



Механизми за прехвърляне на  
обезпечения

„Заемане” на банкови гаранции и  
кредитни линии

Вижте този документ онлайн [www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)

Hcc Investment Solutions,  
Салфорд, Голям  
Манчестър, Обединено  
кралство, M50 2ZY

E: [info@hccinvestment.com](mailto:info@hccinvestment.com)  
[hccinvestment.com](http://hccinvestment.com)



## Съдържание

Повече за прехвърлянето на обезпечения („Заемане” на банкови гаранции) .....

Защо да използвате съоръжения за прехвърляне на обезпечение? .....

Отпускане на кредитни линии срещу банкови гаранции .....

Как можем да ви помогнем, за да се възползвате от този механизъм? .....

Налични съоръжения и .....

процедури и изисквания .....

за ценообразуване Започнете процеса...

Hcc Investment Solutions,  
Салфорд, Голям Манчестър,  
Обединено кралство, M50 2ZY

E: [info@hccinvestment.com](mailto:info@hccinvestment.com) W:  
[hccinvestment.com](http://hccinvestment.com)



## Относно прехвърлянето на обезпечение („Лизинг“ на банкови гаранции)



„Лизингът“ на банкови гаранции се извършва чрез съоръжения за прехвърляне на обезпечения.

Прехвърлянето на обезпечение е предоставянето на активи от едната страна (Доставчикът) на другата страна (Бенефициентът), често под формата на банкова гаранция. Като има предвид, че Доставчикът се съгласява (чрез своята издаваща банка) да издаде гаранция до поискване (Банкова гаранция) на Бенефициента в замяна на „наем“ или „връщане“, известно като „Договорна такса“. Страните се съгласяват да сключат Споразумение за прехвърляне на обезпечение (СТА), което урежда издаването на Гаранцията.

„Лизинг на банкова гаранция“ е често срещана фраза, свързана с прехвърлянето на обезпечение. Тъй като не е възможно физически да се „наеме“ банкова гаранция, ние използваме термина свободно, тъй като структурата му наподобява тази на търговски лизинг. Тези договорености обаче трябва правилно да се наричат „улеснения за прехвърляне на обезпечение“, тъй като на практика не се извършва лизинг. Банкова гаранция се издава специално за целта на Бенефициента и всеки договор е индивидуален. Банковата гаранция не може да се прехвърля, купува или продава. Механизъм за прехвърляне на обезпечение е Доставчикът, използващ собствените си активи, за да набере конкретна банкова гаранция чрез своята издаваща банка за единствена употреба от конкретния бенефициент, за определен срок. Това всъщност е форма на заемане на ценни книжа и често производно на повторна ипотека. Няма споменаване на „лизинг“ при получаване на банкова гаранция по този начин.

Гаранцията се издава от издаващата банка на Доставчика към сметката на бенефициента в банката бенефициент и се предава междубанково чрез съответната SWIFT платформа (MT760 в случай на гаранции).

*По време на срока на Гаранцията, Бенефициентът може да я използва за свои собствени цели, които могат да включват; обезпечение за заеми, кредитни линии или за търговски цели.* При в края на срока, бенефициентът се съгласява да анулира всички тежести срещу гаранцията и да я разреши да изтече (или да го върне) преди изтичане и да обезщети Доставчика срещу всякакви загуби, възникнали поради неизпълнение на заеми, обезпечени с него.

Доставчикът често ще бъде фирма за управление на обезпечения, хедж фонд или частна инвестиционна компания. Ефективно Гаранцията се „отдава под наем“ на Бенефициента като форма на инвестиция, тъй като Доставчикът получава възвръщаемост от ангажимента си, оттук и погрешното наименование на термина „лизинг“.

През последните години тези улеснения станаха по-популярни, тъй като позволяват на бенефициента да има достъп до значителни кредитни улеснения чрез използване на Гаранцията като обезпечение на заема. Тъй като Гаранцията се импортира ефективно в сметката на Бенефициента, критериите за поемане са значително по-ниски от тези при конвенционалното кредитиране.

Гаранциите, получени по този начин, по никакъв начин не се различават от всяка друга форма на гаранция при поискване. Фактът, че има основно споразумение (Споразумението за прехвърляне на обезпечение), няма отношение към формулировката или конструкцията на Гаранцията. Това позволява на Бенефициента да използва Гаранцията за набиране на кредит, за гарантиране на кредитни линии и заеми или за въвеждане на търговски позиции или договори за покупка/продажба.

По-конкурентното ценообразуване от доставчиците на обезпечения също го направи достъпно за нарастващ брой по-малки предприятия, търсещи спешен капитал по широк кръг причини.



## Защо да използвате Съоръжения за прехвърляне на обезпечение?

Нашите клиенти избират да възприемат съоръжения за прехвърляне на обезпечения (за „лизинг“ на банкови гаранции), тъй като често се нуждаят от набиране на спешен бизнес капитал и нямат подходящо обезпечение, за да го заемат по конвенционален начин.

Също толкова обичайно е, че те трябва да наберат големи суми капитал, за да влязат в търговски позиции или да подкрепят временно големи търговски трансакции като договори за покупка/продажба или за използване като гаранция.

Следователно прехвърлянето на обезпечение (или „лизингът“ на банкови гаранции) може да се използва за;

По същия начин има широк набор от причини, поради които нашите клиенти избраха да отворят съоръжения за прехвърляне на обезпечения и да получат банкови гаранции;

В сравнение с нормалното кредитиране на активи и проектно финансиране, заемите за прехвърляне на обезпечения могат да бъдат лесно решение за заемане на големи суми пари много бързо и без необходимост от интензивно търсене на поемане на задължения и кредитен статус.

Те отговарят на повечето финансови изисквания за условията под 5 години или когато възвръщаемостта е висока, което позволява по-високи разходи по годишни ставки.

Въпреки че тези видове улеснения не са подходящи за дългосрочни заеми (10 и повече години) поради годишните разходи, те могат да се разглеждат като много бързо и просто решение за краткосрочни капиталови изисквания.

Често клиентите могат да използват тези съоръжения за стартиране на проекти и рефинансиране на по-дългосрочен обезпечен дълг като изходна стратегия за изплащане в края на срока.

## Набиране на кредитни линии срещу банкови гаранции

Банковите гаранции, получени по този начин, могат да бъдат използвани от бенефициентите за осигуряване на кредитни линии в тяхната банка. Обикновено банкерът няма да възрази срещу предлагането на кредит срещу банкови гаранции, получени по този начин, до 100% от номиналната стойност, без разбира се авансовите лихви, маржове и банкови такси. Кредитните условия могат да бъдат за срока на гаранцията, т.е. от 1 до 5 години.

Гаранциите, които се издават по тези видове улеснения, са формулирани специално за осигуряване на кредитни линии. Гаранциите се издават съгласно протокол ICC758 и се приемат с готовност от всички международни и частни банки.

Важно е да се отбележи, че въпреки че банковата гаранция се получава чрез механизма за прехвърляне на обезпечение (или както други избират да казват „на лизинг“), това няма отношение към качеството на гаранцията и все още може да се използва за набиране на кредити и заеми. Тъй като формулировката на Гаранцията е ICC758 (последната версия) стандартно одобрена формулировка, не се споменава „лизинг“ в самия инструмент.

Също така е важно да знаете обаче, че при използване на Гаранцията за обезпечаване на кредити и заеми, ще се прилагат лихвени такси в допълнение към таксата по договора (таксата „наем“ на банковата гаранция). От нашия опит международните банкови лихвени проценти за заеми, обезпечени с такова висококачествено обезпечение, обикновено са в района на 04,00% за 12-месечен срок. Въпреки че, разбира се, това може да се различава в определени юрисдикции.

Инвестиционните решения на Hcc, разбира се, помагат на своите клиенти при набирането на кредит срещу гаранции от този тип, в случай че собствената банка на нашите клиенти откаже да предложи улеснения за отпускане на заеми. Поддържаме силни връзки с разбиращи банки и групи за дялово инвестиране, които имат апетит за разширяване на възможностите за кредитиране в тази област. Трябва да се отбележи обаче, че ще се прилагат допълнителни такси, ако използвате нашите услуги за получаване на кредитни линии. Подробна оферта ще бъде дадена в рамките на Условиата, ако решите да кандидатствате.

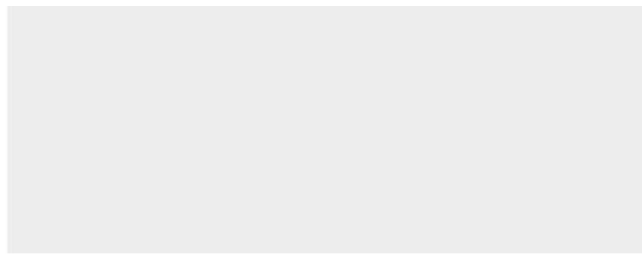
Hcc Investment Solutions може също така да отвори банкови и кредитни съоръжения за своите избрани клиенти чрез директно запознаване с желаещата банка. Моля, попитайте за подробна оферта.

Разбира се, здравият разум е, че първо трябва да бъдете одобрени за получаване на банковата гаранция, преди да кандидатствате за кредит срещу нея.

За повече информация относно набирането на кредитни линии срещу банкови гаранции, моля посетете [www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)



[www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)





Като възлагаме инвестиционни решения на Нсс за получаване на възможност за прехвърляне на обезпечение, ние се ангажираме да проследим бързо всяко заявление и да получим оптималните условия от желаещ Доставчик в рамките на 7 работни дни от заявлението. Тъй като поддържаме силни връзки с доставчици и множество международни банки, ние гарантираме възможно най-добрите шансове за приемане и най-конкурентните условия.

Инвестиционните решения на Нсс не начисляват предварителни такси и са щастливи да предоставят пълни подробни и окончателни условия безплатно. Те ще бъдат предложени като официален лист със срокове, осигурен с желаещ Доставчик. Все пак трябва да се отбележи, че ако решите да приемете Условиата със сигурност, ние искаме да заплатите малка такса за резервация, която ще бъде описана подробно в Условиата. Това е фиксирана такса, независимо от размера на услугата. Подробности за нашите такси за резервация можете да намерите онлайн на [www.hccinvestment.com/bookingfee](http://www.hccinvestment.com/bookingfee)

Такса за завършване от 01,15% ще бъде платима при завършване на транзакцията и често се добавя към договорната такса, дължима на Доставчика. Инвестиционните решения на Нсс не налагат никакви други такси или такси.

*\* Трябва да се знае, че Hccinvestmentsolutions може да извършва комисионни плащания на представящи брокери от получените такси за завършване.*







## Налични съоръжения и ценообразуване

Предлагат се съоръжения за прехвърляне на обезпечения от 10 до 100 милиона евро на договор. Суми над 100 милиона евро могат да бъдат постигнати чрез сключване на множество договори.

Разбира се, обезпечението е ограничено и Доставчикът ще предложи само своя максимален лимит, който зависи от статуса на кандидата и текущите пазарни условия.

Разбира се, доставчиците ще издават банкови гаранции от международни банки, което ги прави широко приемливи. Всички гаранции се издават междубанково чрез SWIFT. Кандидатите могат да предоставят свои собствени думи, въпреки че всички гаранции, издадени по тези условия, съдържат стандартна формулировка за гаранция за кредитно улеснение (ICC758), която може да бъде предоставена при поискване.

Обикновено срокът може да бъде от 1 година, с възможност за подновяване до до 5 години, в зависимост от желанието на Доставчика и силата на кандидата. По-дългите срокове понякога могат да бъдат договорени до 10 години, въпреки че това може да е достъпно само за много силни кандидати и по-дългосрочни проекти.

Договорните такси (годишните „наемни“ такси), налагани от Доставчика, обикновено са между 05,50% и 08,50% годишно, в зависимост от срока, сумата и текущото търсене на пазара. Те са за суми от 10 до 100 милиона евро. Множеството договори, разбира се, ще привлекат по-ниски ставки.

Ако кандидатът (бенефициентът) не е регистрирано дружество или



„Използвайте QR кода по-долу, за да видите илюстрации на предишни транзакции; разходите, сроковете и примерите...”

[www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)



има търговска история по-малко от 4 години, Доставчикът може да изиска вноска за гаранционен депозит, която се плаща срещу договорната такса при приемане на техния договор за обезпечение. Тази депозитна вноска обикновено е около 01,50% от номиналната стойност на банковата гаранция) и подлежи на възстановяване.

Депозитите се изплащат директно на Доставчика или на приемливо ескроу споразумение, което Доставчикът ще отвори специално за договора. При завършване депозитът се приспада от договорната такса.

В някои случаи Доставчикът може да добави такса за обслужване от около 0,15% до 0,25% и това често е

включени в договорната такса.

Някои доставчици могат също така да наложат правни такси или такси за възлагане, които се плащат при завършване. В Hccinvestmentsolutions обаче често успяват да договорят тези такси да бъдат включени в договорната такса. Няма други такси или скрити разходи.

Всички разходи, процедури и срокове са подробно описани в Сроковия лист, който предоставяме, преди от кандидата да се изисква да поеме какъвто и да е финансов ангажимент. Няма задължение за приемане на Условиата, след като бъдат предложени.

*Примерни термини, насоки и илюстрации са достъпни при поискване без задължение.*

# Процедури и Изисквания

Първо, за да развием дадено съоръжение, ще трябва да получим попълнен клиентски информационен профил (или CIP формуляр). Това може да стане чрез попълване на CIP формуляр или онлайн на [www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)

След като получим вашата информация, тя ще бъде незабавно потвърдена. Тъй като от нас се изисква по закон да предприемем надлежна проверка и проверка на идентификацията, нашият отдел за съответствие ще премести вашето заявление, за да предложи на нашите финансисти първоначалното приемане на заявлението.

След първоначално одобрение, нашите финансисти ще потърсят подходящ доставчик, желаещ да предложи съоръжението на заявителя (предмет на договор) и да получи техните най-добри ориентировъчни условия. Индикативните условия са очертаване на това, което може да бъде постигнато и предоставят на кандидата основната илюстрация и основната оферта, включително ценообразуване и максималната сума на банковата гаранция, достъпна за кандидата.

Ако тези примерни условия са приемливи, започваме за получаване на официалните и подробни условия, които след това се представят в Договорния лист на кандидата. Сроктът е официална оферта, която подробно описва всички елементи на банковата гаранция, включително сумата, срока, доставчика, банката издател, банката получател, ценообразуването, разходите, условията и процедурите и, разбира се, проект на текста на самата гаранция. Сроктът е обвързващо предложение за предоставяне на услугата.

Ако предоставените Условия са приемливи, кандидатът официално приема Условията, като подписва и връща Условията в рамките на периода на валидност (обикновено 14 дни). Кандидатът не е задължен да приеме официалния термин. При приемане на Условията, таксата за резервация трябва да бъде платена на [Hccinvestment.com](http://Hccinvestment.com). Веднъж изпълнен, Листът с условията представлява обвързващо споразумение между страните.

След като бъде получен срочният лист, [Hccinvestmentsolutions.com](http://Hccinvestmentsolutions.com) стартира процес на разпределение на обезпечението с Доставчика

и след това Доставчикът издава официалната си оферта за обезпечение на кандидата, който сега става бенефициент, обвързвайки всяка от страните по издаването и получаването на банковата гаранция. Обикновено Доставчикът ще поиска от заявителя да се срещне с тях в техните офиси, за да представи официалното предложение за обезпечение. Ако срещата не е възможна за кандидата, нашите финансисти могат да присъстват и да представляват кандидата, за да получи документите за офертата. Разбира се, нашите финансисти са на разположение, за да придружават нашите клиенти на всеки един етап.

Предложението за обезпечение е официален договор, обвързващ страните (Доставчика и Бенефициента) да издадат и получат Гаранцията и да сключат Споразумението за прехвърляне на обезпечение. Обикновено се очаква това да бъде изпълнено от двете страни в рамките на период от 7 до 10 дни след представянето му.

Ако е необходимо и поискано от Доставчика, на този етап от Бенефициента ще се изисква да направи възстановимия Гаранционен депозит, платим директно на Доставчика или на подходящо ескроу споразумение, установено за транзакцията, както ще бъде отбелязано в документа за Оферта за обезпечение.

След като бъде внесен всеки изискван депозит, Доставчикът ще инструктира Издаващата банка да се свърже с Банката бенефициенти и ще издаде изпълненото Споразумение за прехвърляне на обезпечение (СТА). СТА управлява транзакцията през целия срок на гаранцията. Обикновено на този етап банката издател ще издаде SWIFT известие до банката получател (банката, получаваща банковата гаранция), потвърждавайки и проверявайки предстоящата транзакция.

Очаква се бенефициентът да инструктира своята получаваща банка да отговори на съвета на SWIFT, предлагайки тяхното съгласие за получаване на гаранцията и да предостави всички други необходими верификации на сметката преди издаване на банкова гаранция (MT760) към сметката на бенефициентите.



В този момент Бенефициентът ще трябва да покаже доказателство, че има способността да уреди всички неуредени такси по договора и дължимата ни такса за завършване. Ако Hccinvestmentsolutions подпомага Бенефициента с кредитни улеснения, Кредиторът може да се намеси, за да покаже на Доставчика такова доказателство и може да уреди баланса на таксите по договора и таксите за завършване директно от заема. Въпреки това, ако бенефициентът не използва Hccinvestmentsolutions за набиране на кредитни средства, той ще трябва да докаже способността си да плаща.

В края на договорения срок от бенефициента се очаква да изчисти всички тежести по гаранцията 5 дни преди нейното изтичане.

Препоръчва се период между 8 до Разрешени са 12 седмици за завършване на горепосочените транзакционни процедури. Възможно е да се постигнат по-бързи срокове за завършване с пълното сътрудничество на всички страни, но трябва да се позволи абсолютен минимум от 4 седмици.

*Приветстваме всякакви запитвания или въпроси. Смятаме, че е необходимо нашите клиенти да разбират напълно всички елементи на съоръжението, преди да кандидатстват.*

## Стартирайте процес ...

Съветваме потенциалните си клиенти преди да стартират процеса по получаване на банкова гаранция да се запознаят изцяло с процеса и изискванията, които обясняваме подробно в настоящата брошура.

Когато сте готови, попълнете и изпратете формуляр за профил на клиента (ПК) (ПК-формуляр (CIP form)). Формулярът е приложен към настоящата брошура. Можете да го попълните и онлайн на адрес [www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com) или да сканирате QR кода по-долу със смартфона си.

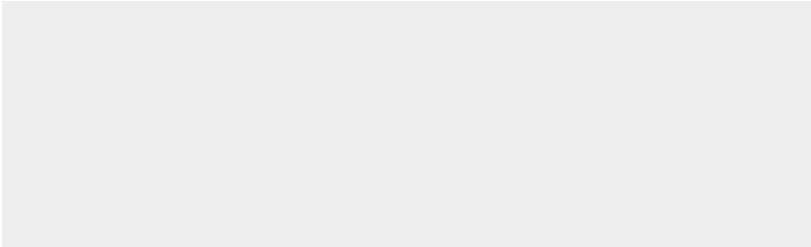
Когато получим попълнения ви формуляр, нашите мениджъри по връзки с клиентите ще се свържат с вас и ще ви напътстват по време на цялата процедура.

Очакваме срещата си с вас.

С уважение,

CRM екип на Франклин Клемент





[www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)

Този документ ви е предоставен само за информационни цели. Това не представлява оферта за съоръжение и всички съоръжения са предмет на договор. Информацията, съдържаща се тук, е вярна към момента на писане и може да подлежи на промяна без уведомяване. Всички цитати и илюстрации, дадени тук, са предоставени въз основа на предишен опит и минали транзакции. Ние не гарантираме, че цитатите и илюстрациите, представени тук, ще бъдат налични при кандидатстване. Всички запитвания са добре дошли без задължения.

Пълните правила и условия можете да намерите на нашия уебсайт на адрес



[www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)

