



**ЦЕЛЕВЫЕ КРЕДИТЫ БАНКОВ
ЕВРОСОЮЗА, АЗИИ, СЕВЕРНОЙ АМЕРИКИ ПОД ГАРАНТИИ
НАЦИОНАЛЬНЫХ ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТНЫХ АГЕНСТВ
(торговое финансирование для Экспортеров и Импортеров)**

BHF-BANK



Франкфурт, Германия

ABN AMRO Bank



Амстердам, Нидерланды

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ



Токио, Япония

DEG**Кёльн, Германия****Rabobank****Утрехт, Нидерланды****ING Bank****Амстердам, Нидерланды****Bank of China****Нью-Йорк, США****Вступительное слово**

___ Сегодня рынок инвестиций – это самый привлекательный бизнес для инвестиционной деятельности во всех странах мира.

___ Сложившаяся ситуация притягивает к себе внимание **иностранных банков-кредиторов**, которые размещают свои капиталы на новых рынках в проекты способные серьезно изменить внешний облик городов мира и стать сверхрентабельными для своих владельцев.

___ Наиболее привлекательными остаются промышленные и строительные проекты. Мировой финансовый кризис способен значительно скорректировать сложившуюся ситуацию.

___ Для того, чтобы в новых условиях они стали успешными, необходимо более пристально относиться к концепциям своих бизнес проектов разрабатывать их в соответствии с непростой рыночной ситуацией.

___ Компания **CAPITAL & UG LLC** предлагает предприятиям всех отраслей хозяйства России, Украины, Казахстана, стран Балтии комплексные услуги по осуществлению средних и крупных инвестиционных проектов стоимостью **от 5 до 25 млн. долларов США, (в отдельных случаях и больше 25 млн. долларов США)**, через организацию иностранного кредитного финансирования.

___ Компания **CAPITAL & UG LLC** помогаем клиентам самостоятельно (**без привлечения внешних инвесторов**) осуществить масштабную модернизацию производства, получить новейшее оборудование и технологии **XXI** века, расширить мощности, построить новые цеха или целые заводы за счет экспортных (**связных**) кредитов банков Евросоюза, Северной Америки, Японии.

___ Компания **CAPITAL & UG LLC** сотрудничает с **иностранными банками-кредиторами** на условиях **OECD**, по схеме экспортного кредитования со страхованием кредита в Экспортных Кредитных Агентствах Евросоюза, Северной Америки и Японии по ставкам **CIRR** или **LIBOR, EURIBOR**.

___ Надеемся, что материал, подготовленный нашей компанией, поможет Вам в решении реализации вашего бизнес проекта.

___ А если этой информации недостаточно и существует потребность в организации финансирования для вашей компании, мы рады видеть Вас в числе наших клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ: Прежде, чем делать нам письменные запросы, просим внимательно изучить информацию об **условиях кредита (Export Credit)** и **стоимость наших услуг**.

Надеемся на понимание – Дирекция CAPITAL & UG LLC

ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ УСЛОВИЙ ФИНАНСИРОВАНИЯ

1. Финансирование осуществляется в форме предоставления **покупательского кредита**. Кредит предоставляется в размере **85%** от общей стоимости коммерческого контракта (**Export Contract Value – ECV**) как максимум.

2. Оставшиеся **15 %** от общей суммы контракта (**Export Contract Value – ECV**) должны быть оплачены **импортером** непосредственно **экспортеру** как **авансовый платеж** не позднее, чем перед **первой поставкой** по коммерческому контракту (**Export Contract Value – ECV**) или **первой выплатой** по использованию кредита.

3. Общая сумма кредита будет обеспечена страховкой компанией (**ЭКА – Экспортным Кредитным Агентством**) страны источника кредита. Получение страховки финансирования зависит от результатов анализа как самого **проекта**, так **фирмы–Импортера** и **Должника**. С этой целью для рассмотрения каждого конкретного проекта финансирования **Экспортер** в сотрудничестве с **Импортером** должен предъявить **иностранному банку-кредитору** и страховой компании **ЭКА**, пакет следующих документов, как основу:

- коммерческий контракт **Export Contract Value – ECV** (**подписанный вариант** или **запарафированный проект**)
- свидетельство о регистрации **фирмы–импортера**
- **устав** или **другой документ**, подтверждающий полномочие **фирмы–импортера** осуществлять внешнеторговую деятельность и заключать контракты с зарубежными фирмами
- **аудиторские годовые сводные балансы** и результаты деятельности **фирмы–Импортера** (**компании Заемщик**) за 2007, 2008 и 2009 годы
- технико-экономическое **описание проекта**, **бизнес-план** и **cash flow проекта** с указанием финансируемой части проекта и отражением возмещения платежей основной суммы, а также **надлежащих процентов по кредиту**, включая ожидаемый процент девальвации местной валюты
- **письмо от имени первоклассного российского банка** о его готовности выступить в роли **получателя кредита/Должника** или **выставить платежную банковскую гарантию** по обязательствам **Импортера** по данному проекту и его аудиторские годовые отчеты за 2007, 2008 и 2009 годы

4. Доля поставляемого **товара** и **услуг** происхождения в общей сумме кредита по отношению к стоимости поставок из каждой из третьих стран, согласно соответствующему контракту, должна быть всегда в преобладающей степени. Доля поставок товара и услуг местного происхождения согласно соответствующему контракту не может превышать **15 %** от общей суммы кредита.

5. Кредит предоставляется **кредитором** двумя возможными способами:

- посредством **первоклассного Российского банка**, когда последний выступает в роли **Должника** (**кредитополучателя**)
- непосредственно **импортеру**, в случае, когда **импортер** сам выступает в роли **Должника** (**кредитополучателя**), с **платежной банковской гарантией**, выданной от имени **первоклассного российского банка** по форме и содержанию удовлетворяющие требования **ЭКА** и **Кредитора**.

6. Конкретные условия и сроки по предоставляемому кредиту **покупателю** будут приведены в Соглашении о кредите, которое **Кредитор** заключает с **Должником** (**кредитополучателем**).

7. Кредитор предполагает предоставление **кредита сроком до 8,5 лет**. Общая продолжительность кредита зависит от требования **Должника (кредитополучателем)**.

8. Выплаты по использованию кредита осуществляются непосредственно в пользу **счета Экспортера** в соответствии с условиями надлежащего Соглашения о кредите против предъявления в **банк кредитор** документов, указанных в коммерческом контракте и Соглашении о кредите, и одновременно зачисляются как **дебет** на учетном **регистрационном счете Должника** проекта, открытого по данному проекту в **банке-кредиторе**.

9. Погашение кредита и платежей по кредиту будут реализованы равномерными платежами кредита вместе с процентами по **кварталам** или **полугодиям**, первая из которых будет следовать после **трех** или **шести** месяцев с момента так называемой стартовой точки, которая будет четко определена в соответствующем Соглашении о кредите (напр. дата последней выплаты из кредита). В течение периода выплат по использованию кредита по **кварталам** или по **полугодиям** будут выплачиваться только проценты.

10. Применяемые ставки вполне конкурентоспособны и сравнительны с уровнем ставок стран **OECD** для данного типа финансирования. Процентная ставка по кредиту устанавливается на основании **шестимесячной ставки LIBOR** в долларах США либо **EURIBOR** в евро плюс **вознаграждение банка-кредитора (годовой расход)**. Процентная ставка – фиксированная ставка **CIRR (Commercial Interest Reference Rate)** или ее эквивалент на базе плавающей процентной ставки (**LIBOR, EURIBOR**)

11. Перечень расходов по кредиту приведен ниже.

Management Fee (менеджерский сбор): – от суммы кредита в виде единовременного платежа, через **30 дней** после подписания кредитного договора (**соглашения**), но не позднее первого платежа по кредиту. Служит на возмещение расходов, связанных с оформлением кредита, является разовым, вычисляется из общей суммы кредита и оплачивается единожды перед первой выплатой по кредиту непосредственно **иностранному банку-кредитору**.

Commitment Fee (комиссионный сбор): – за неиспользованную **компанией Заемщиком** часть кредита в рамках соглашения об открытии кредитной линии. Служит на обеспечение и резервирование финансовых средств, является годовым расходом, вычисляется **квартально** из оставшейся непоплаченной суммы кредита. Этот сбор оплачивается только в течение времени **выборки кредита** непосредственно **иностранному банку-кредитору**.

Кроме указанных сборов, необходимо учесть **расходы по страхованию кредита**, которые являются необходимым условием его предоставления. Страховка кредита вычисляется из общей суммы кредита и оплачивается перед первой выплатой по использованию кредита непосредственно **ЭКА (Экспортному Кредитному Агентству – страны источника кредита)**. Процентные ставки по финансированию конкретного проекта могут быть установлены на основании результатов анализа предоставленных вышеупомянутых документов по конкретному проекту (**см. пункт 3 информационных условий финансирования**).

12. Предоставление кредита на конкретный проект обусловлено получением согласия компетентных органов **ЭКА** и **иностранного банка-кредитора**, а также подписанием самостоятельного Соглашения между **иностранного банком-кредитором** и **Экспортером**.

ПРИМЕЧАНИЕ: В случае заинтересованности получения более подробной информации о **Export Credit (buyer's credit)**, наша компания предлагает Вам приобрести фирменные буклеты:

- **Условия получения зарубежного кредита» – Export Credit**
- **Торговое Финансирование и Документарные Операции» – Export Credit**

ПРЕЙСКУРАНТ ЦЕН

Бизнес консультировании за период реализации вашего инвестиционного проекта.

НАИМЕНОВАНИЕ УСЛУГ	ЕВРО
1. Бизнес консультировании по условиям Export Credit (buyer's credit) <i>нашей компании понадобится 15 – 20 рабочих дней (50 часов) для согласования условий финансирования вашего проекта (затраты связанные с неоднократными телефонными переговорами, отправкой факса, электронной почты и т.д.)</i>	1.200

ПРИМЕЧАНИЕ: В случае, когда ваша компания не заинтересована в оплате **бизнес консультирования**, наша компания предлагает Вам приобрести фирменный буклет «Условия получения зарубежного кредита – Export Credit» (см. содержание фирменного буклета).

Подготовка **инвестиционное предложение (Term sheet)**

НАИМЕНОВАНИЕ УСЛУГ	ЕВРО
1. Уставные документы <i>перевод аккредитованным переводчиком на английский язык</i> 650 <i>заверение нотариально</i> 150	
2. Профиль Компании международный стандарт UNIDO <i>разработка профиль компании с международным стандартом UNIDO</i> 3.850 <i>перевод аккредитованным переводчиком на английский язык</i> 350	
3. Прогноз финансовых показателей проекта Special Purpose Vehicle – SPV <i>расчета прогнозных финансовых показателей cash flow SPV</i> 1.000 <i>перевод аккредитованным переводчиком на английский язык</i> 250	
4. Бизнес-план международный стандарт UNIDO <i>разработка нового бизнес-план с международным стандартом UNIDO</i> 6.000 <i>перевод аккредитованным переводчиком на английский язык</i> 1.000 <i>адаптация готового бизнес-плана к международным стандартом UNIDO</i> 3.000 <i>перевод аккредитованным переводчиком на английский язык</i> 1.000	
5. Портфолио – Презентация <i>разработка Портфолио – Презентации проекта</i> 2.500 <i>перевод аккредитованным переводчиком на английский язык</i> 350	
6. Export Contract Value – ECV <i>согласование условий экспортного контракта – Export Contract Value – ECV</i> 2.000	

ПРИМЕЧАНИЕ: Оплата осуществляется в безналичной форме, путем перечисления на расчетный счет в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты. Стоимость услуг в подготовке **инвестиционное предложение (Term sheet)** для иностранного банка-кредитора, составляет от 12 000 евро до 19 000 евро, в зависимости от сложности проекта. Оплата осуществляется поэтапно по факту выполнения работ.

ПРИМЕЧАНИЕ: Получение финансирования (**Export Credit**) для проектов в **России и странах СНГ** на условиях **OECD**, инициатору проекта (**компанию Заемщик**) необходимо подготовить **инвестиционное предложение (Term sheet)**, согласно требованиям **иностранного банка-кредитора**.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

Наша компания предлагает Вам приобрести фирменные буклеты. Ваша компания будет владеть достаточной информацией при осуществлении своего инвестиционного проекта.

ФИРМЕННЫЙ БУКЛЕТ

«Условия получения зарубежного кредита» – *Export Credit*.

ОБЩИЙ ВИД



Стоимость буклета: 5 500 руб.
(текстовый и электронный формат, доставку ваша компания оплачивает при получении).



СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные условия и механизм финансирования.
2. Схемы международного финансирования с расшифровкой.
3. Приведен расчет процентов по кредиту.
4. Список российских банков, которые приемлемы для работы с Экспортными Кредитными Агентствами и иностранными банками-кредиторами.
5. Список иностранных банков-кредиторов и Экспортных Кредитных Агентств, стран Евросоюза, Азии, Северной Америки, которые поддерживают Экспортеров и Импортеров.
6. Требование Экспортных Кредитных Агентств и иностранных банков-кредиторов.
7. Суть работы Экспортного Кредитного Агентства
8. Расчет кредита (**Export Credit**)
9. Гарантии получения кредита (**Export Credit**)
10. Обеспечение исполнений кредитных обязательств
11. Требование предусмотренные кредитным договором (**Соглашением**).
12. Как применяются на практике схемы финансирования.
13. Рейтинг стран странового риска.
14. Основные требования к проектам.

ПРИМЕЧАНИЕ: Вся информация в фирменном буклете на **34 страницах** достоверна и подлежит действительности.

Financial Advisory **CAPITAL & UG LLC**

building 2, 27 Kulakova Street
355000 Russia, Stavropol

phone:  +792 88 133 824 rus
phone:  +420 77 3672 156 cz

e-mail: capitalug@gmail.com
www.eurofinancing.ru

ФИРМЕННЫЙ БУКЛЕТ**«Торговое Финансирование и Документарные Операции» – Export Credit.****ОБЩИЙ ВИД****ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ
И ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

Стоимость буклета: 5 500 руб.
*(текстовый и электронный формат,
доставку ваша компания оплачивает
при получении).*



2010 год



СОДЕРЖАНИЕ

1. Что такое торговое финансирование
2. Какие клиенты банков представляют интерес при торговом финансировании
3. Виды документарных операций и инструментов торгового финансирования
4. Причины популярности торгового финансирования
5. Последовательность аккредитивной формы расчета (импорт)
6. Безотзывный подтвержденный аккредитив, оплачиваемый по предъявлении документов
7. Аккредитив с условием отсроченного платежа, подлежащий оплате в банке импортера
8. Аккредитив с «красной» оговоркой
9. Торговое финансирование с использованием документарных аккредитивов
10. Схема аккредитива с постфинансированием
11. Аккредитив с дисконтированием отсроченного платежа
12. Банковские гарантии как средство обеспечения исполнения обязательств
13. Последовательность проведения гарантийной операции (импорт)
14. Банковская гарантия платежа (гарант – иностранный банк кредитор)
15. Предэкспортное финансирование и схема финансирования
16. Связанное финансирование импортных операций
17. Схема предоставления финансирования по импортному контракту
18. Средне- и долгосрочное торговое финансирование под страховое покрытие ЭКА
19. Схема финансирования под покрытие ЭКА (форма расчета – документарный аккредитив)
20. Преимущества для Экспортеров и Импортеров, применяющих инструменты торгового финансирования

ПРИМЕЧАНИЕ: Электронный и Текстовый формат буклета ваша компания получит по почте после 100 % оплаты. Наша компания гарантирует отправку вашего заказа.

Financial Advisory **CAPITAL & UG LLC**

building 2, 27 Kulakova Street
355000 Russia, Stavropol

phone:  +792 88 133 824 rus
phone:  +420 77 3672 156 cz

e-mail: capitalug@gmail.com
www.eurofinancing.ru

Наши знания и полученный опыт считаем нашим ноу-хау (know-how).

ПРИМЕЧАНИЕ: Наша компания, как и любая другая коммерческая структура, стремится получить прибыль. Вместе с тем, мы не намерены добиваться достижения этой цели любой ценой. Залогом нашего успеха является успех Вашего инвестиционного проекта. Для нас очень важно, чтобы решение нашего потенциального клиента воспользоваться услугами **CAPITAL & UG LLC** было взвешенным и продуманным в подготовке инвестиционного предложения (*Term sheet*) для иностранного банка-кредитора.

Свои инвестиционные планы ваша компания может **проще и успешно** довести до конца при финансовой поддержке **иностраных банков-кредиторов** Евросоюза, Северной Америки и Японии, и **профессиональной поддержке** нашей компании **CAPITAL & UG LLC (Финансовый Консалтинг)**.

Мы не можем делать всё для всех, мы хотим сосредоточиться на то, в чём мы сильны. Это – международные финансовые услуги (**привлечение иностранных инвестиций (Export Credit), через организацию зарубежного кредитования, открытие иностранных компаний, открытие иностранных счетов**).

Надеемся, что предоставленная информация поможет Вам в принятии решения.

РЕШЕНИЕ ЗА ВАМИ



В случае заинтересованности реализации вашего проекта с участием нашей компанией, пожалуйста, обращайтесь.

Дирекция **CAPITAL & UG LLC**