



Mechanismy pro převod
kolaterálu
"Výpůjční" bankovní záruky a
úvěrové linky

Podívejte se na tento dokument online www.hccinvestment.com

Hcc Investment Solutions,
Salford, Greater Manchester,
Spojené království, M50 2ZY

info@hccinvestment.com
hccinvestment.com



Obsah

Více informací o převodu kolaterálů ("Výpůjčních" bankovních záruk)

Proč používat mechanismus pro převod kolaterálů?

Poskytování úvěrové linky vůči bankovních zárukách

Jak vám můžeme pomoci využít tohoto mechanismu?

Prostředky, které můžete dostat, a ceny

Postupy a požadavky

Zahajte proces...

Hcc Investment Solutions,
Salford, Greater Manchester,
Spojené království, M50 2ZY

E: info@hccinvestment.com
W: hccinvestment.com



O převodu kolaterálu („Leasing“ bankovních záruk)



„Leasing“ bankovních záruk se provádí prostřednictvím nástrojů pro převod kolaterálu.

Převod kolaterálu je poskytnutí aktiv od jedné strany (Poskytovatele) druhé straně (Příjemce), často ve formě Bankovní záruky. Poskytovatel se zavazuje (prostřednictvím své vydávající banky) poskytnout příjemci záruku na požádání (bankovní záruku) výměnou za „nájemné“ nebo „vrácení“ známé jako „smluvní poplatek“. Strany se dohodly, že uzavřou smlouvu o zajištění převodu (CTA), která upravuje vydávání záruky.

„Leasing bankovní záruky“ je běžná fráze spojená s převodem kolaterálu. Vzhledem k tomu, že není možné fyzicky „pronajmout“ bankovní záruku, používáme termín volně, protože jeho struktura připomíná komerční pronájem. Tato ujednání by však měla být správně označována jako „Facily pro převod zajištění“, protože k žádnému leasingu v podstatě nedochází. Bankovní záruka je vystavena speciálně pro tento účel příjemci a každá smlouva je šitá na míru. Bankovní záruku nelze převést, koupit ani prodat. Převodem kolaterálu je Poskytovatel, který použije svůj vlastní majetek k získání konkrétní Bankovní záruky prostřednictvím své vydávající banky pro výhradní použití určeného Příjemce po stanovenou dobu. Je to vlastně forma půjčování cenných papírů a často derivát rehypotekace. Při obdržení bankovní záruky tímto způsobem není uveden žádný odkaz na „leasing“.

Záruka je vystavena vydávající bankou poskytovatele na účet příjemce u banky příjemce a je přenášena mezibankovně prostřednictvím příslušné platformy SWIFT (MT760 v případě záruk).

Během trvání záruky ji může příjemce využívat pro své vlastní účely, které mohou zahrnovat; zajištění pro půjčky, úvěrové linky nebo pro obchodní účely. Na konci lhůty se příjemce zavazuje, že zruší jakékoli břemeno vůči Záruce a umožní to před vypršením platnosti propadnout (nebo jej vrátit) a odškodnit Poskytovatele za případnou ztrátu způsobenou prodloužením jím zajištěných úvěrů.

Poskytovatelem bude často společnost zabývající se správou zajištění, hedgeový fond nebo soukromá investiční společnost. Ve skutečnosti je Záruka „pronajímána“ Příjemci jako forma investice, protože Poskytovatel obdrží návratnost ze svého závazku, proto nesprávné označení termínu „leasing“.

V posledních letech se tyto nástroje staly populárnějšími, protože příjemci umožňují přístup k významným úvěrovým nástrojům pomocí záruky jako zajištění úvěru. Vzhledem k tomu, že záruka je ve skutečnosti importována na účet příjemce, jsou kritéria upisování podstatně nižší než u běžných půjček.

Záruky obdržené tímto způsobem se v žádném případě neliší od jakékoli jiné formy záruky na vyžádání. Skutečnost, že existuje podkladová smlouva (smlouva o zajištění) nemá žádný vliv na znění nebo konstrukci záruky. To umožňuje Příjemci využít Záruku ke zvýšení úvěru, k ručení úvěrových linek a půjček nebo ke vstupu do obchodních pozic nebo ke smlouvám o nákupu/prodeji.

Konkurenceschopnější ceny ze strany poskytovatelů zajištění jej také zpřístupnily rostoucímu počtu menších podniků, které hledají naléhavý kapitál z celé řady důvodů.



Proč používat Zařízení pro převod kolaterálu?

Naši klienti se rozhodnou využít nástroje pro převod kolaterálu (k „pronájmu“ bankovních záruk), protože často potřebují získat naléhavý obchodní kapitál a nemají dostatečné zajištění, aby si jej mohli konvenčně půjčit.

Stejně tak je běžné, že potřebují získat velké částky kapitálu, aby mohli vstoupit do obchodních pozic nebo dočasně podpořit velké obchodní transakce, jako jsou kupní/prodejní smlouvy, nebo pro použití jako záruka.

Převod kolaterálu (neboli „pronájem“ bankovních záruk) lze proto použít pro;

Stejně tak existuje celá řada důvodů, proč se naši klienti rozhodli otevřít nástroje pro převod kolaterálu a získat bankovní záruky;

Ve srovnání s běžným půjčováním aktiv a projektovým financováním mohou být úvěry s převodem kolaterálu snadným řešením, jak si půjčit velké množství peněz velmi rychle a bez nutnosti intenzivního upisování a hledání úvěrového stavu.

Vyhovují většině finančních požadavků na podmínky podle 5 let nebo tam, kde jsou vysoké výnosy, což umožňuje vyšší výdaje na roční sazby.

I když tyto typy zařízení nejsou vhodné pro dlouhodobé výpůjčky (10 let a více) kvůli ročním nákladům, lze je považovat za velmi rychlé a jednoduché řešení krátkodobých kapitálových požadavků.

Klienti mohou tyto nástroje často využít k nastartování projektů a refinancování dlouhodobějšího zajištěného dluhu jako výstupní strategie pro splacení na konci období.



Zvyšování úvěrových linek proti bankovním zárukám

Bankovní záruky obdržené tímto způsobem mohou být příjemci použity k zajištění úvěrových linek u své banky. Bankéř obvykle nebude mít námitky proti nabízení úvěru proti bankovním zárukám obdrženým tímto způsobem až do výše 100 % nominální hodnoty, samozřejmě po odečtení zálohových úrokových poplatků, marže a bankovní poplatky. Úvěrové podmínky mohou být po dobu trvání záruky, tj. 1 až 5 let.

Záruky, které jsou vydávány v rámci těchto typů facilit, jsou formulovány speciálně pro zajištění úvěrových linek. Záruky jsou vydávány podle protokolu ICC758 a jsou snadno přijímány všemi mezinárodními a soukromými bankami.

Je důležité poznamenat, že ačkoli je bankovní záruka získána prostřednictvím nástroje pro převod kolaterálu (nebo, jak se jiní rozhodnou říci „pronajatá“), nemá to žádný vliv na kvalitu záruky a lze ji stále použít k získání úvěru a půjček. Vzhledem k tomu, že slovesnost záruky je schválena standardem ICC758 (poslední verze), v samotném nástroji není žádná zmínka o „pronájmu“.

Je však také důležité vědět, že při použití Záruky k zajištění úvěru a půjček budou kromě smluvního poplatku (poplatek za „nájem“ bankovní záruky) účtovány i úrokové poplatky. Z našich zkušeností vyplývá, že úrokové sazby mezinárodních bankovních úvěrů pro úvěry zajištěné tak vysoce kvalitním zajištěním mají tendenci být v oblasti 04,00 % za 12měsíční období. I když se to samozřejmě může v určitých jurisdikcích lišit.

Investiční řešení Hcc samozřejmě pomáhají svým klientům při získávání úvěru za záruky tohoto typu v případě, že vlastní banka našich klientů odmítne poskytnout úvěrové nástroje. Udržíme silné vztahy s chápatými bankami a private equity skupinami, které mají chuť rozšířit úvěrové příležitosti v této oblasti. Je však třeba poznamenat, že pokud využijete naše služby k získání úvěrových linek, budou vám účtovány další poplatky. Pokud se rozhodnete použít, bude v Podmínkách uvedena podrobná nabídka.

Investiční řešení Hcc mohou také otevřít bankovní a úvěrové nástroje pro své vybrané klienty přímým uvedením do ochotné banky. Vyžádejte si prosím podrobnou nabídku.

Je samozřejmě selským rozumem, že před podáním žádosti o úvěr na bankovní záruku musíte být nejprve schváleni pro přijetí bankovní záruky.

Další informace o získávání úvěrových linek proti bankovním zárukám naleznete na www.hccinvestment.com



www.hccinvestment.com





Zadáním investičních řešení Hcc k získání zařízení pro převod kolaterálu se zavazujeme urychlit každou žádost a získat optimální podmínky od ochotného Poskytovatele do 7 pracovních dnů od podání žádosti. Protože udržujeme silné vztahy s poskytovateli a mnoha mezinárodními bankami, zajišťujeme nejlepší možné šance na přijetí a nejkonkurenceschopnější podmínky.

Investiční řešení Hcc neúčtují žádné poplatky předem ani předem a rádi vám zdarma poskytnou úplné podrobné a definitivní podmínky. Ty budou nabízeny jako formální termínový list zajištěný ochotným poskytovatelem. Je však třeba poznamenat, že pokud se rozhodnete přijmout zabezpečené podmínky, požadujeme, aby byl splatný malý rezervační poplatek, který bude podrobně popsán v podmínkách. Jedná se o fixní poplatek bez ohledu na výši zařízení.

Podrobnosti o našich rezervačních poplatcích lze nalézt online na adrese www.hccinvestment.com/ rezervační poplatek

Poplatek za dokončení ve výši 01,15 % bude splatný při dokončení transakce a je často připočten ke smluvnímu poplatku splatnému Poskytovateli. Investiční řešení Hcc neúčtují žádné další poplatky ani poplatky.

** Mělo by být známo, že společnost Hccinvestmentsolutions může vyplácet provize zavádějícím makléřům z obdržených poplatků za dokončení.*





Dostupné vybavení a stanovení cen

Nástroje pro převod kolaterálu jsou k dispozici od 10 milionů do 100 milionů eur na smlouvu. Částky nad 100 milionů EUR lze dosáhnout uzavřením více smluv.

Zajištění je samozřejmě omezené a Poskytovatel nabídne pouze svůj maximální limit, který závisí na postavení žadatele a aktuálních tržních podmínkách.

Poskytovatelé budou samozřejmě vydávat bankovní záruky od mezinárodních bank, takže jsou široce přijatelné. Všechny záruky jsou vydávány mezibankovně prostřednictvím SWIFT. Žadatelé mohou uvést své vlastní slovní vyjádření, ačkoli všechny záruky vydané v rámci těchto facilit obsahují standardní znění záruky úvěrové facility (ICC758), které lze poskytnout na vyžádání.

Typicky může být lhůta od 1 roku s možností prodloužení až na 5 let v závislosti na ochotě Poskytovatele a síle zájemce. Delší termíny jsou někdy sjednatelné na 10 let, i když to může být dostupné pouze velmi silným žadatelům a dlouhodobějším projektům.

Smluvní poplatky (roční „nájemné“ poplatky) účtované poskytovatelem se běžně pohybují mezi 05,50 % a 08,50 % ročně, v závislosti na době, výši a aktuální poptávce trhu. Jedná se o částky od 10 milionů EUR do 100 milionů EUR. Více smluv bude samozřejmě přitahovat nižší sazby.

V případě, že žadatel (příjemce) není kotovanou společností, resp



„Použijte QR kód níže k zobrazení ilustrací předchozích transakcí; náklady, časové plány a příklady...”

www.hccinvestment.com



má obchodní historii kratší než 4 roky, může poskytovatel požádat o složení kauce oproti smluvnímu poplatku při přijetí smlouvy o zajištění. Tento vklad se obvykle pohybuje kolem 01,50 % nominální hodnoty bankovní záruky) a je vratný.

Zálohy se platí Poskytovateli přímo nebo na základě přijatelného ujednání o úschově, které Poskytovatel otevře speciálně pro smlouvu.

Po dokončení se záloha odečte od smluvního poplatku.

V některých případech může poskytovatel přidat poplatek za zařízení ve výši přibližně 0,15 % až 0,25 %, což je často

zahrnuto v ceně smlouvy.

Někteří poskytovatelé mohou také účtovat právní poplatky nebo poplatky za postoupení, které jsou splatné při dokončení. V Hccinvestmentsolutions jsou však často úspěšní při vyjednávání těchto poplatků, které mají být zahrnuty do smluvního poplatku. Neexistují žádné další poplatky ani skryté náklady.

Veškeré náklady, postupy a podmínky jsou podrobně popsány v termínovém listu, který poskytujeme předtím, než je žadatel povinen přijmout jakýkoli finanční závazek. Jakmile jsou podmínky nabídnuty, není nutné je přijmout.

Orientační termíny, pokyny a ilustrace jsou k dispozici na vyžádání bez závazku.

Postupy a Požadavky

Za prvé, abychom mohli pokročit v zařízení, budeme muset obdržet vyplněný klientský informační profil (nebo formulář CIP). To lze provést vyplněním formuláře CIP nebo online na www.hccinvestment.com

Jakmile obdržíme vaše informace, budou okamžitě potvrzeny. Jelikož jsme ze zákona povinni provést náležitou péči a ověření identifikace, naše oddělení pro dodržování předpisů předá vaši žádost, aby našim finančníkům nabídlo první přijetí žádosti.

Po prvotním schválení naši finančníci hledají vhodného poskytovatele ochotný nabídnout zařízení žadateli (na základě smlouvy) a získat jejich nejlepší orientační podmínky. Indikativní podmínky představují nástin toho, čeho lze dosáhnout, a poskytují žadateli základní ilustraci a hlavní nabídku včetně cen a maximální výše bankovní záruky, kterou má žadatel k dispozici.

Pokud jsou tyto orientační podmínky přijatelné, začneme získat formální a podrobné podmínky, které jsou poté předloženy žadateli ve smlouvě s termínovým listem. Termínový list je formální nabídka, která podrobně popisuje všechny prvky bankovní záruky, včetně částky, termínu, poskytovatele, vydávající banky, přijímající banky, ceny, nákladů, podmínek a postupů a samozřejmě návrh znění samotné Záruky. Term Sheet je závaznou nabídkou k poskytnutí zařízení.

Pokud jsou poskytnuté podmínky přijatelné, žadatel formálně souhlasí s podmínkami podpisem a vrácením podmínek během doby platnosti (obvykle 14 dnů). Žadatel není povinen přijmout formální termínový list. Po přijetí podmínek by měl být rezervační poplatek zaplacen společností Hccinvestment.com.

Jakmile obdržíme Term Sheet, [Hccinvestmentsolutions](http://Hccinvestmentsolutions.com) spustí proces přidělení zajištění u Poskytovatele

a Poskytovatel poté vydá svou formální nabídku zajištění žadateli, který se nyní stává Příjemcem, zavazující každou ze stran k vydání a přijetí Bankovní záruky. Poskytovatel obvykle požádá žadatele, aby se s ním setkal v jeho kancelářích a předložil formální nabídku zajištění. Pokud schůzka pro žadatele není možná, mohou se zúčastnit naši finančníci a zastupovat žadatele, aby obdrželi nabídku dokumentů. Naši finančníci jsou samozřejmě připraveni doprovázet naše klienty v každé fázi.

Nabídka zajištění je formální smlouva zavazující strany (poskytovatele a příjemce) k vydání a přijetí záruky a uzavření smlouvy o převodu zajištění. Obecně se očekává, že obě strany provedou do 7 až 10 dnů od jeho předložení.

Bude-li to nutné a bude-li to Poskytovatelem požadováno, bude Příjemce v této fázi požádán, aby složil vratnou kauci přímo Poskytovateli nebo na základě vhodného ujednání o úschově vytvořené pro transakci, jak bude uvedeno v dokumentu Poskytovatel zajištění.

Po složení požadované zálohy dá Poskytovatel pokyn Vystavující bance, aby kontaktovala Banku příjemců, a vystaví uzavřenou Smlouvu o převodu kolaterálu (CTA). CTA řídí transakci po celou dobu trvání záruky. Vydávající banka v této fázi obvykle vydá SWIFT avízo přijímající bance (banka přijímající bankovní záruku), která potvrdí a ověří čekající transakci.

Očekává se, že příjemce dá pokyn své přijímající bance, aby odpověděla na doporučení SWIFT, že souhlasí s přijetím záruky, a poskytne jakékoli další požadované ověření účtu před vystavení Bankovní záruky (MT760) na účet Příjemců.



V tomto okamžiku bude příjemce muset prokázat, že je schopen uhradit veškeré zbývající smluvní poplatky a náš splatný poplatek za dokončení. Pokud společnost Hccinvestmentsolutions pomáhá Příjemci s úvěrovými nástroji, může Věřitel zakročit, aby Poskytovateli takový důkaz prokázal a může vyrovnat zůstatek Smluvních poplatků a Poplatků za dokončení přímo z půjčky. Pokud však příjemce nevyužívá Hccinvestmentsolutions ke zvýšení úvěrových možností, bude muset prokázat svou schopnost platit.

Na konci smluvního období se od Příjemce očekává, že odstraní veškerá břemena vyplývající ze Záruky 5 dní před jejím vypršením.

Doporučuje se doba mezi 8 až

Na dokončení výše uvedených transakčních postupů je povoleno 12 týdnů. Při plné součinnosti všech stran je možné dosáhnout rychlejších časů dokončení, je však třeba počítat s absolutním minimem 4 týdnů.

Uvítáme jakékoli dotazy nebo dotazy.

Cítíme, že je nezbytné, aby naši klienti před podáním žádosti plně porozuměli všem prvkům zařízení.

Zahajte proces...

Doporučujeme našim potenciálním zákazníkům, než začne proces získání bankovní záruky, aby se plně seznámili s postupem a požadavky, které podrobně vysvětlujeme v této brožuře.

Když jste připraveni, vyplňte a odešlete formulář s profilem klienta (PK) (PK-formulář (CIP form)). Formulář je připojen k této brožuře. Můžete ji vyplnit i on-line na adresu www.inhccinvestmentsolutions.com nebo naskenovat QR kód níže s vaším smartphonem.

Po obdržení Vašeho vyplněného formuláře, naši manažeři pro vztahy se zákazníky s Vámi budou kontaktovat a budou Vás vodit v průběhu celého řízení. Očekáváme setkání s Vámi.

S úctou

Franklin Clement CRM tým



Tento dokument vám byl poskytnut pouze pro informační účely. Toto nepředstavuje nabídku zařízení a všechna zařízení podléhají smlouvě. Informace obsažené v tomto dokumentu jsou správné v době psaní a mohou se změnit bez upozornění. Veškeré citace a ilustrace zde uvedené jsou poskytovány na základě předchozích zkušeností a minulých transakcí. Nezaručujeme, že zde uvedené citace a ilustrace budou k dispozici při aplikaci. Všechny dotazy jsou nezávazně vítány.

Úplné znění podmínek naleznete na našich webových stránkách na adrese

www.hccinvestment.com





www.hccinvestment.com

