

SBA DISASTER LOAN PROGRAMMI DISPONIBILI PER US COMPANIES, INCLUDING US SUBSIDIARIES OF ITALIAN COMPANIES

Programmi di sostegno per le imprese in USA ai quali possono accedere anche le imprese italiane con filiali/investimenti in US.

Molti dei nostri clienti hanno chiesto informazioni sui programmi di prestito di emergenza SBA a disposizione delle società statunitensi, tra cui filiali statunitensi di società italiane, che hanno ottenuto una notevole quantità di stampa la scorsa settimana. Ecco quello che sappiamo stasera:

BUSINESS ELIGIBILITY

L'entità deve qualificarsi come una piccola impresa in termini SBA

I soccorsi in caso di calamità comprendono: (i) le imprese direttamente colpite dal disastro; ii) le imprese che offrono servizi direttamente collegati alle imprese direttamente colpite dal disastro; e (iii) altre imprese indirettamente legate all'industria che potrebbero essere danneggiate da perdite nella loro comunità

Imprese non ammissibili: (i) imprese agricole (se le attività primarie delle imprese (comprese le affiliate) soddisfano la definizione della sezione 18(b)(i) dello Small Business Act); ii) organizzazioni religiose; iii) organizzazioni caritatevoli; (iv) problemi di gioco d'azzardo (derivano più di 1/3 del fatturato lordo annuo dalle attività legali di gioco d'azzardo); (v) casinò e piste

Le imprese devono essere fisicamente collocate in una contea dichiarata e hanno subito perdite di capitale circolante a causa del disastro dichiarato, non a causa di una flessione dell'economia o di altri motivi per cui la sola presenza **economica** non è sufficiente a soddisfare questo **requisito**.

Se un'impresa non ha rispettato i termini precedenti della SBA, potrebbe non essere idonea a ricevere un prestito EIDL (*sinon che qualsiasi prestito di emergenza precedente ricevuto da un'impresa non può essere consolidato con un nuovo prestito concesso a causa del coronavirus*)

Le imprese non devono avere credito disponibile altrove per applicare attività commerciali con credito disponibile altrove non saranno ammissibili

RIEPILOGO DEI TERMINI DEL PRESTITO

Un'impresa dovrà soddisfare determinati requisiti di credito dell'SBA, tra cui: (i) una storia creditizia accettabile per l'SBA e (ii) dimostrando la capacità di rimborsare il prestito.

○ Si noti che i prestiti superiori a **25 mila euro richiederanno garanzie (se un'impresa ha immobili, SBA lo utilizza come garanzia). Un'impresa non**

può essere rifiutata a causa della mancanza di garanzie, ma l'azienda sarà tenuta a impegnare qualsiasi garanzia per l'SBA disponibile.

Sono disponibili prestiti fino a 2 milioni di euro (annotare un requisito collaterale se superiore a 25 mila euro).

o La SBA determinerà il danno economico subito dall'attività che viene poi utilizzata per determinare l'importo effettivo di ciascun prestito (la SBA tiene conto di eventuali proventi dell'assicurazione di interruzione e di altri recuperi per i quali l'entità può essere ammissibile).

o La SBA considera anche i potenziali contributi disponibili presso l'entità e/o i proprietari o le consociate

o Se le imprese sono una delle principali fonti di occupazione, il massimo di 2 milioni di euro può essere revocato dall'SBA

Il tasso d'interesse è fissato a un massimo del 3,75% (2,75% per le organizzazioni no profit); l'interesse si basa su una formula utilizzata dall'SBA insieme alla durata del prestito.

I prestiti a termine fino a 30 anni; saranno determinati da SBA in base alla capacità della società di rimborsare il prestito (SBA utilizza i pagamenti rateali per il rimborso in base alle condizioni finanziarie di ciascun mutuatario)

Utilizzare: i prestiti possono essere utilizzati per pagare debiti fissi, buste paga, AP e altre fatture che non possono essere pagate a causa dell'impatto del disastro à non possono essere utilizzati per sostituire le vendite o i profitti persi o per l'espansione

Si noti che l'SBA può richiedere all'entità di ottenere un'assicurazione (ad esempio, se le garanzie impegnate sono immobiliari situate nella zona alluvionale, la SBA può richiedere all'entità di ottenere un'assicurazione contro le inondazioni).

COME APPLICARE/PRESENTARE I REQUISITI

Le entità possono essere applicate in forma cartacea o online presso <https://disasterloan.sba.gov/ela/>. L'SBA raccomanda alle entità di applicarsi online in quanto è più facile ed efficiente

Non ci sono costi da applicare e nessun obbligo di prendere i fondi se si è approvati

Per applicare le entità dovranno completare i seguenti moduli (alcuni dovranno essere stampati, firmati, scansionati e caricati sul portale dell'applicazione del prestito SBA secondo le istruzioni)

o SBA Form 5 (prestito) à notare che si tratta del modulo 5C per le imprese individuali (le imprese individuali dovrebbero selezionare l'opzione di prestito per lesioni economiche (EIDL) come motivo di prestito)

- o Modulo IRS 4506T (modulo di autorizzazione delle informazioni fiscali) per l'entità, i principali e le consociate (questo è un modulo che dovrebbe essere stampato, firmato, scansionato e caricato)
- o Copie complete delle più recenti dichiarazioni dei redditi federali
- o Modulo SBA 2202 (pianificazione delle passività)
- o Modulo SBA 413 (modulo rendiconto finanziario personale)
- o Altre informazioni richieste dall'SBA (potrebbero includere: (i) copie complete (compresi gli orari) delle più recenti dichiarazioni dei redditi federali dei principali dell'entità, dei medici di base o della gestione dei membri o delle consociate); (ii) le più recenti dichiarazioni federali dell'imposta sul reddito dell'entità (e se non depositate, allora un anno di fine P&L e uno stato patrimoniale per tale anno fiscale); (iii) dall'anno in corso fino ad oggi P&L; (iv) SBA Form 1368 che fornisce dati mensili sulle vendite)

(si noti che questo modulo è probabilmente necessario per i prestiti in caso di incidenti economici)

Il ritardo maggiore sarà dovuto alle entità che non forniscono tutte le informazioni necessarie e al corretto completamento della domanda di prestito. Possono controllare lo stato dell'applicazione tramite il portale SBA (creano nome utente e password all'avvio dell'applicazione)

Si noti che se sono necessari più fondi, i richiedenti possono presentare documenti giustificativi e richiedere un aumento (se sono richiesti meno fondi, i richiedenti possono richiedere una riduzione dell'importo del prestito)

Se il prestito è definito, i richiedenti che hanno dato fino a 6 mesi per fornire nuove informazioni e presentare una richiesta scritta di riconsiderazione

Come questo è scritto, sono in corso negoziati a Washington su ulteriori stimoli per le imprese.

Vi terremo informati e siamo pronti ad assistervi con i moduli, le procedure, le applicazioni e le valutazioni di questi programmi per la vostra attività.

Charles R. Bernardini

Partner

crbernardini@nixonpeabody.com

T 312-977-4377 C 773-715-6901 F 844-552-3037 Nixon Peabody LLP

70 West Madison, Suite 3500 Chicago, IL 60602-4224

nixonpeabody.com @NixonPeabodyLLP

Chicago, IL, 23/03/2020