



Meccanismi di trasferimento del collaterale

„Leasing” di Fideiussioni bancarie e Linee di credito

Consulta questo documento on-line www.hccinvestment.com

Hcc Investment Solutions,
Salford, Greater Manchester,
Regno Unito, M50 2ZY

info@hccinvestment.com
hccinvestment.com



Contenuto

Trasferimento del Collaterale („Leasing” di Fideiussioni bancarie)

Perché utilizzare il meccanismo di Trasferimento del Collaterale?

Concessione di Linee di Credito contro Fideiussioni Bancarie

Come approfittare dei nostri servizi per ottenere questo meccanismo

Meccanismi disponibili & Prezzi

Procedure e Requisiti

Avviare il processo

Hcc Investment Solutions,
Salford, Greater Manchester,
Regno Unito, M50 2ZY

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



Informazioni sul trasferimento della garanzia collaterale ("Leasing" di Garanzie Bancarie)



Il "leasing" delle garanzie bancarie viene effettuato tramite servizi di trasferimento di garanzie collaterali.

Il trasferimento collaterale è la fornitura di beni da una parte (il fornitore) all'altra parte (il beneficiario), spesso sotto forma di garanzia bancaria. Il Fornitore si impegna invece (tramite la sua banca emittente) a rilasciare una garanzia su richiesta (la Garanzia Bancaria) al Beneficiario in cambio di un "affitto" o "restituzione" noto come "Commissione Contrattuale". Le parti concordano di stipulare un Collateral Transfer Agreement (CTA) che regola l'emissione della Garanzia.

"Leasing di una garanzia bancaria" è una frase comune associata al trasferimento di garanzia. Poiché non è possibile "affittare" fisicamente una garanzia bancaria, utilizziamo il termine in modo approssimativo in quanto la sua struttura ricorda quella di un contratto di locazione commerciale. Tuttavia, questi accordi dovrebbero essere correttamente definiti "Collateral Transfer Facilities" poiché in effetti non avviene alcun leasing. Una Garanzia Bancaria viene rilasciata appositamente al Beneficiario e ogni contratto è personalizzato. Una garanzia bancaria non può essere trasferibile, acquistata o venduta. Una struttura di trasferimento collaterale è l'utilizzo da parte del Fornitore dei propri beni per ottenere una specifica garanzia bancaria attraverso la propria banca emittente ad uso esclusivo del beneficiario specificato, per il periodo specificato. È effettivamente una forma di prestito di titoli e spesso un derivato del reimpiego. Non vi è alcun riferimento al "leasing" quando si riceve una garanzia bancaria in questo modo.

La Garanzia è emessa dalla banca emittente del Prestatore sul conto del Beneficiario presso la banca Beneficiaria e viene trasmessa interbancaria tramite l'apposita piattaforma SWIFT (MT760 nel caso delle Garanzie).

Durante la durata della Garanzia, il Beneficiario può utilizzarla per i propri scopi che possono includere; garanzia di finanziamenti, affidamenti o per finalità commerciali.

A

allo scadere del termine, il Beneficiario si impegna ad estinguere ogni gravame sulla Garanzia e ad consentirla di decadere (o restituirlo) prima della scadenza e di indennizzare il Fornitore contro qualsiasi perdita subita per inadempimento dei prestiti garantiti su di esso.

Un Fornitore sarà spesso una società di gestione delle garanzie, un hedge fund o una società di private equity. In effetti, la Garanzia viene "affittata" al Beneficiario come forma di investimento poiché il Fornitore riceve un rendimento sul suo impegno, da qui il termine improprio del termine "leasing".

Negli ultimi anni queste agevolazioni hanno acquisito maggiore popolarità in quanto consentono al Beneficiario di avere accesso ad importanti agevolazioni creditizie utilizzando la Garanzia come garanzia del prestito. Poiché la Garanzia viene effettivamente importata sul conto del Beneficiario, i criteri di sottoscrizione sono notevolmente inferiori a quelli del prestito convenzionale.

Le garanzie ricevute in questo modo non sono in alcun modo diverse da qualsiasi altra forma di garanzia richiesta. Il fatto che esista un accordo sottostante (il Contratto di Trasferimento della Garanzia) non ha alcuna incidenza sulla formulazione o sulla costruzione della Garanzia. Ciò consente al Beneficiario di utilizzare la Garanzia per ottenere credito, per garantire linee di credito e prestiti o per inserire posizioni commerciali o contratti di acquisto/vendita.

I prezzi più competitivi da parte dei fornitori di garanzie collaterali lo hanno inoltre reso disponibile a un numero crescente di imprese di piccole dimensioni in cerca di capitale urgente per una vasta gamma di ragioni.



Perché usare Strutture di trasferimento collaterale?

I nostri clienti scelgono di adottare strutture di trasferimento di garanzia (per "affittare" garanzie bancarie) poiché spesso hanno bisogno di raccogliere capitale aziendale urgente e non dispongono di garanzie adeguate per prenderlo in prestito convenzionalmente.

È altrettanto comune che abbiano bisogno di raccogliere ingenti somme di capitale per entrare in posizioni commerciali o per sostenere temporaneamente grandi transazioni commerciali come contratti di acquisto/vendita o da utilizzare come fideiussione.

Pertanto, il Collateral Transfer (o il "leasing" di Garanzie Bancarie) può essere utilizzato per;

Allo stesso modo, ci sono una vasta gamma di ragioni per cui i nostri clienti scelgono di aprire strutture di trasferimento di garanzie reali e ricevere garanzie bancarie;

Rispetto ai normali prestiti di asset e alla finanza di progetto, i prestiti di trasferimento di garanzie possono essere una soluzione semplice per prendere in prestito grandi quantità di denaro molto rapidamente e senza la necessità di intense sottoscrizioni e ricerche sullo stato del credito.

Si adattano alla maggior parte dei requisiti finanziari per i termini di cui 5 anni o laddove i rendimenti sono elevati, consentendo una spesa maggiore sui tassi annuali.

Sebbene questi tipi di strumenti non siano adatti a prestiti a lungo termine (10 anni e oltre) a causa dei costi annuali, possono essere visti come una soluzione molto rapida e semplice ai requisiti di capitale a breve termine.

Spesso i clienti possono utilizzare queste strutture per avviare progetti e rifinanziare il debito garantito a lungo termine come strategia di uscita per il rimborso alla fine del periodo.



Aumento delle linee di credito contro le fideiussioni bancarie

Le Garanzie Bancarie così ricevute potranno essere utilizzate dai Beneficiari a garanzia di affidamenti presso la propria banca. In genere, un banchiere non avrà obiezioni a offrire credito a fronte di garanzie bancarie ricevute in questo modo fino al 100% del valore nominale, meno ovviamente gli interessi anticipati, margini e commissioni bancarie. I termini di credito possono estendersi per tutta la durata della Garanzia, ovvero da 1 a 5 anni.

Le garanzie emesse nell'ambito di questi tipi di agevolazioni sono formulate specificatamente per garantire le linee di credito. Le garanzie sono emesse secondo il protocollo ICC758 e sono prontamente accettate da tutte le banche internazionali e private.

È importante notare che, sebbene la garanzia bancaria venga ottenuta tramite il servizio di trasferimento collaterale (o come altri scelgono di dire "affittato"), ciò non ha alcuna incidenza sulla qualità della garanzia e può comunque essere utilizzato per ottenere crediti e prestiti. Poiché il testo della Garanzia è quello approvato dallo standard ICC758 (ultima versione), non vi è alcuna menzione del "locazione" all'interno dello strumento stesso.

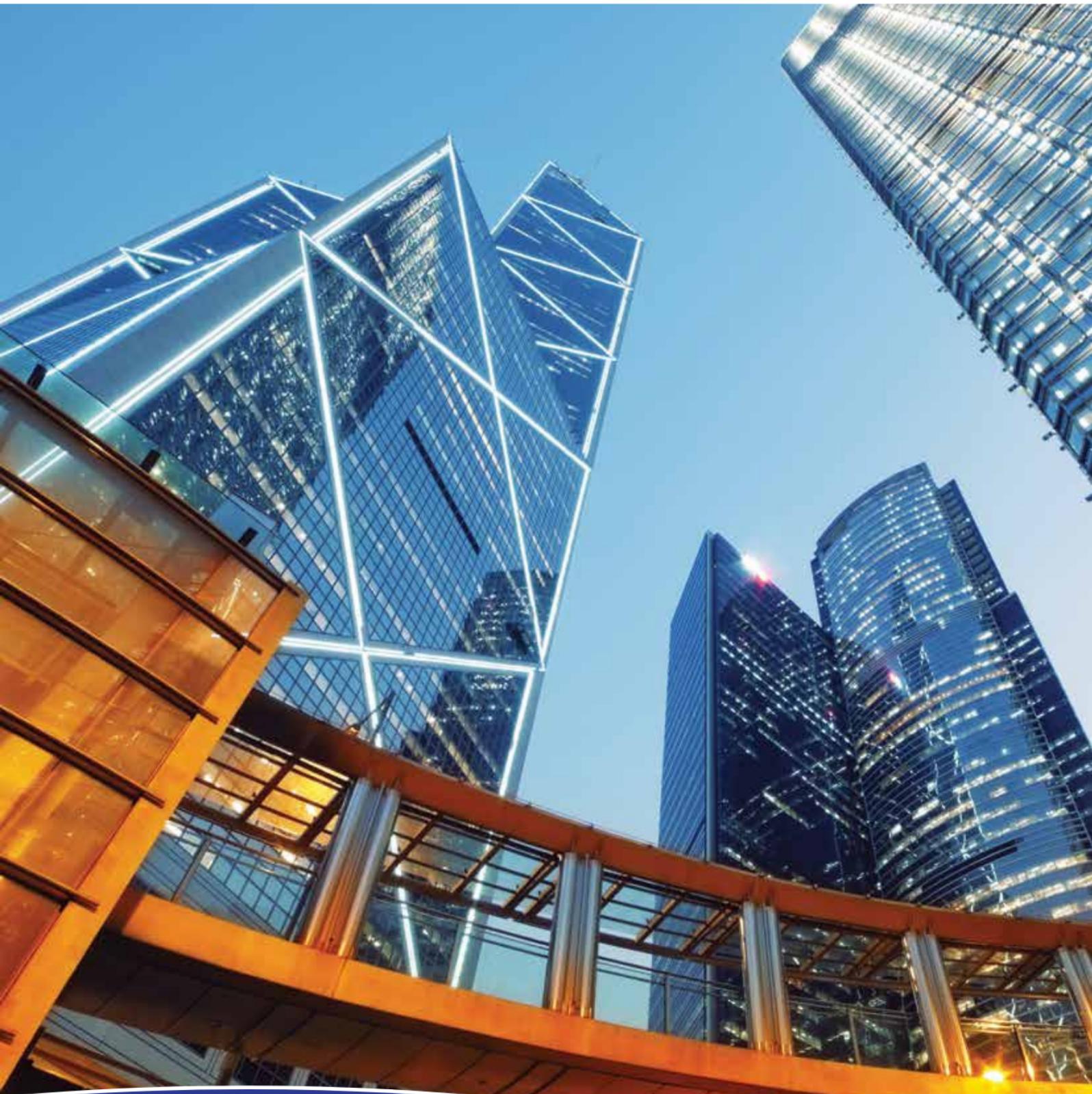
È anche importante sapere, tuttavia, che utilizzando la Garanzia per garantire crediti e prestiti, oltre alla Commissione contrattuale (la commissione di "noleggio" della Garanzia bancaria) verranno applicati gli interessi. Dalla nostra esperienza, i tassi bancari internazionali per i prestiti garantiti da garanzie di così alta qualità tendono ad essere intorno allo 04,00% per un periodo di 12 mesi. Anche se ovviamente questo potrebbe differire in alcune giurisdizioni.

Le soluzioni di investimento HCC ovviamente assistono i propri clienti nella raccolta di credito contro garanzie di questo tipo nel caso in cui la banca dei nostri clienti rifiuti di offrire servizi di prestito. Manteniamo forti rapporti con banche comprensive e gruppi di private equity desiderosi di espandere le opportunità di prestito in questo settore. Va notato, tuttavia, che verranno applicati costi aggiuntivi se utilizzi i nostri servizi per ottenere linee di credito. Se si sceglie di candidarsi, verrà fornito un preventivo dettagliato all'interno dei Termini.

HCC Investment Solutions può anche aprire strutture bancarie e di prestito per i suoi clienti selezionati presentandoli direttamente alla banca disponibile. Si prega di richiedere un preventivo dettagliato.

Ovviamente è buon senso che tu debba prima essere approvato per ricevere la garanzia bancaria prima di richiedere un credito a suo carico.

Per ulteriori informazioni sull'ottenimento di linee di credito a fronte di garanzie bancarie, visitare www.hccinvestment.com



www.hccinvestment.com





Commissionando soluzioni di investimento Hcc per ottenere una struttura di trasferimento collaterale, ci impegniamo a seguire rapidamente ogni richiesta e ad ottenere i termini ottimali da un fornitore disponibile entro 7 giorni lavorativi dalla richiesta. Poiché intratteniamo forti rapporti con fornitori e numerose banche internazionali, garantiamo le migliori possibilità di accettazione e le condizioni più competitive.

Le soluzioni di investimento HCC non impongono alcun costo iniziale o anticipato e sono lieti di fornire gratuitamente termini completi, dettagliati e definitivi. Questi verranno offerti come term sheet formale garantito da un fornitore consenziente. Tuttavia va notato che se si sceglie di accettare i Termini garantiti, chiediamo che sia pagabile una piccola commissione di prenotazione e sarà dettagliata nei Termini. Si tratta di una tariffa fissa, indipendentemente dall'importo dell'agevolazione. I dettagli delle nostre commissioni di prenotazione sono disponibili online all'indirizzo www.hccinvestment.com/bookingfee

Una commissione di completamento dello 01,15% sarà pagabile al completamento della transazione e spesso viene aggiunta alla commissione contrattuale dovuta al Fornitore. Le soluzioni di investimento HCC non impongono altre commissioni o spese.

** È opportuno tenere presente che Hccinvestmentsolutions può effettuare pagamenti di commissioni agli intermediari introdotti dalle commissioni di completamento ricevute.*





Strutture disponibili e prezzi

Le strutture di trasferimento collaterale sono disponibili da 10 milioni di euro a 100 milioni di euro per contratto. Importi superiori a 100 milioni di euro possono essere raggiunti stipulando più contratti.

La garanzia è ovviamente limitata e un Fornitore offrirà solo il suo limite massimo che dipende dallo status del richiedente e dalle attuali condizioni di mercato.

I fornitori ovviamente emetteranno garanzie bancarie da banche internazionali, rendendole ampiamente accettabili. Tutte le garanzie sono emesse interbancaria tramite SWIFT. I richiedenti possono fornire la propria terminologia, sebbene tutte le garanzie emesse nell'ambito di queste linee di credito contengano la dicitura standard della garanzia della linea di credito (ICC758) che può essere fornita su richiesta.

In genere, il termine può variare da 1 anno, rinnovabile fino a 5 anni, a seconda della volontà del Fornitore e della forza del richiedente. Talvolta sono negoziabili termini più lunghi fino a 10 anni, anche se questo può essere disponibile solo per candidati molto forti e progetti a lungo termine.

Le commissioni contrattuali (le spese annuali di "affitto") applicate dal Fornitore sono generalmente comprese tra lo 05,50% e lo 08,50% annuo, a seconda della durata, dell'importo e della domanda attuale del mercato. Si tratta di importi compresi tra 10 e 100 milioni di euro. Contratti multipli attireranno ovviamente tariffe più basse.

Se il richiedente (beneficiario) non è una società quotata o



“Utilizza il codice QR qui sotto per vedere le illustrazioni delle transazioni precedenti; i costi, i tempi e gli esempi...”

www.hccinvestment.com



ha una storia commerciale inferiore a 4 anni, il Fornitore può richiedere il pagamento di un contributo di deposito cauzionale a fronte della tariffa contrattuale al momento dell'accettazione del contratto di garanzia collaterale. Questo contributo di deposito è in genere pari a circa lo 01,50% del valore nominale della garanzia bancaria) ed è rimborsabile.

I depositi vengono pagati direttamente al Fornitore o secondo un accordo di deposito a garanzia accettabile che il Fornitore aprirà appositamente per il contratto. Al termine, il deposito viene detratto dalla tariffa contrattuale.

In alcuni casi, il Fornitore può aggiungere una commissione di servizio compresa tra lo 0,15% e lo 0,25% circa e questo è spesso

incluso nel canone contrattuale.

Alcuni fornitori possono anche imporre spese legali o spese di incarico pagabili al completamento. Tuttavia, in Hccinvestmentsolutions spesso riescono a negoziare queste commissioni da includere nella commissione contrattuale. Non ci sono altri addebiti o costi nascosti.

Tutti i costi, le procedure e i termini sono dettagliatamente dettagliati nel Term Sheet che forniamo prima che al richiedente venga richiesto di assumere qualsiasi impegno finanziario. Non vi è alcun obbligo di accettare i Termini una volta offerti.

Termini indicativi, indicazioni e illustrazioni sono disponibili su richiesta senza impegno.

Procedure e requisiti

In primo luogo, per far progredire una struttura, avremo bisogno di ricevere un profilo informativo del cliente completato (o modulo CIP). Ciò può essere fatto compilando un modulo CIP oppure online su www.hccinvestment.com

Una volta ricevute le tue informazioni, queste verranno immediatamente riconosciute. Poiché siamo tenuti per legge a svolgere la due diligence e la verifica dell'identificazione, il nostro dipartimento di conformità porterà avanti la tua richiesta per offrire ai nostri finanziatori l'accettazione iniziale della domanda.

Dopo l'approvazione iniziale, i nostri finanziatori cercheranno un partner adatto fornitore disposto a offrire la struttura al richiedente (soggetto a contratto) e ottenere le migliori condizioni indicative. I termini indicativi delineano ciò che può essere ottenuto e forniscono al richiedente l'illustrazione di base e un'offerta in linea di massima che include il prezzo e l'importo massimo della garanzia bancaria a disposizione del richiedente.

Se questi termini indicativi sono accettabili, allora cominciamo acquisire i termini formali e dettagliati che verranno poi presentati al richiedente nel contratto Term Sheet. Il Term Sheet è un'offerta formale che descrive in dettaglio tutti gli elementi della Garanzia bancaria, inclusi l'importo, la durata, il Fornitore, la banca emittente, la banca ricevente, i prezzi, i costi, i termini e le procedure e, naturalmente, un bozza del testo della Garanzia stessa. Il Term Sheet è un'offerta vincolante per fornire la struttura.

Se i Termini forniti sono accettabili, il richiedente accetta formalmente i Termini firmando e restituendo il Term Sheet entro il periodo di validità (normalmente 14 giorni). Il richiedente non ha alcun obbligo di accettare il Term Sheet formale. Dopo aver accettato i Termini, la commissione di prenotazione deve essere pagata a Hccinvestment.com. Una volta eseguito, il Term Sheet costituisce un accordo vincolante tra le parti.

Una volta ricevuto il Term Sheet, [Hccinvestmentsolutions](http://Hccinvestmentsolutions.com) avvia la processo di allocazione della garanzia con il Fornitore

e il Fornitore rilascia quindi la sua formale Offerta di Garanzia al richiedente che ora diventa il Beneficiario, vincolando ciascuna delle parti all'emissione e al ricevimento della Garanzia Bancaria. In genere, il Fornitore richiederà al richiedente di incontrarlo presso i propri uffici per presentare l'offerta formale di garanzia. Se un incontro non è possibile per il richiedente, i nostri finanziatori possono partecipare e rappresentare il richiedente per ricevere i documenti O er. Naturalmente i nostri finanziatori sono a disposizione per accompagnare i nostri clienti in ogni fase.

L'offerta di garanzia collaterale è un contratto formale che vincola le parti (il Fornitore e il Beneficiario) a emettere e ricevere la Garanzia e a stipulare il Contratto di Trasferimento della Garanzia Collaterale. In genere si prevede che entrambe le parti lo eseguano entro un periodo compreso tra 7 e 10 giorni dalla sua presentazione.

Se necessario e se richiesto dal Fornitore, il Beneficiario sarà tenuto in questa fase a versare il Deposito Cauzionale rimborsabile direttamente al Fornitore o ad un idoneo accordo di deposito a garanzia stabilito per la transazione, come sarà indicato nel documento di garanzia collaterale.

Una volta versato l'eventuale deposito richiesto, il Fornitore darà istruzioni alla Banca emittente di prendere contatto con la Banca dei Beneficiari ed emetterà il Collateral Transfer Agreement (CTA) sottoscritto. La CTA regola l'operazione per tutta la durata della Garanzia. Tipicamente, in questa fase la Banca emittente emetterà un avviso SWIFT alla banca ricevente (la banca che riceve la Garanzia Bancaria) confermando e verificando la transazione in sospeso.

Il Beneficiario dovrà dare istruzioni alla propria banca ricevente di rispondere alla consulenza SWIFT offrendo il proprio accordo per ricevere la Garanzia e di fornire qualsiasi altra verifica del conto richiesta, prima della rilascio della Garanzia Bancaria (MT760) sul conto dei Beneficiari.



A questo punto, il Beneficiario dovrà dimostrare di avere la capacità di saldare eventuali Commissioni contrattuali in sospeso e la Commissione di completamento dovuta. Se Hccinvestmentsolutions sta assistendo il Beneficiario con linee di credito, il Prestatore può intervenire per mostrare al Fornitore tale prova e può saldare il saldo delle Commissioni contrattuali e delle Commissioni di completamento direttamente dal prestito. Tuttavia, se il Beneficiario non utilizza Hccinvestmentsolutions per ottenere linee di credito, dovrà dimostrare la propria capacità di pagare.

Al termine del periodo contrattuale, il Beneficiario sarà tenuto a liberare eventuali gravami sulla Garanzia 5 giorni prima della sua scadenza.

Si consiglia un periodo compreso tra 8 e Sono concesse 12 settimane per il completamento delle procedure transazionali di cui sopra. È possibile ottenere tempi di completamento più rapidi con la piena collaborazione di tutte le parti, tuttavia dovrebbe essere consentito un minimo assoluto di 4 settimane.

*Accogliamo con favore qualsiasi richiesta o domanda.
Riteniamo necessario che i nostri clienti comprendano appieno tutti gli elementi di una struttura prima di presentare domanda.*

Avviare il processo...

Si raccomanda a tutti i nostri potenziali clienti, prima di avviare il processo per l'ottenimento di una Garanzia Bancaria, cercare a conoscere bene l'intero processo e tutti i requisiti esposti in dettaglio nel presente Foglio informativo.

Se siete pronti, Vi chiediamo gentilmente di completare e rinviare il Profilo d'Informazioni del Cliente (formulario CIP) che Vi sarà inviato con il presente Foglio informativo. Il formulario CIP può anche essere compilato online sulla seguente pagina web: www.hccinvestment.com ovvero attraverso la scansione del codice QRisul proprio smartphone.

Quando avremo ricevuto il Vostro formulario CIP, uno dei nostri Direttori incaricato delle Relazioni con i Clienti, entrerà in contatto con Voi e Vi darà consigli durante l'intero processo.

Siamo lieti di incontrarVi.

Cordiali saluti,

Team CRM di Franklin Clement



Questo documento ti è stato fornito solo a scopo informativo. Ciò non costituisce un'offerta di una struttura e tutte le strutture sono soggette a contratto. Le informazioni contenute nel presente documento sono corrette al momento della scrittura e possono essere soggette a modifiche senza preavviso. Tutte le citazioni e le illustrazioni fornite nel presente documento sono fornite in base all'esperienza precedente e alle transazioni passate. Non garantiamo che le citazioni e le illustrazioni qui espresse saranno disponibili su richiesta. Tutte le richieste sono benvenute senza impegno.

Termini e condizioni completi sono disponibili sul nostro sito Web all'indirizzo

www.hccinvestment.com





www.hccinvestment.com

