



Instalações de Garantias de  
Transferência

Arrendamento de Garantia de Banco  
& Linhas de Créditos

Veja este documento on-line [www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)

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

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



## Conteúdo

Sobre Garantias de transferências Arrendamento de Garantias de Banco)

Por que usar instalações de Garantias de transferências

Aumento de linhas de créditos versus Garantias de Banco

Usando hccinvestmentsolutions para obter estas instalações

Instalações e preços disponíveis

Procedimentos e requisitos

Começar o processo

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

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



# Sobre transferência de garantias (‘Arrendamento’ de Garantias Bancárias)



‘Arrendamento’ de garantias bancárias é realizado através de facilidades de transferência de garantias

Transferência de Garantia é o fornecimento de ativos de uma parte (o Provedor) para a outra parte (o Beneficiário), muitas vezes na forma de uma Garantia Bancária. Considerando que o Provedor concorda (através de seu banco emissor) em emitir uma garantia à vista (a Garantia Bancária) ao Beneficiário em troca de um “aluguel” ou “devolução” conhecido como “Taxa de Contrato”. As partes concordam em celebrar um Acordo de Transferência de Garantia (CTA) que rege a emissão da Garantia.

“Arrendamento como garantias de Banco” é uma frase comum associada à transferência de garantias. Dado que não é possível “arrendar” fisicamente uma garantia bancária, utilizamos o termo de forma vaga, uma vez que a sua estrutura se assemelha à de um arrendamento comercial. No entanto, esses acordos devem ser corretamente chamados de “Facilidades de Transferência de Garantias”, já que, na verdade, nenhum arrendamento ocorre. Uma Garantia Bancária é emitida especificamente para o efeito ao Beneficiário e cada contrato é personalizado. Uma Garantia Bancária não pode ser transferível, comprada ou vendida. Um mecanismo de transferência de garantia é o Provedor que utiliza seus próprios ativos para obter uma garantia bancária específica por meio de seu banco emissor para uso exclusivo do Beneficiário especificado, pelo prazo especificado. É efetivamente uma forma de empréstimo de títulos e muitas vezes um derivado da re-hipoteca. Não há referência a ‘leasing’ quando se recebe uma Garantia Bancária desta forma.

A Garantia é emitida pelo banco emissor do Prestador para a conta do Beneficiário no banco Beneficiário e é transmitida interbancariamente através da plataforma SWIFT apropriada (MT760 no caso de Garantias).

*Durante a vigência da Garantia, o Beneficiário poderá utilizá-la para seus próprios fins, que podem incluir; garantia para empréstimos, linhas de crédito ou para fins comerciais.*

No final do prazo, o Beneficiário concorda em extinguir qualquer gravame contra a Garantia e permitir-lhe caducar (ou devolvê-lo) antes do vencimento e indenizar o Provedor contra qualquer perda incorrida por inadimplência de empréstimos garantidos por ele.

Muitas vezes um fornecedor será uma empresa de gestão de garantias, um fundo Hedge ou empresa de private equity. Efectivamente, a Garantia é “arrendada” ao Beneficiário como forma de investimento, uma vez que o Prestador recebe um retorno do seu compromisso, daí a designação incorrecta do termo “leasing”.

Nos últimos anos, estas facilidades tornaram-se mais populares, uma vez que permitem ao Beneficiário ter acesso a facilidades de crédito substanciais, utilizando a Garantia como garantia de empréstimo. Como a Garantia é efetivamente importada para a conta do Beneficiário, os critérios de subscrição são consideravelmente menores do que os dos empréstimos convencionais.

Garantias recebidas desta forma não são de forma alguma diferentes de qualquer outra forma de garantia à vista. O facto de existir um acordo subjacente (o Acordo de Transferência de Garantias) não tem qualquer influência na redacção ou construção da Garantia. Isto permite ao Beneficiário utilizar a Garantia para obter crédito, garantir linhas de crédito e empréstimos ou entrar em posições comerciais ou contratos de compra/venda.

Preços mais competitivos por parte dos Provedores de Garantias também tornaram-no disponível para um número crescente de pequenas empresas que procuram capital urgente por uma vasta gama de razões.



## Por que usar Facilidades de transferência de garantias?

Os nossos clientes optam por adoptar facilidades de transferência de garantias (para “arrendar” garantias bancárias), uma vez que muitas vezes necessitam de angariar capital comercial urgente e não têm segurança adequada para contrai-lo de forma convencional.

É também igualmente comum que necessitem de angariar grandes somas de capital para entrar em posições comerciais ou para sustentar temporariamente grandes transacções comerciais, tais como contratos de compra/venda ou para utilização como garantia.

Portanto, a Transferência de Garantias (ou o ‘arrendamento’ de Garantias Bancárias) pode ser utilizada para;

Da mesma forma, existem diversas razões pelas quais os nossos clientes optaram por abrir facilidades de transferência de garantias e receber garantias bancárias;

Em comparação com os empréstimos normais de activos e o financiamento de projectos, os empréstimos de transferência de garantias podem ser uma solução fácil para contrair empréstimos de grandes quantias de dinheiro muito rapidamente e sem a necessidade de intensas pesquisas de subscrição e de estado de crédito.

Eles atendem à maioria dos requisitos financeiros para termos sob

5 anos ou onde os retornos são elevados, permitindo maiores despesas com taxas anuais.

Embora estes tipos de facilidades não sejam adequados para empréstimos de longo prazo (10 anos ou mais) devido aos custos anuais, podem ser vistos como uma solução muito rápida e simples para necessidades de capital de curto prazo.

Muitas vezes, os clientes podem utilizar estas facilidades para iniciar projectos e refinar dadas garantidas de longo prazo como estratégia de saída para reembolso no final do prazo.



# Aumentando Linhas de Crédito contra garantias bancárias

As Garantias Bancárias assim recebidas poderão ser utilizadas pelos Beneficiários para garantir linhas de crédito em seu banco. Normalmente, um banqueiro não terá objeções a oferecer crédito contra garantias bancárias recebidas dessa maneira até 100% do valor nominal, menos, é claro, taxas de juros antecipadas, margens e taxas bancárias. Os termos de crédito podem ser válidos durante a Garantia, ou seja, de 1 a 5 anos.

As garantias emitidas sob estes tipos de facilidades são formuladas especificamente para garantir linhas de crédito. As garantias são emitidas sob o protocolo ICC758 e são prontamente aceitas por todos os bancos internacionais e privados.

É importante notar que, embora a Garantia Bancária seja obtida através do mecanismo de transferência de garantias (ou, como outros preferem dizer, “alugada”), esta não tem qualquer influência na qualidade da Garantia e ainda pode ser utilizada para obter crédito e empréstimos. Como o palavreado da Garantia é o texto aprovado pelo padrão ICC758 (versão mais recente), não há menção de “arrendamento” no próprio instrumento.

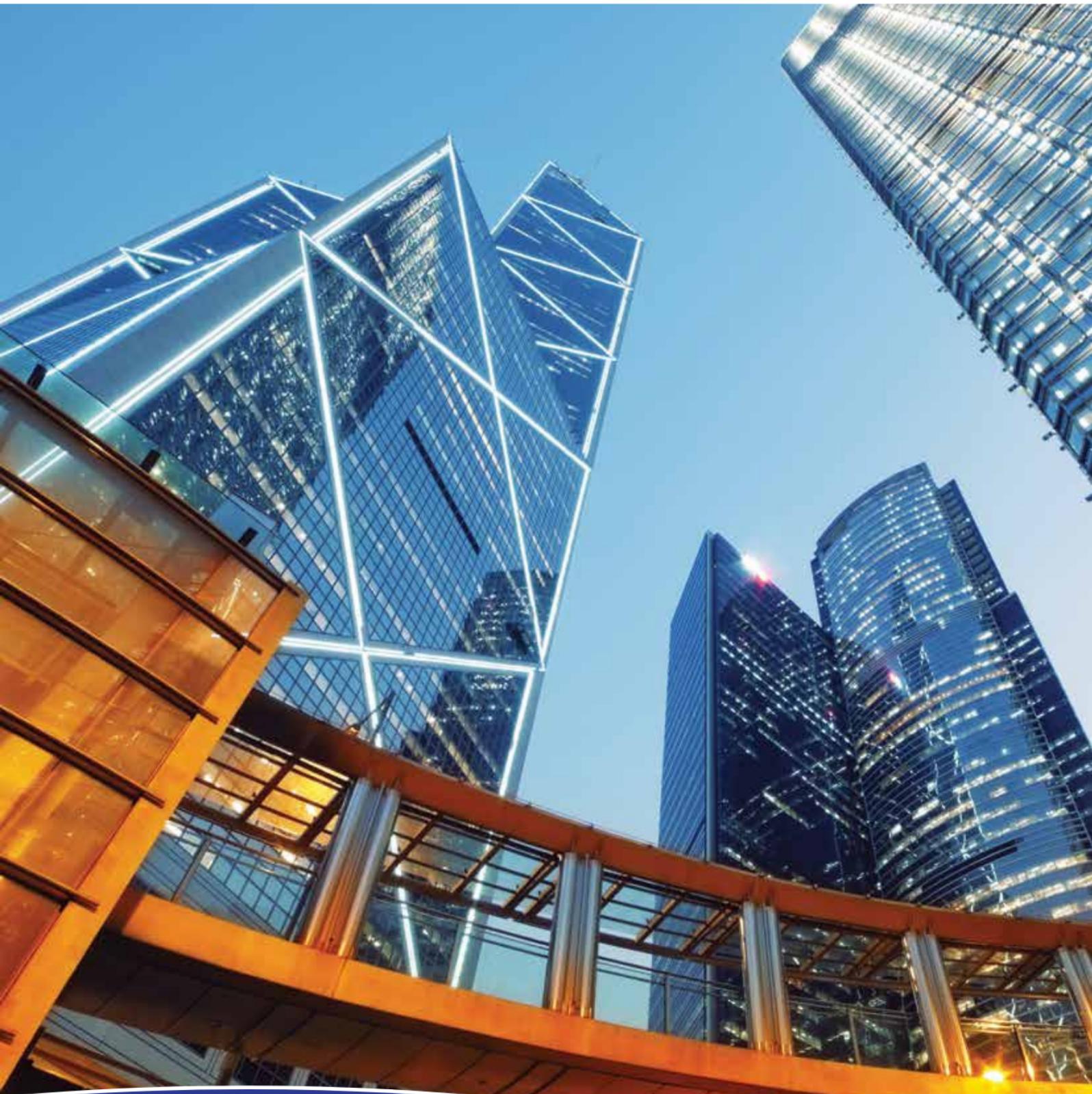
No entanto, também é importante saber que, ao utilizar a Garantia para garantir créditos e empréstimos, serão aplicadas taxas de juros além da Taxa de Contrato (a taxa de “aluguel” da Garantia Bancária). Pela nossa experiência, as taxas de empréstimos bancários internacionais para empréstimos garantidos por títulos de alta qualidade tendem a ficar na região de 04,00% por prazo de 12 meses. Embora, é claro, isso possa diferir em certas jurisdições.

As soluções de investimento da Hcc, é claro, ajudam seus clientes a obter crédito contra garantias desse tipo, no caso de o próprio banco de nossos clientes se recusar a oferecer linhas de crédito. Mantemos relacionamentos sólidos com bancos e grupos de private equity que desejam expandir as oportunidades de empréstimos nesta área. Deve-se notar, entretanto, que taxas adicionais serão aplicadas se você utilizar nossos serviços para obter linhas de crédito. Uma cotação detalhada será fornecida nos Termos, caso você opte por se inscrever.

As soluções de investimento Hcc também podem abrir facilidades bancárias e de empréstimo para seus clientes selecionados, apresentando-as diretamente ao banco disposto. Por favor, pergunte para uma cotação detalhada.

É claro que é de bom senso que primeiro você precisa ser aprovado para receber a Garantia Bancária antes de solicitar crédito contra ela.

Para mais informações sobre captação de linhas de crédito contra garantias bancárias, visite [www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)



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





Ao contratar soluções de investimento Hcc para obter um mecanismo de transferência de garantias, comprometemo-nos a acelerar cada solicitação e obter os termos ideais de um provedor disposto no prazo de 7 dias úteis após a solicitação. Como mantemos relacionamentos sólidos com Provedores e diversos bancos internacionais, garantimos as melhores chances possíveis de aceitação e os termos mais competitivos.

As soluções de investimento Hcc não cobram quaisquer encargos iniciais ou antecipados e têm prazer em fornecer Termos completos, detalhados e definitivos gratuitamente. Eles serão oferecidos como um Term Sheet formal garantido por um Provedor disposto. No entanto, deve-se notar que se você optar por aceitar os Termos garantidos, solicitamos que uma pequena taxa de reserva seja paga e será detalhada nos Termos. É uma taxa fixa, independentemente do valor da instalação.

Detalhes de nossas taxas de reserva podem ser encontrados online em [www.hccinvestment.com/bookingfee](http://www.hccinvestment.com/bookingfee)

Uma taxa de conclusão de 01,15% será paga na conclusão da transação e é frequentemente adicionada à Taxa de Contrato a pagar ao Provedor. As soluções de investimento Hcc não cobram quaisquer outras taxas ou encargos.

*\* Deve-se saber que a Hccinvestmentsolutions pode efetuar pagamentos de comissões aos corretores de apresentação a partir das taxas de conclusão recebidas.*



## Instalações disponíveis e preços

As facilidades de transferência de garantias estão disponíveis entre 10 milhões de euros e 100 milhões de euros por contrato. Montantes superiores a 100 milhões de euros podem ser alcançados através da celebração de múltiplos contratos.

A garantia é, obviamente, limitada e um Provedor oferecerá apenas até o seu limite máximo, que depende do status do solicitante e das condições atuais do mercado.

É claro que os provedores emitirão garantias bancárias de bancos internacionais, tornando-as amplamente aceitáveis. Todas as Garantias são emitidas interbancariamente via SWIFT. Os solicitantes podem fornecer seu próprio palavrado, embora todas as garantias emitidas sob essas facilidades contenham o texto padrão de garantia de facilidade de crédito (ICC758), que pode ser fornecido mediante solicitação.

Normalmente, o prazo pode ser de 1 ano, renovável até 5 anos, dependendo da vontade do Provedor e da força do solicitante. Às vezes, prazos mais longos são negociáveis, até 10 anos, embora isso possa estar disponível apenas para candidatos muito fortes e projetos de longo prazo.

As Taxas Contratuais (os encargos anuais de “aluguel”) cobradas pelo Provedor ficam geralmente entre 05,50% e 08,50% ao ano, dependendo do prazo, valor e demanda atual do mercado. Estes valores variam entre 10 milhões de euros e 100 milhões de euros. É claro que múltiplos contratos atrairão taxas mais baixas.

Se o requerente (beneficiário) não for uma empresa listada ou



**“Use o código QR abaixo para ver ilustrações de transações anteriores; os custos, prazos e exemplos...”**

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



tem um histórico de negociação inferior a 4 anos, o Provedor pode solicitar que uma contribuição de Depósito de Segurança seja paga contra a Taxa do Contrato após a aceitação do seu contrato de Oferta de Garantia. Esta contribuição de depósito ronda normalmente 01,50% do valor nominal da garantia bancária) e é reembolsável.

Os depósitos são pagos diretamente ao Provedor ou por meio de um acordo de garantia aceitável que o Provedor abrirá especificamente para o contrato. Na conclusão, o depósito é deduzido da Taxa do Contrato.

Em alguns casos, o Provedor pode adicionar uma taxa de instalação de cerca de 0,15% a 0,25% e isso é muitas vezes

incluído na Taxa do Contrato.

Alguns provedores também podem cobrar honorários advocatícios ou taxas de cessão que devem ser pagas na conclusão. No entanto, na Hccinvestmentsolutions muitas vezes conseguem negociar essas taxas para serem incluídas na Taxa do Contrato. Não há outros encargos ou custos ocultos.

Todos os custos, procedimentos e prazos estão detalhados na íntegra no Term Sheet que fornecemos antes que o candidato seja obrigado a assumir qualquer compromisso financeiro. Não há obrigação de aceitar os Termos depois que eles forem oferecidos.

*Termos indicativos, orientações e ilustrações estão disponíveis mediante solicitação sem compromisso.*

# Procedimentos e Requisitos

Em primeiro lugar, para progredir em uma instalação, precisaremos receber um Perfil de Informações do Cliente (ou formulário CIP) preenchido. Isso pode ser feito preenchendo um formulário CIP ou online em [www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com)

Assim que recebermos suas informações, elas serão imediatamente reconhecidas. Como somos obrigados por lei a realizar a devida diligência e verificação de identificação, nosso departamento de conformidade encaminhará sua solicitação para oferecer aos nossos financiadores a aceitação inicial da solicitação.

Após a aprovação inicial, nossos financiadores procurarão uma solução adequada fornecedor disposto a oferecer a facilidade ao requerente (sujeito a contrato) e obter seus melhores termos indicativos. Os termos indicativos são um esboço do que pode ser alcançado e fornecem ao requerente a ilustração básica e uma oferta principal, incluindo preços e o valor máximo da Garantia Bancária disponível para o requerente.

Se estes termos indicativos forem aceitáveis, começaremos então para adquirir os termos formais e detalhados que são então apresentados no Term Sheet do contrato ao requerente. A Folha de Termos é uma oferta formal que detalha todos os elementos da Garantia Bancária, incluindo o valor, o prazo, o Provedor, o banco emissor, o banco destinatário, preços, custos, termos e procedimentos e, claro, um projecto de redacção da própria Garantia. O Term Sheet é uma oferta vinculativa para fornecer a instalação.

Se os Termos fornecidos forem aceitáveis, o requerente aceita formalmente os Termos assinando e devolvendo o Term Sheet dentro do período de validade (geralmente 14 dias). O requerente não tem obrigação de aceitar o Term Sheet formal. Ao aceitar os Termos, a Taxa de Reserva deverá ser paga a Hccinvestment.com. Uma vez assinado, o Term Sheet é um acordo vinculativo entre as partes.

Assim que o Term Sheet for recebido, a Hccinvestmentsolutions inicia o processo de alocação da garantia junto ao Provedor

e o Provedor então emite sua Oferta de Garantia formal ao requerente que agora se torna o Beneficiário, vinculando cada uma das partes à emissão e recebimento da Garantia Bancária. Normalmente, o Provedor solicitará que o solicitante se reúna com ele em seus escritórios para apresentar a oferta de garantia formal. Se uma reunião não for possível para o solicitante, nossos financiadores poderão comparecer e representar o solicitante para receber os documentos do O er. É claro que nossos financiadores estão à disposição para acompanhar nossos clientes em todas as etapas.

A Oferta de Garantia é um contrato formal que vincula as partes (o Provedor e o Beneficiário) a emitir e receber a Garantia e a celebrar o Contrato de Transferência de Garantia. Geralmente, espera-se que isso seja executado por ambas as partes dentro de um período de 7 a 10 dias após sua apresentação.

Se necessário e solicitado pelo Provedor, o Beneficiário será obrigado, nesta fase, a efetuar o Depósito de Segurança reembolsável diretamente ao Provedor ou a um acordo de garantia adequado estabelecido para a transação, conforme será observado no documento de Oferta de Garantia.

Uma vez efetuado qualquer depósito exigido, o Provedor instruirá o Banco Emissor a entrar em contato com o Banco Beneficiário e emitirá o Contrato de Transferência de Garantias (CTA) assinado. O CTA rege a transação durante todo o prazo da Garantia. Normalmente, nesta fase, o Banco Emitente emitirá um aviso SWIFT ao banco destinatário (o banco que recebe a Garantia Bancária) confirmando e verificando a transação pendente.

Espera-se que o Beneficiário instrua seu banco destinatário a responder ao aviso SWIFT oferecendo sua concordância em receber a Garantia e a fornecer quaisquer outras verificações de conta necessárias, antes do emissão da Fiança Bancária (MT760) para a conta dos Beneficiários.



Neste momento, o Beneficiário precisará comprovar que tem capacidade para liquidar quaisquer Taxas de Contrato pendentes e nossa Taxa de Conclusão devida. Se a Hccinvestmentsolutions estiver auxiliando o Beneficiário com linhas de crédito, o Mutuante poderá intervir para mostrar tal prova ao Provedor e poderá liquidar o saldo das Taxas de Contrato e Taxas de Conclusão diretamente do empréstimo. No entanto, se o Beneficiário não utilizar soluções Hccinvestments para obter linhas de crédito, terá de demonstrar a sua capacidade de pagamento.

Ao final do prazo contratado, o Beneficiário deverá liquidar quaisquer gravames sobre a Garantia 5 dias antes de seu vencimento.

Recomenda-se um período entre 8 e São permitidas 12 semanas para a conclusão dos procedimentos transacionais acima. É possível conseguir prazos de conclusão mais rápidos com a cooperação total de todas as partes, no entanto, deverá ser permitido um mínimo absoluto de 4 semanas.

*Congratulamo-nos com quaisquer dúvidas ou perguntas. Sentimos que é necessário que nossos clientes compreendam completamente todos os elementos de uma instalação antes de se inscreverem.*



## Começar o processo ...

Antes de iniciar o processo de obtenção de uma Garantia Bancária, encorajamos todos os nossos potenciais clientes a garantir que compreendem o processo e os requisitos que explicamos detalhadamente nesta ficha informativa.

Quando estiver pronto, pedimos que você preencha e devolva um Perfil de Informações do Cliente (formulário CIP), que deveria ter sido enviado a você com este arquivo de informações. O formulário CIP também pode ser preenchido online em [www.hccinvestment.com](http://www.hccinvestment.com) ou digitalizando o código QR abaixo em seu smartphone.

Quando recebermos seu formulário CIP, um de nossos Gerentes de Relacionamento com o Cliente entrará em contato com você e orientará você durante todo o processo.

Esperamos encontrá-lo em breve.

Atenciosamente,

Equipe de CRM da Franklin Clement



Este documento foi fornecido a você apenas para fins informativos. Isso não constitui uma oferta de instalação e todas as instalações estão sujeitas a contrato. As informações aqui contidas estão corretas no momento da redação e podem estar sujeitas a alterações sem notificação. Quaisquer cotações e ilustrações aqui fornecidas são fornecidas com base em experiências anteriores e transações passadas. Não garantimos que as citações e ilustrações aqui expressas estarão disponíveis mediante solicitação. Todas as perguntas são bem-vindas sem compromisso.

Os termos e condições completos podem ser encontrados em nosso site em

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





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

