



Механизмы предоставления обеспечений

"Заем" банковских гарантий и кредитных линий

Посмотреть этот документ онлайн www.hccinvestment.com

Hcc Investment Solutions,
Солфорд, Большой
Манчестер,
Великобритания, M50 2ZY

info@hccinvestment.com
hccinvestment.com



Содержание

Подробнее о предоставлении обеспечений ("Заем") банковских гарантий

Зачем пользоваться механизмом предоставления обеспечений?

Предоставление кредитных линий против банковских гарантий

Как мы сможем вам помочь в применении этого механизма?

Средства, которые вы сможете получить, и цены

Процедуры и требования

Приступайте к процессу...

Hcc Investment Solutions, Солфорд,
Большой Манчестер,
Великобритания, M50 2ZY

Электронная почта:
info@hccinvestment.com W:
hccinvestment.com



Подробнее о предоставлении обеспечений ("Заем") банковских гарантий



"Заем"/предоставление прав по банковским гарантиям осуществляется путем применения механизма предоставления обеспечений. Предоставление обеспечения представляет собой предоставление активов одной стороной (Предоставляющей стороной) другой стороне (Бенефициару) чаще всего в виде банковской гарантии.

Предоставляющая сторона соглашается (через банк, выдающий гарантию) выдать гарантию по запросу (Банковскую гарантию) Бенефициару против выплаты "ренты" или "компенсации", или, как чаще всего говорится - "договорной таксы". Стороны соглашаются заключить договор о предоставлении обеспечения, который регулирует выдачу гарантии.

"Заем банковской гарантии" - часто употребляемый термин, связанный с предоставлением обеспечений. Поскольку банковскую гарантию нельзя физически "занять", термин используется условно, так как механизм подобен механизму торгового лизинга. Правильнее, однако, рассматриваемую здесь сделку называть предоставлением обеспечения, так как на самом деле лизинг отсутствует. Банковская гарантия выдается Бенефициару конкретно в этих целях, и любой договор составляется специально с учетом соответствующих обстоятельств. Банковскую гарантию нельзя предоставлять, покупать или продавать. Механизм предоставления обеспечения на самом деле состоит в том, что Предоставляющая сторона пользуется собственными средствами, чтобы получить банковскую гарантию у своего банка для конкретного применения, указанного Бенефициаром, и на четко определенный срок. Операция похожа на сдачу обеспечения в аренду и очень часто воспринимается, как производная повторного залога под ипотеку. Таким образом, банковская гарантия не имеет ничего общего с лизингом.

Гарантия выдается банком Предоставляющей стороны по счету Бенефициара в его банке, причем межбанковский перевод совершается через подходящую SWIFT платформу (MT760 в случае гарантий).

В течение срока действия Гарантии Бенефициар может использовать ее в своих целях, которые могут включать: обеспечение для кредитов, кредитных линий или для торговых целей.

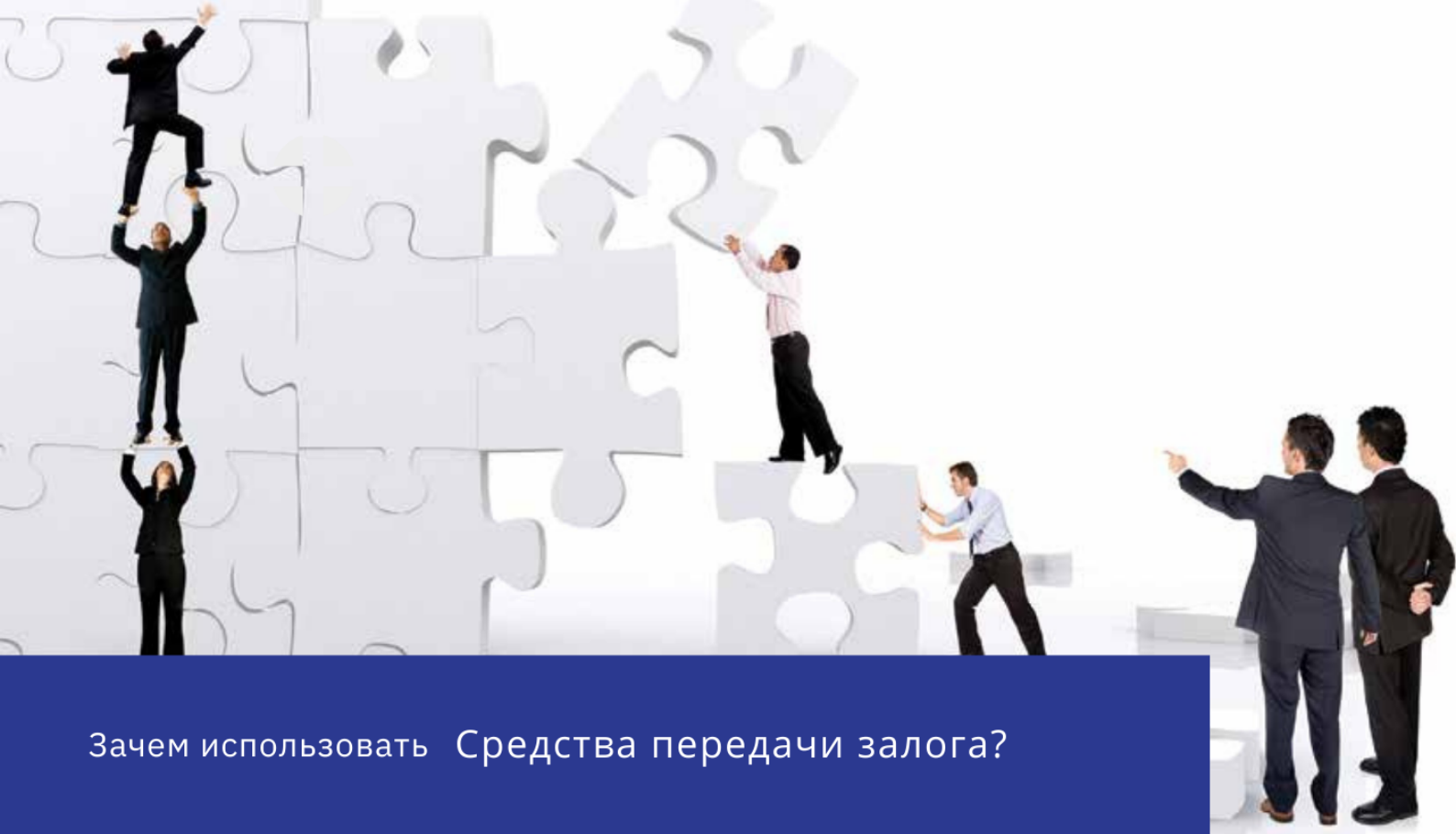
В конце срока Бенефициар соглашается погасить все существующие тяжбы в связи с гарантией с тем, чтобы ее действие смогло прекратиться (или вернуть ее) до истечения ее срока, возместив Предоставляющей стороне возможный ущерб в результате просрочки кредитов, обеспеченных гарантией

Предоставляющей стороной обычно является компания, занимающаяся управлением обеспечениями, хедж-фонд или частное капитальное общество. На самом деле Бенефициар "занимает" гарантию в виде инвестиции, так как Предоставляющая сторона получает доход с задолженности Бенефициара, и отсюда вытекает неправильное использование термина "заем".

В течение последних лет этот механизм становится все более популярным, так как обеспечивает Бенефициару доступ к кредиту в существенном размере, причем банковская гарантия используется в качестве обеспечения кредита. Поскольку гарантия импортируется на счет Бенефициара, критериев для утверждения гораздо меньше по сравнению с конвенциональным предоставлением ссуды.

Полученные таким образом гарантии не отличаются от гарантий до востребования. Тот факт, что гарантия выдается в силу договора (договора о предоставлении обеспечения) ни коим образом не сказывается на содержании и тексте гарантии. Это позволяет Бенефициару получить кредит, гарантировать за кредитные линии и займы, занимать определенную торговую позицию или осуществлять куплю/продажу контрактов.

Более конкурентные цены, предлагаемые лицами, предлагающими предоставление обеспечений, делают механизм доступным для все большего числа небольших предприятий, срочно нуждающихся в капитале по ряду причин.



Зачем использовать Средства передачи залога?

Наши клиенты предпочитают использовать механизмы передачи залога (для «аренды» банковских гарантий), поскольку им часто необходимо срочно привлечь бизнес-капитал, и они не имеют достаточного обеспечения для его традиционного заимствования.

Столь же часто им приходится привлекать крупные суммы капитала для входа в торговые позиции или для временной поддержки крупных коммерческих сделок, таких как контракты купли-продажи, или для использования в качестве поручительства.

Таким образом, передача залога (или «лизинг» банковских гарантий) может использоваться для;

Точно так же существует широкий спектр причин, по которым наши клиенты решили открыть механизм перевода залога и получить банковские гарантии;

По сравнению с обычным кредитованием активов и проектным финансированием, кредиты с передачей залога могут быть простым решением для очень быстрого заимствования больших сумм денег без необходимости интенсивного андеррайтинга и поиска кредитного статуса.

Они удовлетворяют большинству финансовых требований на условиях

5 лет или при высокой доходности, что позволяет увеличить расходы по годовым ставкам.

Хотя эти типы кредитов не подходят для долгосрочных заимствований (10 лет и более) из-за ежегодных затрат, их можно рассматривать как очень быстрое и простое решение краткосрочных потребностей в капитале.

Часто клиенты могут использовать эти механизмы для запуска проектов и рефинансирования долгосрочного обеспеченного долга в качестве стратегии выхода для погашения в конце срока.



Привлечение кредитных линий под банковские гарантии

Банковские гарантии, полученные таким образом, могут быть использованы Бенефициарами для обеспечения кредитных линий в своем банке. Как правило, банкир не возражает против предоставления кредита под банковские гарантии, полученные таким образом, в размере до 100% номинальной стоимости, за вычетом, конечно, авансовых процентных платежей. Маржа и банковские комиссии. Условия кредита могут быть на срок действия Гарантии, т.е. от 1 до 5 лет.

Гарантии, выдаваемые по этим видам кредитов, сформулированы специально для обеспечения кредитных линий. Гарантии выдаются по протоколу ICC758 и охотно принимаются всеми международными и частными банками.

Важно отметить, что, хотя банковская гарантия получается через механизм передачи залога (или, как другие предпочитают говорить, «арендуется»), это не влияет на качество гарантии и все равно может быть использовано для привлечения кредитов и займов. Поскольку формулировка Гарантии представляет собой утвержденную формулировку стандарта ICC758 (последняя версия), в самом документе нет упоминания об «арене».

Однако также важно знать, что при использовании Гарантии для обеспечения кредитов и займов в дополнение к Плате за договор («арендная» плата за Банковскую гарантию) будут взиматься проценты. По нашему опыту, ставки по кредитам международных банков, обеспеченным таким высококачественным обеспечением, обычно находятся в районе 04,00% на срок 12 месяцев. Хотя, конечно, в некоторых юрисдикциях это может отличаться.

Инвестиционные решения Нсс, конечно же, помогают своим клиентам получить кредит под гарантии этого типа в случае, если собственный банк наших клиентов откажется предоставить кредитные услуги. Мы поддерживаем прочные отношения с понимающими банками и группами прямых инвестиций, стремящимися расширить возможности кредитования в этой области. Однако следует отметить, что если вы воспользуетесь нашими услугами для получения кредитных линий, взимаются дополнительные сборы. Подробное предложение будет указано в Условиях, если вы решите подать заявку.

Инвестиционные решения Нсс также могут открыть банковские и кредитные возможности для избранных клиентов путем прямого представления желающему банку. Пожалуйста, запросите подробное предложение.

Конечно, здравый смысл заключается в том, что вам сначала необходимо получить одобрение на получение банковской гарантии, прежде чем подавать заявку на получение кредита под нее.

Для получения дополнительной информации о привлечении кредитных линий под банковские гарантии посетите сайт www.hccinvestment.com.



www.hccinvestment.com





Вводя в эксплуатацию инвестиционные решения Нсс для получения возможности передачи залога, мы обязуемся ускорить обработку каждой заявки и получить оптимальные условия от желающего поставщика в течение 7 рабочих дней с момента подачи заявки. Поскольку мы поддерживаем прочные отношения с поставщиками услуг и многочисленными международными банками, мы обеспечиваем наилучшие шансы на принятие и наиболее конкурентоспособные условия.

Инвестиционные решения Нсс не взимают никаких авансовых платежей и рады бесплатно предоставить полные подробные и окончательные условия. Они будут предложены в виде официального соглашения с условиями, заключенного с желающим поставщиком. Однако следует отметить, что если вы решите принять Условия, мы просим внести небольшую плату за бронирование, которая будет подробно описана в Условиях. Это фиксированная плата, независимо от суммы объекта. Подробную информацию о наших сборах за бронирование можно найти на сайте www.hccinvestment.com/booking Fee.

Комиссия за завершение в размере 01,15% будет выплачиваться по завершении транзакции и часто добавляется к плате за контракт, выплачиваемой поставщику. Инвестиционные решения Нсс не взимают никаких других комиссий или сборов.

** Следует знать, что Hccinvestmentsolutions может производить комиссионные выплаты представляющим брокерам из полученных комиссий за завершение.*



Доступные услуги и цены

Доступны средства передачи залога на сумму от 10 до 100 миллионов евро за контракт. Суммы более 100 миллионов евро могут быть достигнуты путем заключения нескольких контрактов.

Обеспечение, конечно, ограничено, и Поставщик предложит только свой максимальный лимит, который зависит от статуса заявителя и текущих рыночных условий.

Поставщики услуг, конечно, будут выдавать банковские гарантии от международных банков, что сделает их широко приемлемыми. Все гарантии выдаются межбанковским способом через SWIFT. Заявители могут предоставить свою собственную формулировку, хотя все гарантии, выданные в рамках этих механизмов, содержат стандартную формулировку гарантии по кредитной линии (ICC758), которая может быть предоставлена по запросу.

Обычно срок может составлять от 1 года с возможностью продления до 5 лет, в зависимости от желания Провайдера и сил заявителя. Более длительные сроки иногда могут быть оговорены до 10 лет, хотя это может быть доступно только очень сильным заявителям и долгосрочным проектам.

Плата за контракт (ежегодная арендная плата), взимаемая Поставщиком, обычно составляет от 05,50% до 08,50% в год, в зависимости от срока, суммы и текущего рыночного спроса. Речь идет о суммах от 10 до 100 миллионов евро. Множественные контракты, конечно, приведут к более низким ставкам.

Если заявитель (бенефициар) не является зарегистрированной на бирже компанией или



«Используйте QR-код ниже, чтобы увидеть иллюстрации предыдущих транзакций; стоимость, сроки и примеры...»

www.hccinvestment.com



имеет торговую историю менее 4 лет, Поставщик может запросить Гарантийный депозит, который выплачивается в счет Платы за контракт при принятии контракта на залоговое предложение. Этот депозитный взнос обычно составляет около 01,50% от номинальной стоимости банковской гарантии и подлежит возврату.

Депозиты выплачиваются Поставщику напрямую или по приемлемому договору условного депонирования, который Поставщик открывает специально для контракта.

По завершении депозит вычитается из Платы за контракт.

В некоторых случаях Поставщик может добавить комиссию за обслуживание в размере от 0,15% до 0,25%, и это часто бывает

включено в стоимость контракта.

Некоторые поставщики могут также взимать судебные издержки или плату за переуступку, которые подлежат оплате по завершении. Тем не менее, Hccinvestmentsolutions часто удается договориться о включении этих сборов в стоимость контракта. Других сборов или скрытых расходов нет.

Все затраты, процедуры и сроки подробно описаны в Соглашении об условиях, которое мы предоставляем до того, как заявителю потребуется взять на себя какие-либо финансовые обязательства. Нет никаких обязательств принимать Условия после их предложения.

Ориентировочные условия, рекомендации и иллюстрации доступны по запросу без каких-либо обязательств.

Процедуры и требования

Во-первых, для продвижения объекта нам необходимо получить заполненный информационный профиль клиента (или форму CIP). Это можно сделать, заполнив форму CIP или онлайн на сайте www.hccinvestment.com.

Как только мы получим вашу информацию, она будет немедленно подтверждена. Поскольку по закону мы обязаны провести комплексную проверку и проверку личности, наш отдел соответствия передаст вашу заявку, чтобы предложить нашим финансистам первоначальное принятие заявки.

После первоначального одобрения наши финансисты будут искать подходящее поставщик, готовый предложить объект заявителю (в соответствии с контрактом) и получить наилучшие ориентировочные условия. Ориентировочные условия представляют собой описание того, чего можно достичь, и предоставляют заявителю базовую иллюстрацию и основное предложение, включая цену и максимальную сумму банковской гарантии, доступной заявителю.

Если эти ориентировочные условия приемлемы, мы начинаем получить формальные и подробные условия, которые затем представлены заявителю в перечне условий контракта. Список условий — это официальное предложение, в котором подробно описываются все элементы банковской гарантии, включая сумму, срок, поставщика, банк-эмитент, банк-получатель, цены, затраты, условия и процедуры и, конечно же, проект редакции самой Гарантии. Соглашение об условиях является обязательным предложением по предоставлению услуги.

Если предоставленные Условия приемлемы, заявитель официально принимает Условия, подписывая и возвращая Соглашение с Условиями в течение срока действия (обычно 14 дней). Заявитель не обязан принимать официальное Соглашение об условиях. После принятия Условий Плата за бронирование должна быть оплачена Hccinvestment.com. После подписания Соглашение с условиями становится обязательным соглашением между сторонами.

После получения соглашения с условиями Hccinvestmentsolutions начинает процесс распределения залога с Провайдером

и затем Поставщик выдает свое официальное Гарантийное предложение заявителю, который теперь становится Бенефициаром, связывая каждую из сторон выдачей и получением Банковской гарантии. Как правило, Поставщик просит заявителя встретиться с ним в его офисе, чтобы представить официальное залоговое предложение. Если встреча для заявителя невозможна, наши финансисты могут присутствовать и представлять заявителя для получения документов предложения. Конечно, наши финансисты всегда готовы сопровождать наших клиентов на каждом этапе.

Залоговое предложение представляет собой официальный договор, обязывающий стороны (Поставщика и Бенефициара) выдать и получить Гарантию, а также заключить Соглашение о передаче залога. Обычно ожидается, что он будет выполнен обеими сторонами в течение 7–10 дней с момента его представления.

При необходимости и по запросу Поставщика Бенефициар на этом этапе должен будет внести возвращаемый Гарантийный депозит, подлежащий выплате непосредственно Поставщику или соответствующему соглашению об условном депонировании, установленному для транзакции, как будет указано в документе «Обеспечение».

После внесения необходимого депозита Поставщик поручит банку-эмитенту связаться с банком бенефициара и выдаст оформленное Соглашение о передаче обеспечения (СТА). СТА регулирует транзакцию на протяжении всего срока действия Гарантии. Обычно на этом этапе банк-эмитент отправляет банку-получателю (банку-получателю банковской гарантии) сообщение SWIFT, подтверждающее и проверяющее ожидающую транзакцию.

Ожидается, что Бенефициар проинструктирует свой банк-получатель ответить на уведомление SWIFT, предоставив свое согласие на получение Гарантии и предоставит любые другие необходимые проверки счета до выпуск банковской гарантии (MT760) на счет бенефициара.



На этом этапе Бенефициару необходимо будет предоставить доказательства того, что он способен оплатить любые непогашенные Платы за Контракт и нашу причитающуюся Плату за Завершение. Если Hccinvestmentsolutions помогает Бенефициару с кредитными линиями, Кредитор может вмешаться, чтобы предоставить Поставщику такие доказательства и может оплатить остаток Платы за контракт и Плату за завершение непосредственно из кредита. Однако, если Бенефициар не использует Hccinvestmentsolutions для привлечения кредитных средств, ему необходимо будет продемонстрировать свою платежеспособность.

Ожидается, что по окончании срока действия контракта Бенефициар устранил все обременения Гарантии за 5 дней до истечения ее срока действия.

Рекомендуется, чтобы период от 8 до 12 недель. Для завершения вышеуказанных транзакционных процедур отводится 12 недель. При полном сотрудничестве всех сторон можно добиться более быстрого завершения работ, однако следует ограничиться абсолютным минимумом в 4 недели.

*Мы приветствуем любые запросы или вопросы.
Мы считаем, что нашим клиентам необходимо полностью понять все элементы объекта перед подачей заявки.*

Приступайте к процессу...

Прежде, чем приступить к процессу получения банковской гарантии, мы советуем своим потенциальным клиентам детально ознакомиться с процессом и требованиями, подробно описанными в настоящей брошюре.

В случае готовности, заполните и отправьте форму профиля клиента (ПК) (ПК-форму (CIP form)). Форма приложена к настоящей брошюре. Вы можете заполнить ее и онлайн по адресу www.hccinvestment.com или отсканировать QR-код, данный ниже, на свой смартфон.

По получении заполненной вами формы наши менеджеры по связи с клиентами свяжутся с вами и будут инструктировать вас в ходе всей процедуры.

Мы будем ждать встречи с вами.

С уважением,

Франклин Клемент CRM-команда



Этот документ был предоставлен вам исключительно в информационных целях. Это не является предложением объекта, и все объекты являются предметом контракта. Информация, содержащаяся в настоящем документе, верна на момент написания и может быть изменена без уведомления. Любые цитаты и иллюстрации, приведенные в настоящем документе, основаны на предыдущем опыте и прошлых сделках. Мы не гарантируем, что приведенные здесь цитаты и иллюстрации будут доступны по запросу. Все запросы приветствуются без каких-либо обязательств.

Полные условия можно найти на нашем сайте по адресу

www.hccinvestment.com





www.hccinvestment.com

