



Программы Экспортно-импортного банка США для оказания поддержки и финансирования развития малого бизнеса а также стимулирования экспорта товаров и у слуг из США.

Финансирование Эксимбанком:

Общие сведения

Экспортно-импортный банк США поддерживает закупки товаров производственно-технического назначения в США и связанных с ними услуг путем гарантии и страхования ссуд иностранным покупателям. В некоторых случаях Банк предоставляет и прямые ссуды покупателям. Экспортный кредит может быть предоставлен Эксим Банком обоим сторонам по внешнеторговой сделке как экспортёрам так и импортёрам в процессе экспорта товаров или услуг. Экспортный кредит представляет собой коммерческий (товарный) кредит, предоставляемый в виде отсрочки платежа или предоплаты товара.

Страхование экспортных кредитов.

Экспортно-импортный банк США имеет программу страхования и предоставляет страховые полисы для американских компаний и банков по снижению рисков невозврата средств от иностранных покупателей и заемщиков. Страховые риски, включают по умолчанию, невозврат средств по коммерческим причинам, таким как неплатежеспособность покупателя или проблемы с денежной наличностью, а также всевозможные политические риски, такие как войны, гражданские беспорядки, проблемы с национальными валютами и т.д.

Страховой полис может быть выдан непосредственно компании – экспортёру, или банку кредитующему иностранных покупателей. Это самое доступное страхование торговых кредитов для новых и малых экспортеров. Полисы могут покрывать одноразовые или многократные продажи одному или нескольким покупателям. В зависимости от продукта, полисы могут оформляться со сроками погашения для краткосрочного кредита (до 180 дней, в исключительных случаях до 360 дней) и среднесрочного кредита (до пяти лет).

Эксимбанк предлагает также страхование с аналогичными в части приемлемости требованиями. Программа страховых полисов охватывает одну или ряд поставок одному покупателю, признанному кредитоспособным. Эксимбанк гарантирует, что в случае неуплаты иностранным покупателем, застрахованному будут выплачены неуплаченная основная сумма кредита и проценты. Часто застрахованным является банк, и в случае утверждения страхового покрытия он обеспечит возмещение экспортёру. Затем этот банк выдает ссуду иностранному покупателю. Документация по ссуде, например, счет-фактура, коносамент и сертификат экспортёра, Эксимбанку не представляется, ответственность за их полноту берет на себя

заимодатель. Часто для предоставления требуемой по запросам информации Эксимбанку и помощи банку в части документации прибегают к услугам страховых брокеров. Заявки могут поступать от экспортера, банка или страхового брокера.

Гарантия оборотных средств.

Экспортно-импортный банк США имеет программу по предоставлению гарантии возврата кредитов по созданию (пополнению) оборотных средств, банкам которые кредитуют компании-экспортеры. Оформляет поручительство по кредиту под залог иностранной дебиторской задолженности а также в отношении незавершенного производства и готовой продукции, предназначенной для экспорта из США, на складах. Благодаря снижению риска непогашения, гарантии позволяют заимодателям финансировать иностранных покупателей экспортеров с фиксированными или плавающими конкурентоспособными процентными ставками. Приемлемыми для ссуд, гарантий и страхования являются товары и услуги, проданные на сроки погашения в один год или более.

Гарантии ссуд.

Гарантии ссуд Эксимбанка покрывают меньшую часть из (1) 85% контрактной цены, если предмет продажи полностью происходит из США, или (2) 100% при происхождении из США и предоставляются на средний срок (сроки погашения до пяти лет и на сумму менее 10,0 млн. долларов США) и на длительный срок (сроки погашения более пяти лет или на сумму более 10,0 млн. долларов США). Начисляемая процентная ставка обычно является плавающей по договоренности между покупателем и заимодателем.

По программе гарантий, ссуда, предоставленная заимодателем иностранному покупателю, обеспечивается гарантией Эксимбанка. Поскольку перед тем как гарантия становится действительной, Эксимбанк утверждает документацию, заимодателю гарантируется, что иск будет оплачен, если представлен не позднее разрешенного срока. Начисляемая процентная ставка является предметом переговоров между покупателем и заимодателем. Гарантия Эксимбанка включает начисленные проценты. Обычно за гарантией к Эксимбанку обращается заимодатель или иностранный покупатель.

Лизинг.

Экспортно-импортным банком США возможно открытие лизинговой линии для различных зарубежных компаний. По этой программе иностранные покупатели смогут арендовать различное оборудование США для расширения ассортимента продукции и/или улучшения существующей продукции. Такие лизинговые линии направлены на удовлетворение острой необходимости в капитале, которую испытывают малые и средние компании.

Эксимбанк финансирует среднесрочный Лизинг чем поддерживает конкурентоспособность американских производителей. Финансовая поддержка аренды является важным направлением работы Эксимбанка, поскольку некоторые иностранные покупатели товаров из США предпочитают лизинговое финансирование, как альтернатива традиционному финансированию кредита. Эксимбанк гарантирует финансирование лизинга американских товаров (машин

и оборудования) и услуг для кредитоспособных международных арендаторов, когда невозможно оформить кредитное финансирование.

Прямые кредиты иностранным покупателям.

В некоторых случаях Эксимбанк предоставляет прямые кредиты иностранному покупателю. Требования предоплаты являются такими же, как и требования для гарантии ссуды, однако в случае прямых кредитов процентная ставка является фиксированной, основанной на ставке Министерства финансов США.

Прямые ссуды иностранным покупателям позволяют экспортерам преодолеть финансовые трудности и оставаться на высоком конкурентном уровне с иностранными экспортёрами пользующимися государственными субсидиями, предлагать самые низкие процентные ставки, разрешенные международными правилами.

Экспортно-импортный банк США имеет программу предоставления прямых кредитов иностранным покупателям (См. Перечень ограничений по странам - Приложение 1) американского экспорта товаров или услуг без предоставления ими гарантии возврата кредита местным банком или ответственным посредником, таким, как иностранное государственное учреждение.

Эксимбанк также имеет программу предоставления импортёру (См. Перечень ограничений по странам - Приложение 1) кредита с условием предоставления им гарантии возврата кредита ответственным посредником, таким, как иностранные государственные, акционерные или частные кредитные учреждения – местные банки, которые в свою очередь перекредитовывают импортёра товаров производственно-технического и другого назначения, а также сопутствующих им услуг (строительно-монтажные и пусконаладочные работы, техническое обслуживание и другие виды работ).

При этом, Эксимбанк, позволяет местным или региональным органам власти выступать в качестве **субсуверена**, заемщика или гаранта при совершении покупок товаров или услуг США. Приемлемые субсуверенные лица должны быть оценены международно-признанной организацией по кредитному рейтингу и отвечать критерия микредитованиям Эксимбанка. Информацию по тройке самых влиятельных международных рейтинговых агентств вы можете увидеть ниже.

Moody's (Moody's Investors Service) —

международное рейтинговое агентство, является дочерней компанией Moody's Corporation. Занимается присвоением кредитных рейтингов, исследованиями и анализом рисков (Nyse—МСО).

См. информацию на сайте:

<http://v3.moodys.com/Pages/default.aspx>; <http://www.moodys.ru/>

Standard & Poor's (S&P) — дочерняя компания корпорации McGraw-Hill,

занимающаяся аналитическими исследованиями финансового рынка, известна как создатель и редактор американского фондового индекса S&P500.

См. информацию на сайте:

<http://sandp.ecnext.com/>

предоставляющее мировым кредитным рынкам независимые и ориентированные на перспективу оценки кредитоспособности и различные аналитические исследования.

См.информацию на сайте:

http://www.fitchratings.com/index_fitchratings.cfm

<http://www.exim.gov/russia/structured-ru.cfm>

=====

Выше были изложены основные принципы программы «Ex-Im Bank of The United States» по стимулированию экспорта товаров и услуг из США.

Больше информации о программах ЭксимБанкаСША можно найти на сайтах:

Ex-ImBank of the United States.

<http://www.exim.gov/>

[http://en.wikipedia.org/wiki/Export-Import_Bank_of_the_United_States#Small business programs](http://en.wikipedia.org/wiki/Export-Import_Bank_of_the_United_States#Small_business_programs)

Эксимбанк в России

<http://www.exim.gov/russia/index-ru.cfm>

How to Apply For Ex-Im Bank financing (Как подать заявку на финансирование)

http://www.exim.gov/tools/how_to_apply.cfm

Процедура оформления прямого кредита (банковской гарантии) иностранным покупателям на приобретение товаров и услуг экспортируемых из США» через Компанию-Брокера Ex-Im Bank of USA.

Прежде чем начать заниматься подготовкой документов для оформления прямого кредита (банковской гарантии), необходимо изучить выше изложенные основные принципы программы Экспортно-импортного банка США, по стимулированию экспорта товаров и услуг из США и рассмотреть общие критерии, чтобы быть уверенным, что ваша Компания, потенциальный «Заёмщик» соответствует этим критериям.

1. Экспортная программа (банковская гарантия) «Ex-Im Bank of The United States» распространяется только на товары и услуги экспортируемые из США. Стоимость таких товаров и услуг не может быть менее 85% от суммы указанной в бизнес плане. Обычно это тяжёлое оборудование, машины, заводы или производственные линии под ключ, и так далее. Возможна поставка товаров бытового назначения, предназначенных для реализации: одежды, продуктов питания и многое другое, при этом возможен только краткосрочный кредит. Компания-производитель товаров и / или услуг должна быть резидентом США;

2. Перечень требований Эксим Банка к Компании – Заёмщику зависит от страны и конкретного проекта. Компанией – Заёмщиком может выступать лишь резидент страны на которую распространяется программа Эксим Банка по стимулированию экспорта товаров и услуг из США (ПЕРЕЧЕНЬ ограничений по Странам - см. Приложение №1).

3. Предварительно к рассмотрению подлежат следующие документы Компании – Заёмщика:

- Презентация, общая информация о деятельности компании.
- Регистрационные документы компании (включая подтверждение права подписи).
- Документы финансовой отчётности за прошедшие три года, и за отчётный период текущего года (постандарту МСФО).

Справка: Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО; IFRS англ. International Financial Reporting Standards) — набор документов (стандартов и интерпретаций), регламентирующих правила составления финансовой отчетности, необходимой внешним пользователям для принятия ими экономических решений в отношении предприятия.

- Краткий бизнес-план проекта.
- Банковские реквизиты для запроса.
- Заявка — письмо на имя компании - брокера Экспортно-импортного банка.

Для Компаний-Заёмщиков ЕС, РФ — гарантии местного банка НЕ требуется, необходимо три позитивных годовых отчётов и ряд других требований.

Для Компаний - Заёмщиков Украины, Казахстана, Белорусии — необходима банковская гарантия местных атестованных банков или местных (региональных, центральных) органов власти, при этом требования Эксим Банка к Компании–Заёмщику минимальны.

4. Перечень требований Эксим Банка к Местному Банку «Компании-Заёмщика» зависит от страны, конкретного проекта и будет представлен потенциальному заёмщику.

Местный Банк Компании-Заёмщика д. б. аттестован Эксим Банком. Размер кредита, который может быть выдан Эксим Банком под гарантию Местного Банка может составлять не более 6% - 10 % уставного фонда Местного Банка. Перечень аттестованных Местных Банков, чьи гарантии принимаются Эксим Банком, для конкретной страны, будет представлен потенциальному заёмщику.

Орган власти выступающий в качестве субсуверена Компании – Заёмщика или гаранта, при совершении покупок товаров или услуг США, также зависит от страны, конкретного проекта и будет представлен потенциальному заёмщику. Приемлемые субсуверенные лица должны быть оценены международно - признанной организацией по кредитному рейтингу и отвечать критериям кредитования Эксимбанка.

5. Размер кредита, который может быть выдан Эксим Банком - не более 85% суммы, указанной в бизнес плане, оставшиеся 15% д.б. собственными средствами Компании-Заёмщика. Если общая сумма кредита составляет более \$10 млн. (поставки из США), то в состав кредита может быть включено 15-30% средств на выполнение местных работ, связанных с кредитом и указанных в бизнес плане. Эти выделенные, дополнительные наличные деньги будут перечислены на счет заказчика. Данные средства предусматриваются для иностранных покупателей товаров производственно-технического и другого назначения, а также сопутствующих им услуг (строительно - монтажных и пусконаладочных работ, техническое обслуживание и другие виды работ).

Оплата всех таможенных издержек, а также банковских услуг, производится за счет получателя кредита. Как показывает практика, у заемщика должно быть еще порядка 5% суммы собственных средств, т.к. возникает множество различных дополнительных расходов;

Смотри http://www.exim.gov/smallbiz/loan_guarantee.html

Пример:

Общая сумма указанная в бизнес плане =
\$20.0млн. = 100% Собственные средства Компании -
Заёмщика = \$3.0 млн. = 15% Общая сумма кредита
ЭксимБанка = \$17.0 мил. = 85%:

- из них \$ 11.9 мил. (70% кредита) - прямые поставки из США (станки, оборудование);
- из них \$ 5.1 мил. (30% кредита) - средств на выполнение местных работ, связанных с кредитом и указанных в бизнес плане.

6. Размер кредита. Формально Эксим Банком минимальный и максимальный размер кредита не предусмотрен, однако Компании - Брокеры Эксим Банка предпочитают вообще не работать с кредитами менее, чем \$1.5 миллиона.

7. Срок, на который Эксим Банком предоставляется кредит может быть различным:

- Краткосрочный кредит (до 2-х лет);
- Среднесрочный кредит (от 2-х до 5 лет);

Долгосрочный кредит (от 5 до 10 лет) и в исключительных случаях может пролонгироваться на дополнительный срок. При выдаче кредита (гарантии) на суммы менее 10 млн. долл. США, возможны сроки до 7 лет.

Длительность сроков погашения кредитов (гарантий) Эксимбанка во многом зависит от суммы - размера сделки, сроков полезного использования экспортируемых товаров (оборудования) и страны покупателя. Долгосрочное финансирование возможно для сделок или проектов более 10 миллионов долларов. Сроки оплаты, как правило, до 10 лет, но могут быть продлены до 12 лет для крупных продаж. Иногда, в исключительных случаях, сроки могут пролонгироваться на дополнительный срок до 15 лет для больших проектов.

8. Первые возвратные платежи по кредиту производятся через 6 - 24 месяцев, после получения кредита. Платежи производятся равными траншами с разбивкой по полугодиям, включая основную сумму + проценты по кредиту. Т.е. выплата основной суммы кредита и % по нему производится равными частями каждые 6 месяцев в течение установленного срока по условиям кредита.

9. Процентная ставка по кредиту, как правило, изменяемая, связана с ситуацией на финансовом рынке и составляет в пределах суммы ЛИБОР (в долларах США на момент подписания контракта на финансирование) плюс 1,5% - 2.5% годовых, в некоторых случаях может быть меньше. Получатель кредита - Компания-Заёмщик или сама оплачивает транспортировку товаров из США, или включает ее в сумму кредита. Фиксированная ставка финансирования также возможна по условиям кредитного соглашения. В отдельных случаях возможно получение финансирования в евро, фунтах, или другой твердой валюте.

Оплата за организацию сделки - договорная величина и рассчитывается индивидуально, на практике это в основном зависит от суммы оформляемого кредита, Чем больше сумма, тем меньше процент комиссии, и ориентировочно составляет до 10% от суммы кредита.

Компания, потенциальный Заёмщик, может самостоятельно заниматься подготовкой документов для оформления прямого кредита (банковской гарантии) Экспортно - импортного банка США. Требования для оформления кредита изложены на сайте:

http://www.exim.gov/smallbiz/loan_guarantee.html

Однако надо понимать, что имеется возможность только однократно, легально представить все необходимые документы в банк для оформления кредита. Представленные документы банком естественно не рецензируются и не возвращаются. Если в документах имеется лишь одно несоответствие требованиям банка, не выполнение кредитных стандартов или сложившейся практики, не говоря уже об ошибках, обращение отклоняется, без права повторной подачи.

Практика показывает, что корректно подготовить весь перечень необходимых документов, в соответствии с постоянно изменяющимися требованиями банка, соблюдением всех форм и легальных процедур, без участия квалифицированного финансового агента, НЕвозможно.

Таким образом отношения с Эксимбанком, от Вашего имени, должна вести компания - посредник, брокер Экспортно - импортного банка США. Если предварительный анализ имеющихся документов и все неофициальные переговоры с банком показывают большую вероятность получения кредита, то можно начинать официальную процедуру оформления кредита.

Основные шаги процедуры получения кредита (экспортной гарантии) от «Ex-Im Bank of The United States»:

Шаг №1.

Компания - Заёмщик направляет письмо – запрос на имя Компании - брокера Эксимбанка с просьбой оформить необходимые материалы для получения «Letter of Interest» (Письмо о заинтересованности) и в дальнейшем кредита Экспортно - импортного банка США на сумму _____ миллионов долларов США на выполнение инвестиционного проекта, связанного с закупками товаров производственно - технического назначения из США и связанных с ними услуг. (Образец письма - заявки в адрес Компании-брокера Эксимбанка - см. приложение №2).

Компания - Заёмщик должна предварительно оплатить Компании - Брокеру стоимость всех работ и процедур, связанных со сбором и обработкой документов, проведением консультаций для получения «Письма о заинтересованности» в сумме USD 20,000.00, независимо от суммы запрашиваемого кредита. Из этой суммы будет произведена оплата служебных расходов Эксим Банка по выпуску «Письма о заинтересованности». Указанные средства, USD 20,000.00, по сути являются залоговой суммой, т.к. они включаются в общую сумму одноразовой комиссии для всех юридических и физических лиц вовлечённых в организацию сделки (См. п. 10). В случае НЕ получения «Письма о заинтересованности», данный платёж, за вычетом служебных расходов банка, возвращается.

Шаг №2.

Практика показывает, что Эксимбанк выпускает «Letter of Interest» (Письма о Заинтересованности) в течении 2-3 недель, после даты обращения, где официально подтверждается заинтересованность в предоставлении прямого кредита иностранной Компании-Заёмщику или гарантии одному из банков США на 85% суммы для оплаты того или иного экспортного товара (услуг) из США, на сроки указанные в письме -з аявке. Порядок возврата кредита, последовательность платежей и их сроки определяются специальной комиссией Эксимбанка и также указываются в «LetterofInterest» (Письме о Заинтересованности).

Получение «Письма о Заинтересованности», это обязательный первый шаг, с чего начинается процесс оформления любого кредита Эксимбанка, поскольку в нем описываются основные условия возможного кредита. Письмо о Заинтересованности выдается обычно на 6 месяцев, в течении которых должны быть согласованы и подписаны все необходимые контракты и представлена вся необходимая документация для оформления кредита Эксимбанка или выпуска Гарантии от Эксимбанка в адрес «Компании- брокера» (см. приложение №3).

Шаг №3.

После получения «Letter of Interest» (Письма о Заинтересованности) из Эксимбанка, состоится подписание Договора между Компанией - Заёмщиком и Компанией - Брокером, на оказание услуг по оформлению необходимых материалов для получения кредита (гарантии) Экспортно - импортного банка США на приобретение товаров и/или услуг экспортируемых из США.

В определённых случаях американская Компания - Брокер может выступить в

качестве Экспортёра товаров и/или услуг из США. В этом случае подписывается Договор между Компанией-Заёмщиком - покупателем и Компанией-Брокером - экспортёром товаров и/или услуг из США.

По данному договору «Компания-Брокер» может взять на себя также обязательства по поиску американской «Компании-Производителя» товаров/или услуг. (Проекты Договоров «Компании - Заёмщику» будут предоставлены).

Шаг №4.

При предоставлении Эксимбанком кредита (гарантии), в определённых случаях (для стран указанных в Приложении №1) требуется подписать Контакт между американским банком-кредитором (возможно это будет Bank of New-York, Chase Manhattan Bank, или другой американский банк) и банком (субсувереном) Компании-Заёмщика, обязующимися быть организацией ответственной за возврат кредитных средств. С этой целью подписывается соглашение о выставлении банком (субсувереном) Компании-Заёмщика, Банковского Векселя или неподтвержденного аккредитива, т.е. обязательства о переводе в США денег получателя кредита в счет погашения кредита и оплаты процентов в сроки указанные в Письме о Заинтересованности Эксимбанка.

Шаг №5.

Компания - Заёмщик как покупатель, подбирает и подписывает Контракт с конкурентноспособной, американской Компанией-Производителем товаров и/или услуг, используя в том числе информацию, имеющуюся у Эксимбанка и Компании-Брокера.

Вся последующая работа по реализации проекта основывается на исполнении условий изложенных, в «LetterofInterest» (Письмо о Заинтересованности) из Эксимбанка, текущей ситуации на рынках и других складывающихся обстоятельств.

=====

Приложения можно посмотреть на сайте банка:

- ПЕРЕЧЕНЬ Ограничений по Странам (Country Limitation Schedule) -
- Приложение №1.
- ОБРАЗЕЦ письма-заявки в адрес «Компании-брокера» Эксимбанка -
- Приложение №2.
- ОБРАЗЕЦ «LetterofInterest» (Письмо о заинтересованности) Эксимбанка -
- Приложение №3.

Больше информации о различных программах Эксим Банка США можно найти на сайтах:

Ex-Im Bank of the United States <http://www.exim.gov/>
[http://en.wikipedia.org/wiki/Export-Import_Bank_of_the_United_States#Small business programs](http://en.wikipedia.org/wiki/Export-Import_Bank_of_the_United_States#Small_business_programs)

Эксимбанк в России <http://www.exim.gov/russia/index-ru.cfm>

How to Apply For Ex-ImBank financing
http://www.exim.gov/tools/how_to_apply.cfm

Требования для оформления кредита изложены на сайте:
http://www.exim.gov/smallbiz/loan_guarantee.html