



Facilidades de transferencia de garantía

“Leasing” de garantías bancarias y líneas de crédito

Ver este documento en línea www.hccinvestment.com

Hcc Investment Solutions,
Salford, Greater Manchester,
Reino Unido, M50 2ZY

info@hccinvestment.com
hccinvestment.com



Contenido

¿Más información sobre la transferencia de garantías (“Leasing” de garantías bancarias)?

¿Por qué usar las facilidades de transferencia de garantías?

Concesión de líneas de crédito a cambio de garantías bancarias

¿Cómo les podemos ayudar a aprovechar esta facilidad?

Facilidades disponibles y precios

Procedimientos y requisitos

Inicién el procedimiento

Hcc Investment Solutions,
Salford, Greater Manchester,
Reino Unido, M50 2ZY

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



Acerca de la transferencia de garantía (‘Arrendamiento’ de Avals Bancarios)



El "arrendamiento" de garantías bancarias se realiza a través de mecanismos de transferencia de garantías.

La transferencia de garantía es la provisión de activos de una parte (el Proveedor) a la otra (el Beneficiario), a menudo en forma de Garantía Bancaria. Mientras que el Proveedor acepta (a través de su banco emisor) emitir una garantía a la vista (la Garantía Bancaria) al Beneficiario a cambio de un "alquiler" o "devolucion" conocido como la "Tarifa del Contrato". Las partes acuerdan celebrar un Acuerdo de Transferencia de Garantía (CTA) que rige la emisión de la Garantía.

"Arrendamiento de una garantía bancaria" es una frase común asociada con la transferencia de garantía. Dado que no es posible "arrendar" físicamente una garantía bancaria, utilizamos el término de manera vaga ya que su estructura se asemeja a la de un arrendamiento comercial. Sin embargo, estos acuerdos deberían denominarse correctamente "servicios de transferencia de garantías", ya que en la práctica no se produce ningún arrendamiento. Se emite una Garantía Bancaria específicamente para el Beneficiario y cada contrato es personalizado. Una Garantía Bancaria no puede ser transferible, comprada o vendida. Una instalación de transferencia de garantía es el proveedor que utiliza sus propios activos para obtener una garantía bancaria específica a través de su banco emisor para uso exclusivo del beneficiario especificado, durante el plazo especificado. Es efectivamente una forma de préstamo de valores y, a menudo, un derivado de la rehipotecación. No se hace referencia al "leasing" al recibir una Garantía Bancaria de esta forma.

La Garantía es emitida por el banco emisor del Proveedor a la cuenta del Beneficiario en el banco Beneficiario y se transmite interbancaria a través de la plataforma SWIFT adecuada (MT760 en el caso de Garantías).

Durante la vigencia de la Garantía, el Beneficiario podrá utilizarla para sus propios fines que pueden incluir; garantía para préstamos, líneas de crédito o para fines comerciales. En Al finalizar el plazo, el Beneficiario se compromete a extinguir cualquier gravamen contra la Garantía y permitirle caducar (o devolverlo) antes de su vencimiento e indemnizar al Proveedor contra cualquier pérdida incurrida por incumplimiento de los préstamos garantizados por él.

Un proveedor suele ser una empresa de gestión de garantías, un fondo de cobertura o una empresa de capital privado. Efectivamente, la Garantía es "arrendada" al Beneficiario como una forma de inversión ya que el Proveedor recibe un retorno de su compromiso, de ahí el nombre inapropiado del término "arrendamiento".

En los últimos años, estas facilidades se han vuelto más populares ya que permiten al Beneficiario tener acceso a importantes facilidades de crédito utilizando la Garantía como garantía del préstamo. Dado que la Garantía se importa efectivamente a la cuenta del Beneficiario, los criterios de suscripción son considerablemente menores que los de los préstamos convencionales.

Las garantías recibidas de esta manera no se diferencian en modo alguno de cualquier otra forma de Garantía a la vista. El hecho de que exista un acuerdo subyacente (el Acuerdo de Transferencia de Garantía) no influye en la redacción o construcción de la Garantía. Esto permite al Beneficiario utilizar la Garantía para obtener crédito, garantizar líneas de crédito y préstamos o entrar en posiciones comerciales o contratos de compra/venta.

Los precios más competitivos por parte de los proveedores de garantías también lo han puesto a disposición de un número creciente de empresas de menor tamaño que buscan capital urgente por una amplia gama de razones.



Por que usar ¿Facilidades de transferencia de garantías?

Nuestros clientes optan por adoptar servicios de transferencia de garantías (para "arrendar" garantías bancarias), ya que a menudo necesitan obtener capital comercial urgente y no tienen la garantía adecuada para pedir prestado de manera convencional.

También es igualmente común que necesiten recaudar grandes sumas de capital para entrar en posiciones comerciales o para respaldar temporalmente grandes transacciones comerciales, como contratos de compra/venta o para utilizarlos como garantía.

Por tanto, la Transferencia de Garantías (o el 'leasing' de Garantías Bancarias) puede utilizarse para;

Asimismo, existe una amplia gama de razones por las que nuestros clientes eligen abrir servicios de Transferencia de Garantías y recibir Garantías Bancarias;

En comparación con los préstamos de activos y la financiación de proyectos normales, los préstamos de transferencia de garantía pueden ser una solución fácil para pedir prestado grandes cantidades de dinero muy rápidamente y sin la necesidad de realizar intensas búsquedas de suscripción y estado crediticio.

Se adaptan a la mayoría de los requisitos financieros para los términos bajo

5 años o donde los rendimientos son altos, lo que permite un mayor gasto en tasas anuales.

Si bien este tipo de servicios no son adecuados para préstamos a largo plazo (diez años o más) debido a los costos anuales, pueden considerarse una solución muy rápida y sencilla para los requisitos de capital a corto plazo.

A menudo los clientes pueden utilizar estos servicios para poner en marcha proyectos y refinanciar deuda garantizada a más largo plazo como estrategia de salida para el pago al final del plazo.



Levantamiento de líneas de crédito contra avales bancarios

Las Garantías Bancarias recibidas de esta manera podrán ser utilizadas por los Beneficiarios para garantizar líneas de crédito en su banco. Normalmente, un banquero no tendrá objeción a ofrecer crédito contra garantías bancarias recibidas de esta manera hasta el 100% del valor nominal, menos, por supuesto, los cargos por intereses anticipados, márgenes y comisiones bancarias. Los plazos de crédito pueden ser por la duración de la Garantía, es decir, de 1 a 5 años.

Las Garantías que se emiten bajo este tipo de líneas están redactadas específicamente para garantizar líneas de crédito. Las garantías se emiten según el protocolo ICC758 y son fácilmente aceptadas por todos los bancos privados e internacionales.

Es importante señalar que, aunque la Garantía Bancaria se obtiene a través del servicio de Transferencia de Garantías (o como otros prefieren decir "arrendado"), esto no influye en la calidad de la Garantía y aún puede usarse para obtener créditos y préstamos. Como la palabrería de la Garantía es la redacción aprobada por el estándar ICC758 (última versión), no hay mención de "arrendamiento" dentro del instrumento en sí.

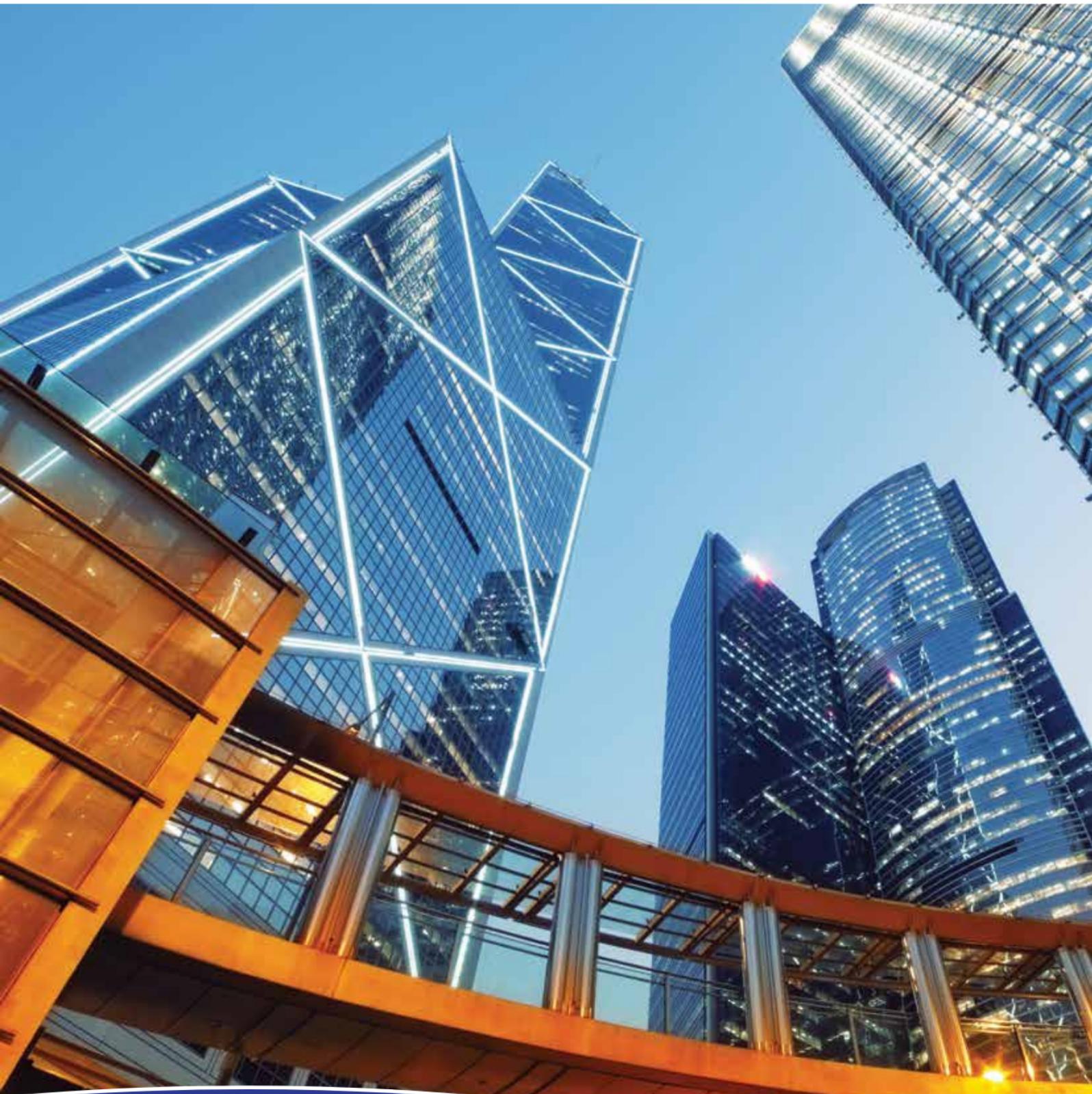
Sin embargo, también es importante saber que al utilizar la Garantía para garantizar créditos y préstamos, se aplicarán cargos por intereses además de la Tarifa del Contrato (la tarifa de "alquiler" de la Garantía Bancaria). Según nuestra experiencia, las tasas de interés de los bancos internacionales para préstamos garantizados con garantías de tan alta calidad tienden a estar en la región del 04,00% por plazo de 12 meses. Aunque, por supuesto, esto puede variar en determinadas jurisdicciones.

Por supuesto, Hcc Investment Solutions ayuda a sus clientes a obtener crédito con garantías de este tipo en caso de que el propio banco de nuestros clientes se niegue a ofrecer servicios de préstamo. Mantenemos relaciones sólidas con bancos competentes y grupos de capital privado que tienen interés en ampliar las oportunidades de préstamos en esta área. Sin embargo, cabe señalar que se aplicarán tarifas adicionales si utiliza nuestros servicios para obtener líneas de crédito. Se proporcionará una cotización detallada dentro de los Términos, en caso de que decida postularse.

Las soluciones de inversión de Hcc también pueden abrir servicios bancarios y de préstamos para sus clientes seleccionados mediante la presentación directa al banco dispuesto. Por favor solicite una cotización detallada.

Por supuesto, es de sentido común que primero necesite obtener la aprobación para recibir la Garantía Bancaria antes de solicitar un crédito.

Para obtener más información sobre cómo obtener líneas de crédito contra garantías bancarias, visite www.hccinvestment.com



www.hccinvestment.com





Al encargar las soluciones de inversión de Hcc para obtener un servicio de transferencia de garantía, nos comprometemos a acelerar cada solicitud y obtener los términos óptimos de un proveedor dispuesto dentro de los 7 días hábiles posteriores a la solicitud. Como mantenemos relaciones sólidas con proveedores y numerosos bancos internacionales, garantizamos las mejores posibilidades posibles de aceptación y los términos más competitivos.

Las soluciones de inversión de Hcc no cobran ningún cargo inicial ni por adelantado y se complacen en ofrecerle términos completos, detallados y definitivos de forma gratuita. Estos se ofrecerán como una hoja de términos formal asegurada con un proveedor dispuesto. Sin embargo, debe tenerse en cuenta que si decide aceptar los Términos garantizados, le solicitaremos que pague una pequeña tarifa de reserva que se detallará en los Términos. Es una tarifa fija, independientemente del importe de la instalación.

Los detalles de nuestras tarifas de reserva se pueden encontrar en línea en www.hccinvestment.com/ booking fee

Se pagará una tarifa de finalización del 01,15% al finalizar la transacción y, a menudo, se agrega a la tarifa del contrato pagadera al Proveedor. Las soluciones de inversión de Hcc no imponen ninguna otra tarifa o cargo.

** Debe saberse que Hccinvestmentsolutions puede realizar pagos de comisiones a los corredores de introducción a partir de las tarifas de finalización recibidas.*





Instalaciones disponibles y precios

Los servicios de transferencia de garantías están disponibles desde 10 millones de euros hasta 100 millones de euros por contrato. Se pueden conseguir cantidades superiores a 100 millones de euros celebrando múltiples contratos.

Por supuesto, la garantía es limitada y un proveedor solo ofrecerá hasta su límite máximo, que depende del estado del solicitante y de las condiciones actuales del mercado.

Por supuesto, los proveedores emitirán garantías bancarias de bancos internacionales, lo que las hará ampliamente aceptables. Todas las Garantías se emiten interbancariamente a través de SWIFT. Los solicitantes pueden proporcionar su propia palabrería, aunque todas las Garantías emitidas bajo estas líneas contienen un texto de garantía de línea de crédito estándar (ICC758) que se puede proporcionar a pedido.

Normalmente, el plazo puede ser de 1 año, renovable hasta 5 años, dependiendo de la voluntad del Proveedor y la fortaleza del solicitante. A veces se pueden negociar plazos más largos, de hasta 10 años, aunque es posible que esto sólo esté disponible para solicitantes muy fuertes y proyectos a más largo plazo.

Las tarifas de contrato (los cargos de "alquiler" anuales) cobradas por el Proveedor suelen oscilar entre el 05,50% y el 08,50% anual, según el plazo, el monto y la demanda actual del mercado. Se trata de importes de entre 10 y 100 millones de euros. Por supuesto, los contratos múltiples generarán tarifas más bajas.

Si el solicitante (beneficiario) no es una empresa que cotiza en bolsa o



“Utilice el código QR a continuación para ver ilustraciones de transacciones anteriores; los costos, plazos y ejemplos...”

www.hccinvestment.com



tiene un historial comercial de menos de 4 años, el Proveedor puede solicitar que se pague una contribución del Depósito de Seguridad contra la Tarifa del Contrato al aceptar su contrato de Oferta de Garantía. Esta contribución de depósito suele rondar el 01,50% del valor nominal de la garantía bancaria y es reembolsable.

Los depósitos se pagan al Proveedor directamente o mediante un acuerdo de depósito en garantía aceptable que el Proveedor abrirá específicamente para el contrato.

Al finalizar, el depósito se deduce de la tarifa del contrato.

En algunos casos, el proveedor puede agregar una tarifa de instalación de alrededor del 0,15 % al 0,25 % y esto suele ser

incluido en la tarifa del contrato.

Algunos proveedores también pueden cobrar honorarios legales o tarifas de asignación que se pagan al finalizar. Sin embargo, en Hccinvestmentsolutions suelen tener éxito en negociar que estas tarifas se incluyan en la tarifa del contrato. No hay otros cargos ni costos ocultos.

Todos los costos, procedimientos y términos están detallados en su totalidad.

en la Hoja de Términos que proporcionamos antes de que se requiera que el solicitante asuma cualquier compromiso financiero. No existe obligación de aceptar los Términos una vez que se ofrecen.

Los términos indicativos, orientación e ilustraciones están disponibles previa solicitud sin compromiso.

Procedimientos y requisitos

Para poner en marcha el procedimiento para la facilidad, lo primero que necesitaremos es un formulario cumplimentado sobre el perfil del cliente (PC) (CIP form). Pueden rellenar el formulario en www.hccinvestment.com

- En cuanto recibamos la información, empezaremos a tratarla. Ya que estamos legalmente obligados a hacer la debida diligencia y verificar la identidad del solicitante, nuestro Departamento de Conformidad tramitará su solicitud al Departamento Financiero para que se inicie el procedimiento de aprobación.
- Después de la aprobación inicial, nuestros financieros identificarán al Proveedor adecuado que esté dispuesto a ofrecerle la facilidad al solicitante (conforme a un contrato) y obtener unas condiciones indicativas óptimas. En efecto, las condiciones indicativas presentan de forma concisa las posibilidades disponibles, le dan al solicitante ejemplos básicos y una oferta que, en principio, incluye los precios y la cantidad máxima por la que puede expedirse una garantía bancaria.
- Si estas condiciones indicativas son aceptables, empezaremos a negociar unas condiciones oficiales y detalladas concretas que serán expuestas en un Documento oficial de las condiciones y ofrecidas al solicitante. Este documento representa la oferta oficial y describe detalladamente todos los elementos de la garantía bancaria, incluidos la cantidad, el período, el Proveedor, el banco expedidor de la garantía, el banco receptor, los precios, los gastos, las condiciones y los procedimientos. Por supuesto, se incorporará también un proyecto de texto de la misma garantía. El Documento oficial es una oferta vinculante para proveer la facilidad.
- Si las condiciones ofrecidas son aceptables, el solicitante las acepta formalmente, firmando y devolviendo el Documento oficial de las condiciones dentro del plazo de vigencia de la oferta (normalmente 14 días). El solicitante no se obliga a aceptar las condiciones del Documento oficial. Cuando ustedes acepten las condiciones, tienen que abonar a hccinvestment solutions la tasa de participación. Tras la firma del Documento oficial de las condiciones, éste se convierte en un acuerdo vinculante entre las partes.

- Después de que Hccinvestmentsolutions reciba el Documento oficial de las condiciones firmado, iniciaremos el procedimiento para la asignación de la garantía con el Proveedor, quien elaborará una oferta oficial de garantía destinada al solicitante. Éste ya se convierte en Beneficiario y las dos partes se comprometen respectivamente a expedir y recibir la garantía bancaria. Normalmente, el Proveedor requiere una reunión con el solicitante en una oficina suya para presentarle la oferta oficial de la garantía. Si el solicitante no tiene la posibilidad de acudir a la reunión, nuestros financieros podrán asistir, representarle y recibir los documentos de la oferta. Por supuesto, nuestros financieros pueden acompañar a nuestros clientes en cualquier etapa del procedimiento.
- La oferta de la garantía es un contrato oficial, que vincula a las partes (el Proveedor y el Beneficiario) en cuanto a la expedición y la recepción de la garantía y pasa a formar parte del contrato de transferencia de garantía. Habitualmente, de las partes se espera que celebren un contrato de este tipo en un período de 7 a 10 días después de presentar la oferta.
- En caso de ser necesario y solicitado por parte del Proveedor, en esta etapa al Beneficiario se le puede pedir que ingrese un depósito de garantía directamente al Proveedor o que lo transfiera a una cuenta de garantía bloqueada del Proveedor abierta especialmente para la transacción. En el Documento oficial que contiene la oferta se indicarán los detalles concretos.
 - Después de abonar el depósito necesario, el Proveedor le indica al banco expedidor de la garantía que firme un contrato con el banco del Beneficiario y, además, elabora un Contrato de transferencia de garantía (CTG). El CTG regula la transacción para el período de la garantía. Habitualmente, en esta etapa el banco expedidor le envía un mensaje SWIFT al banco receptor (el banco que recibe la garantía bancaria) para la confirmación y verificación de la transacción pendiente.
- El Beneficiario tiene que indicar al banco receptor que le presta sus servicios que conteste al mensaje SWIFT, que exprese su consentimiento para la recepción de la



En este momento, el Beneficiario deberá demostrar que tiene la capacidad de liquidar las Tarifas del Contrato pendientes y nuestra Tarifa de Finalización adeudada. Si Hccinvestmentsolutions está ayudando al Beneficiario con facilidades de crédito, el Prestamista puede intervenir para mostrarle al Proveedor dicha prueba y puede liquidar el saldo de las Tarifas del Contrato y las Tarifas de Finalización directamente del préstamo. Sin embargo, si el Beneficiario no utiliza Hccinvestmentsolutions para obtener líneas de crédito, deberá demostrar su capacidad de pago.

Al finalizar el plazo contratado, se espera que el Beneficiario liquide los gravámenes sobre la Garantía 5 días antes de su vencimiento.

Se recomienda un periodo de entre 8 a Se permiten 12 semanas para completar los procedimientos transaccionales anteriores. Es posible lograr tiempos de finalización más rápidos con la plena cooperación de todas las partes; sin embargo, se debe permitir un mínimo absoluto de 4 semanas.

Agradecemos cualquier consulta o pregunta.

Creemos que es necesario que nuestros clientes comprendan completamente todos los elementos de una instalación antes de presentar la solicitud.



Inicien el procedimiento...

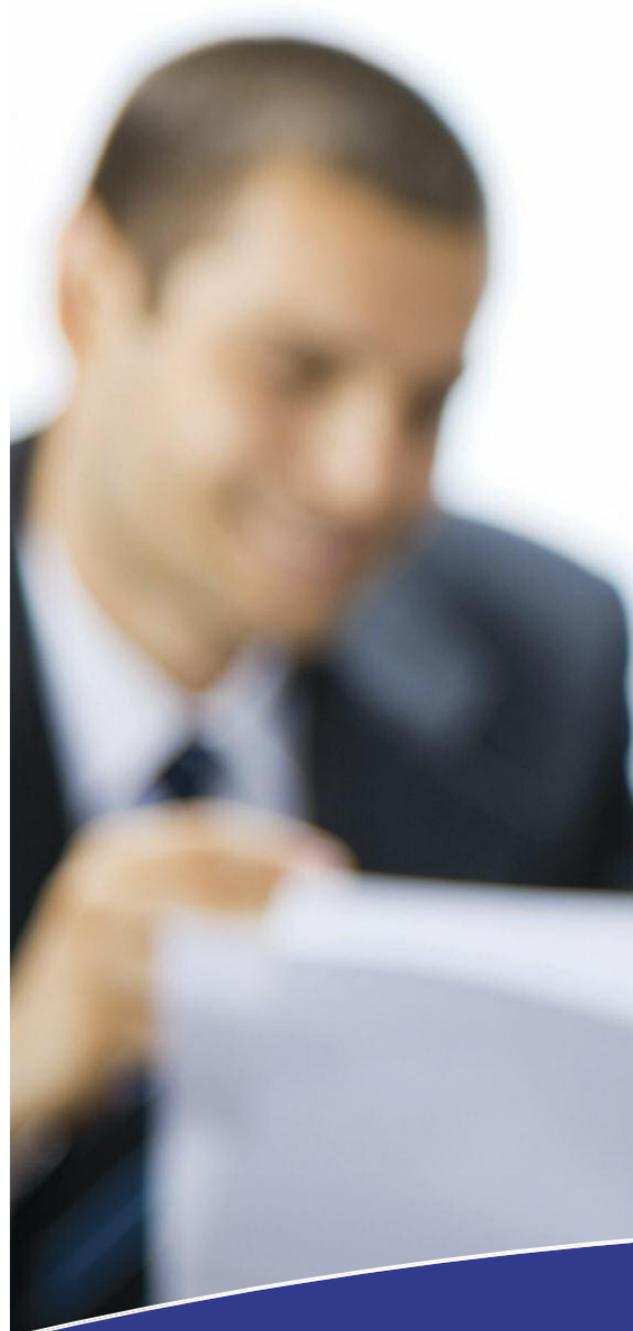
Aconsejamos a nuestros clientes potenciales, antes de iniciar el procedimiento para la obtención de una garantía bancaria, que lo conozcan a fondo, igual que los requisitos que explicamos detalladamente en el presente folleto.

Cuando estén listos, rellenen y envíen este formulario del perfil del cliente (PC) (CIP form). El formulario está adjunto a este folleto. Pueden cumplimentarlo también en línea en www.hccinvestment.com o escanear el código QR de más abajo con su smartphone.

Cuando recibamos su formulario cumplimentado, uno de nuestros responsables de Relaciones con los clientes se pondrán en contacto con ustedes y les darán las instrucciones pertinentes durante todo el procedimiento.

Nos quedamos a la espera de encontrarnos pronto con ustedes.

Atentamente,
Equipo CRM de Franklin Clement



Este documento se le ha proporcionado únicamente con fines informativos. Esto no constituye una oferta de una instalación y todas las instalaciones están sujetas a contrato. La información contenida en este documento es correcta en el momento de redactarse este documento y puede estar sujeta a cambios sin notificación. Todas las citas e ilustraciones proporcionadas en este documento se proporcionan en función de experiencias previas y transacciones pasadas. No garantizamos que las citas e ilustraciones aquí expresadas estén disponibles previa solicitud. Todas las consultas son bienvenidas sin compromiso.

Los términos y condiciones completos se pueden encontrar en nuestro sitio web en

www.hccinvestment.com





www.hccinvestment.com

