^v , мин. 40,000 драмов РА за весь срок действия аккредитива ^{vi} , подтверждение – согласно договоренности
1.3.	Изменение условий аккредитива, в том числе отмена аккредитива	40,000 драмов РА , при этом в случае продления срока или увеличения суммы аккредитива дополнительно взимается комиссия за открытие аккредитива соразмерно дополнительному сроку/увеличенной сумме.
1.4.	Платеж или акцепт по аккредитиву	0.2% , минимум 10,000 драмов РА, максимум 65,000 драмов РА
1.5.	Проверка документов «без расхождений»	40,000 драмов РА
1.6.	Проверка документов «с расхождениями»	70,000 драмов РА или эквивалент в валюте сделки (если другая сторона сделки не является резидентом), взимается с другой стороны сделки

#	2. ЭКСПОРТНЫЙ АККРЕДИТИВ (аккредитивы, выставленные в пользу клиента)	
2.1.	Авизование аккредитива или увеличения суммы аккредитива	0.1% от увеличенной суммы аккредитива, минимум 40,000 драмов РА, максимум 250,000 драмов РА
2.2.	Авизование других изменений аккредитива и других сообщений, полученных относительно аккредитива	40,000 драмов РА
2.3.	Составление предварительного текста аккредитива и согласование условий	30,000 драмов РА
2.4.	Проверка документов	40,000 драмов РА
2.5.	Подтверждение аккредитива Америкабанком	согласно договоренности ^{vii}

2.6.	Дисконтирование/финансирование Америкабанком в рамках аккредитива	согласно договоренности ^{vii}
2.7.	Исполнение (платеж, акцепт) выпущенного аккредитива	0.5%, минимум 50,000 драмов РА,
2.8.	Перевод аккредитива	0.15% за каждый квартал ^v , мин. 40,000 драмов РА за весь срок действия аккредитива
2.9.	Выполнение поручения банка-эмитента о возмещении (Reimbursement)	согласно договоренности ^{vii}
2.10.	Оплата в рамках обязательства возмещения (Reimbursement)	60,000 драмов РА

^vПри расчете комиссии неполный квартал принимается за полный. Взимается единовременно в момент предоставления на весь срок действия.

^{vii}В случае открытия аккредитива в рамках кредитного лимита взимается дополнительная комиссия согласно письменной договоренности между банком и клиентом.

^{vii}Тариф устанавливается согласно письменной договоренности между банком и клиентом.

БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ^a

#	1. ГАРАНТИИ, ОТКРЫВАЕМЫЕ НА ОСНОВЕ ЗАЯВКИ КЛИЕНТА	
1.1.	Открытие гарантий Америкабанком	
1.1.1.	При денежном покрытии	0.3% за квартал^{viii}, минимум 20,000 драмов РА за весь срок действия гарантии.
1.1.2.	При другом покрытии	0.75% за квартал ^{viii} , минимум 20,000 драмов РА за весь срок действия гарантии,
1.1.3.	При другом покрытии (по упрощенной процедуре в случае гарантий на сумму до 50 млн драмов РА)	<ul style="list-style-type: none"> • В случае гарантий на сумму до 20 млн драмов РА: только в рамках тендеров (контрактов^{ix}), объявленных органами государственного управления РА, органами местного самоуправления РА, государственными учреждениями и государственными компаниями^x, на следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Обеспечение: залог оборота средств на банковских счетах в Америкабанке, поручительство участников/собственников ✓ Комиссия за открытие гарантии в размере 0.95% за квартал^{viii}, минимум 25,000 драмов РА за весь срок действия гарантии ✓ Максимальный срок гарантии: 2 года • Для гарантий на сумму до 50 млн драмов РА: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Обеспечение: залог оборота средств на банковских счетах в Америкабанке, поручительство участников/собственников, недвижимость ✓ Комиссия за открытие гарантии в размере 0.75% за квартал^{viii}, минимум 20,000 драмов РА за весь срок действия гарантии

^aДанные тарифы действительны и для аккредитивов типа Standby.

		максимальный срок гарантии: 2 года
1.2.	При замене денежных средств другим предметом обеспечения,	взимается комиссия в размере разницы между комиссией за открытие гарантии под данный вид обеспечения и комиссией за открытие гарантии под залог денежных средств.
1.3.	Изменение условий гарантии	35,000 драмов РА При продлении срока действия гарантии или увеличении суммы дополнительно взимается комиссия за открытие гарантии соразмерно дополнительному сроку/увеличенной сумме.
1.4.	Прекращение гарантии по поручению клиента	25,000 драмов РА
1.5.	Платеж по требованию по гарантии	0.5% от суммы, подлежащей уплате, минимум 50 000 драмов РА
1.6.	Косвенные гарантии (выданные банком-посредником)	согласно договоренности ^{xi}

#	2. ОБСЛУЖИВАНИЕ ГАРАНТИЙ, ВЫСТАВЛЕННЫХ В ПОЛЬЗУ КЛИЕНТА ДРУГИМИ БАНКАМИ	
2.1.	Выдача банковской гарантии Америкабанком против контргарантии другого банка	согласно договоренности ^{xi}
2.2.	Авизование гарантии или увеличения суммы гарантии	0.1% от увеличенной суммы гарантии, минимум 40,000 драмов РА, максимум 250,000 драмов РА
2.3.	Авизование других изменений гарантии или других сообщений, полученных относительно гарантии	40,000 драмов РА
2.4.	Составление требования платежа клиента по гарантии	40,000 драмов РА

^{viii} При расчете комиссии неполный квартал принимается за полный. Комиссия взимается единовременно в момент предоставления гарантии

^{ix} Клиент должен иметь по меньшей мере 2 года опыта выполнения работ или оказания услуг (по меньшей мере по одному контракту на каждый год) в рамках договорных отношений с государственными органами РА и/или органами местного самоуправления.

^x В контексте настоящего положения органом системы государственного управления РА, органом местного самоуправления РА, государственным учреждением и государственной компанией считаются органы системы государственного управления РА, органы местного самоуправления, государственные учреждения и государственные компании, определенные как таковые согласно законодательству РА.

^{xi} Тариф устанавливается согласно письменной договоренности между банком и клиентом.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ИНКАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

#	1. ИНКАССО ПОКУПАТЕЛЯ (инкассо при расчетах по импорту)	
1.1.	Авизование инкассо (или изменения условий)	20,000 драмов РА
1.2.	Выдача документов против платежа/акцепта	0.2%, минимум 10,000 драмов РА, максимум 65,000 драмов РА

#	2. ИНКАССО ПРОДАВЦА (инкассо при расчетах по экспорту)	
2.1.	Представление инкассового поручения	0.5%, минимум 50,000 драмов РА, максимум 300,000 драмов РА
2.2.	Изменение условий инкассового поручения	35,000 драмов РА

ЭСКРОУ

#	1. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ^b	
1.1.	Комиссия за открытие счета эскроу	В случае сделок на сумму до 500 млн драмов РА или эквивалента в иностранной валюте: 0,3% одновременно от суммы эскроу, минимум 50,000 драмов РА, максимум 1,000,000 драмов РА В случае сделок на сумму более 500 млн драмов РА или эквивалента в иностранной валюте: на договорной основе, минимум 1,000,000 драмов РА
1.2.	Внесение изменений в договоры счета эскроу	35,000 драмов РА за каждое дополнительное соглашение, при этом в случае увеличения суммы эскроу, взимается комиссия соразмерно увеличенной сумме.
1.3.	Проверка документов, полученных в рамках договора эскроу	10,000 драмов РА
1.4.	Обналичивание средств со счета эскроу	в соответствии с главой 3 («Операции с наличными денежными средствами») Тарифов ЗАО «Америабанк» для корпоративных клиентов ^c

^b Одна из сторон, заключивших/заключающих с банком договор счета эскроу, является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем

^c Тарифы ЗАО «Америабанк» для корпоративных клиентов (12СІВ/11RBD PL 72-01-02, утверждены решением Директората Банка # 03/11/15 от 20.05.2015) Ссылка: <https://ameriabank.am/useful-links>

1.5.	Перевод средств со счета эскроу	в соответствии с главой 4 («Денежные переводы») Тарифов ЗАО «Америабанк» для корпоративных клиентов ^d
------	---------------------------------	--

#	2. ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	
2.1.	Комиссия за открытие счета эскроу	
2.1.1.	В случае купли-продажи недвижимости или транспортного средства, зарегистрированного в РА между физическими лицами	<p>В случае сделок на сумму до 100 млн драмов РА или эквивалента в иностранной валюте: 40,000 драмов РА</p> <p>В случае сделок на сумму от 100 млн до 500 млн драмов РА или эквивалентную сумму в иностранной валюте: 0.15% от суммы эскроу,</p> <p>В случае сделок на сумму более 500 млн драмов РА или эквивалента в иностранной валюте: на договорной основе, минимум 1,000,000 драмов РА</p>
2.1.2.	В случае продажи имущества, оформленного в качестве залога, для обеспечения кредитного обязательства физического лица в банке	25,000 драмов РА
2.1.3.	Другие случаи	<p>В случае сделок на сумму до 500 млн драмов РА или эквивалента в иностранной валюте: 0,3% одновременно от суммы эскроу, минимум 50,000 драмов РА, максимум 1,000,000 драмов РА</p> <p>В случае сделок на сумму более 500 млн драмов РА или эквивалента в иностранной валюте: на договорной основе, минимум 1,000,000 драмов РА</p>
2.2.	Внесение изменений в договоры эскроу счета	25,000 драмов РА за каждое дополнительное соглашение, при этом в случае увеличения суммы эскроу, взимается комиссия соразмерно увеличенной сумме.
2.3.	Проверка документов, полученных в рамках договора эскроу	не взимается

^d Тарифы ЗАО «Америабанк» для корпоративных клиентов (12СІВ/11RBD PL 72-01-02, утверждены решением Директората Банка # 03/11/15 от 20.05.2015) Ссылка: <https://ameriabank.am/useful-links>

2.4.	Обналичивание средств со счета эскроу	в соответствии с главой 3 («Операции с наличными денежными средствами») Тарифов ЗАО «Америабанк» для физических лиц ^е
2.5.	Перевод средств со счета эскроу	в соответствии с главой 4 («Денежные переводы») Тарифов ЗАО «Америабанк» для физических лиц ^ф

^еТарифы ЗАО «Америабанк» для физических лиц (11RBD PL 72-01-01, утверждены решением Директората Банка # 03/59/15 от 27.05.2015). Ссылка: <https://ameriabank.am/useful-links>

^фТарифы ЗАО «Америабанк» для физических лиц (11RBD PL 72-01-01, утверждены решением Директората Банка # 03/59/15 от 27.05.2015). Ссылка: <https://ameriabank.am/useful-links>

