



Mechanismy pro převod
kolaterálu

"Výpůjční" bankovní záruky
a úvěrové linky

Tento dokument je k dispozici on-line na stránce www.intacapitalswiss.ch/ct-facility

IntaCapital Swiss SA
Rue du Rhône 80 - 84
CH - 1204 Genève
Switzerland

T: +41 22 544 1653
T: +41 22 544 1653
E: info@intacapital.ch
W: intacapitalswiss.ch



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...

IntaCapital Swiss SA
Rue du Rhône 80 - 84
CH - 1204 Genève
Switzerland

T: +41 22 544 1653
T: +41 22 544 1653
E: info@intacapital.ch
W: intacapitalswiss.ch



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

„Výpůjčky“/ převod práv na bankovní záruky se provádí prostřednictvím mechanismů pro převod na kolaterála.

Převod kolaterálů je zajištění aktiv z jedné strany (Poskytující strana) druhé straně (Příjemce) často ve formě bankovní záruky.

Poskytující strana souhlasí (prostřednictvím banky, vydávající záruku) vydat záruky na požádání (Bankovní záruka) Příjemci proti zaplacení "renty" nebo "odškodnění", nebo nejvíce běžně používaného termínu "smluvní poplatek". Strany se dohodly na uzavření smlouvy o převodu kolaterálu, který řídí vydávání záruky.

„Výpůjční bankovní záruky“ je běžně používaný termín, spojený s převodem kolaterálu. Vzhledem k tomu, že bankovní záruka se nemůže fyzicky "vypůjčit", termín je používán podmíněně, protože mechanismus k provádění je podobný tomu komerčního pronájmu. Přesněji řečeno však zde dotčená dohoda se nazývá převod na výpůjční, protože ve skutečnosti se nevykonává žádný leasing. Bankovní záruka je vydána Příjemci speciálně pro tento účel a každá smlouva je speciálně navržena s ohledem na relevantní okolnosti. Bankovní záruka se nemůže převádět, koupit nebo prodávat. Mechanismus pro převod kolaterálů ve skutečnosti spočívá v tom, že Poskytující strana využívá své zdroje k získání bankovní záruky od své banky pro konkrétní žádost, označené Příjemcem, a po stanovenou dobu. Obsluha připomíná kolaterál jako nájemné a často je chápána jako derivát pro re-hypotekování. Získání bankovní záruky tedy nemá nic společného s leasingem.

Záruka se vydává bankou Poskytující strany na účet Příjemce v jeho bance, a mezibankovní převod je proveden vhodnou SWIFT platformou (MT760 v případě záruk). **Po dobu záruky Příjemce může použít pro uspokojení svých vlastních potřeb, včetně zajištění pro půjčky, úvěrových linek nebo pro obchodní účely.** Na konci tohoto období Příjemce se zavazuje splatit všechny existující tíhy proti záruce, s cílem aby její účinek dokončil (nebo ji vrátil) před jejím vypršením, poskytováním odškodnění Poskytující straně za případné ztráty, vyplývající z prodloužení úvěrů zajištěných zárukou.

Poskytující strana je obvykle společnost, která se zabývá řízením zajištění, hedgeovými fondy či soukromá kapitálová společnost. Ve skutečnosti záruka se "vypůjčí" od Příjemce jako investice, protože Poskytující strana získává příjmy z povinnosti prvního, a odsud pochází i nesprávné používání termínu „výpůjční“.

V posledních letech tento mechanismus se stává stále populárnější, protože dává Příjemci přístup k úvěru ve značném objemu, jako bankovní záruka se používá k zajištění úvěru. Vzhledem k tomu, že záruka se vyplácí na účet Příjemce, kritéria pro schvalování jsou mnohem menší, než při konvenčním poskytování úvěrů.

Takto získané záruky se neliší od záruk na vyžádání. Skutečnost, že záruka se vydává na základě smlouvy (smlouva za převod zajištění) nemá žádný vliv na obsah a text záruky. To umožňuje Příjemci získat úvěr, zaručovat úvěrové linky a půjčky, obsadit konkrétní obchodní pozici nebo provádět nákupy/prodeje smluv.

Více konkurenceschopné ceny, které dávají osoby co navrhuje převod kolaterálů, dělají mechanism k dispozici rostoucího počtu malých podniků, které naléhavě potřebují kapitál z různých důvodů.

Proč používat mechanismus pro převod kolaterálů?

Naši zákazníci si vybrali mechanismus pro převod kolaterálů („výpůjční“ bankovní záruky), protože často při jejich podnikání naléhavě potřebují kapitál, a nemají potřebné zajištění aby získali úvěr konvenčním způsobem.

Stejně tak často je běžná potřeba shromáždit velkou částku kapitálu, ke stanovení určité obchodní pozice nebo dočasně podpořit velkou obchodní transakci jako nákup/prodej smluv. Základní kapitál může být požadován i jako záruka.

Proto převod práv na zajištění („výpůjční“ bankovní záruky) mohou být použité pro:

- **Získání půjčky a úvěrové linky;**
- **Poskytování dalších úvěrových nástrojů, jako jsou financování obchodních činností;**
- **Záruka a jiné závazky vůči třetím stranám;**
- **Obchodní zajištění a zajištění pro kontokorentní úvěry.**

Existuje také celá řada důvodů, kdy naši zákazníci preferují aktivaci mechanismu pro převod práv v zajištění a tak získají bankovní záruky;

- **Zajištění pro krátkodobé a střednědobé úvěry;**
- **Projektové financování až na 5 let;**

- **Stavba nemovitosti;**
- **Zakázky na zboží a položky "prodej/nákup" nebo "nákup/prodej";**
- **Podnikatelské plány a investice.**

Ve srovnání s běžně poskytovanými aktivy a projektového financování, „výpůjční“ kolaterály mohou být jednodušší řešení k rychlému poskytnutí velké částky peněz formou půjčky, bez potřeby detailní analýzy rizik a podrobné kontroly stavu majetku.

Tento mechanismus splňuje většinu finančních požadavků po dobu až 5 let a je vhodný pro činnosti s vysokou návratností, což umožňuje vyšší náklady na roční bázi.

I když tento typ mechanismů nejsou vhodné pro dlouhodobé úvěry (10 let a více) kvůli ročních nákladů, jsou rychlé a snadné řešení pro krátkodobé kapitálové potřeby.

Zákazníci často používají tyto mechanismy k zahájení projektů a pro refinancování zajištěného dluhu na delší dobu, jakož i odchodní strategie pro splácení dluhu na konci období.

Poskytování úvěrové linky vůči bankovních zárukách



Záruky, získané tímto způsobem, mohou být použity Příjemcem pro zajištění úvěrových linek obsluhujícími bankami. Obvykle bankovní pracovníci nebudou mít námitky poskytovat úvěry do 100% nominální hodnoty proti bankovní záruce, získané tímto způsobem, samozřejmě po odečtení záloh, úrokových marží a bankovních poplatků. Termín úvěru musí být v záruční lhůtě, tj 5 let.

Text vydaných záruk mechanismů tohoto typu, je složený speciálně pro účely zajištění úvěrových linek. Záruky se vydávají protokolem ICC 758 a přijaty bez problémů všemi mezinárodními a soukromými bankami.

Je důležité si uvědomit, že i když bankovní záruky jsou získané prostřednictvím mechanismu pro přenos zajištění (nebo jak někteří raději říkají "výpůjční" kolaterály), to nemá žádný vliv na kvalitu záruky a může se použít pro získání úvěrů a půjček. Jako schválená standardní verze záruky (poslední verze) je ICC 758, v samotném dokumentu se nezmiňuje slovo „výpůjční“.

Ale je důležité vědět, že při použití záruky k zajištění úvěrů a půjček, se uplatňuje další úrok z ceny zakázky (cena za "pronájem" bankovní záruky). Z našich zkušeností můžeme říci, že v mezinárodních bankách úrokové sazby z úvěrů, zajištěných takovou vysokou kvalitní zárukou, jsou v rámci 04.00% na 12 měsíců. Samozřejmě, toto procento může kolísat v různých jurisdikcích.

Samozřejmě IntaCapital může pomoci svým klientům získat půjčky na záruky tohoto typu, za předpokladu, že jejich servisní banky jím odmítají poskytnout úvěrové prostředky. My udržujeme stabilní vztahy s tolerantními bankami a soukromými kapitálovými organizacemi, kteří mají zájem o rozšíření možnosti pro poskytování úvěrů v této oblasti. Je však třeba být uvedeno, že jsou účtovány dodatečné poplatky, používáte-li našich služeb, aby jste získali úvěrovou linku. Pokud se ucházíte, představíme Vám podrobnou nabídku v souladu s podmínkami.

IntaCapital může také najít bankovní a úvěrové prostředky pro své speciální zákazníky, s jejich předložením přímo do banky, připravena napomáhat. Prosím, pošlete dotaz o podrobnou nabídku.

Je samozřejmě pochopitelné, že nejprve je třeba Vás schválit za bankovní záruku před podáním žádosti o úvěr, ve které ona slouží jako kolaterál.

Více informací o tom, jak získat kreditní linky na bankovní záruky, najdete tady www.intacapitalswiss.ch.



Jak vám můžeme pomoci využít tohoto mechanismu?



Naši klienti využívají našich služeb, k zajištění optimálně co nejlepší pozice a schválené Poskytující stranou. Zaručujeme, že naši klienti získají nejkonzervativnější smluvní podmínky, jako jejich náklady budou minimalizovány, a termín a hodnota bude maximalizována.

V případě, že uzavřete smlouvu s IntaCapital jako prostředník při aktivaci mechanismu pro převod zajištění, my se zavazujeme urychlit zvážení Vaší žádosti a zaručujeme vám maximálně příznivé podmínky od ochotná pomoci Poskytující strany do 7 pracovních dnů od podání žádosti. Protože máme vztahy s institucemi o poskytnutí bankovní záruky a řadou mezinárodních bank, Vám poskytujeme nejlepší možné předpoklady pro schválení a nejkonzervativnější podmínky.

IntaCapital neúčtuje poplatky předem a poskytuje Vám zdarma komplexní a konečné podmínky řízení. Termíny jsou prezentovány formou oficiálního dokumentu Poskytující stranou. Avšak Vás informujeme, že jestli akceptujete navrhované podmínky, budeme Vám účtovat minimální poplatek, jejíž výše bude upřesněna v podmínkách. Tento poplatek je pevný a není závislý na částce, která bude poskytnuta. Více informací o účastnických poplatcích najdete tady www.intacapitalswiss.ch/bookingfees.

Poplatek za ukončení ve výši 01.15% se uhradí po dokončení transakce a často se připojuje k smluvní ceně, splatné Poskytující straně. IntaCapital neúčtuje žádné další poplatky.

*** Chceme Vás informovat, že IntaCapital má praxi platit provizi úvodních brokerů z přijatých poplatků za ukončení.**



**„Použijte QR kód níže,
aby viděli ukázky z
předchozích transakcí,
náklady, termíny a
specifické situace ...”**

www.intacapitalswiss.ch/ct-illustration



Prostředky, které můžete dostat, a ceny

Můžete získat převod zajištění pro částky od 5 milionů do 100 milionů eur ze smlouvy. Můžete získat částky více než 100 milionů eur prostřednictvím několika smluv.

Množství zajištění, samozřejmě, jsou omezené, a Poskytující strany nepřekračují jejich maximální limity, které jsou závislé na finanční situaci žadatele a aktuálních tržních podmínkách.

Samozřejmě, Poskytující strany vydávat bankovní záruky přes mezinárodní banky, což výrazně zvyšuje možnost aby nástroje byly přijaty téměř všude. Všechny záruky jsou vydávány mezibankovně prostřednictvím SWIFT. Uchazeči mohou také poskytnout svůj vlastní text, ačkoli všechny záruky, vydané v rámci tohoto mechanismu, obsahují standardní text (ICC758), který lze získat na požádání.

Obvykle termín může být od 1 do 5 let na principu obnovení a záleží na postoji Poskytující strany a postavení kandidáta. Mohou být dohodnuty i delší termíny, například až 10 let, ale jen za velmi stabilní kandidáty a dlouhodobé projekty.

Smluvní poplatky (roční příspěvky), shromážděné Poskytující stranou, jsou typicky v rozsahu od 05.00% do 07.50% roční bázi v závislosti na době trvání, částce a současné situaci na trhu. Tyto ceny platí pro množství 5 až 100 milionů eur. Po uzavření několika smluv úroková sazba bude samozřejmě nižší.

Pokud kandidát (Příjemce) není kótovaná společnost, nebo neobchoduje na burze nejméně 4 roky, Poskytující strana může požádat o zaplacení zálohy jako součást

smlouvy o poplatku při přijetí nabídky na zajišťovací převod. Záloha je obvykle asi 01,50% z jmenovité hodnoty v bankovní záruce a navrátí se.

Záloha se hradí přímo Poskytující straně nebo se hradí na určený vázaný účet, která Poskytující strana otevře speciálně pro vykonání konkrétní smlouvy. Po ukončení transakce hodnota vkladu se odečte od smluvního poplatku.

V některých případech Poskytující strana může účtovat i poplatek za služby ve výši cca 0,15% na 0,25%, který je obvykle uveden v poplatku k smlouvě.

Je možno účtovat poplatky za právní služby a poplatky za převod povinností, která je splatná po dokončení

obchodu. IntaCapital často přesvědčuje Poskytující strany zahrnout tyto poplatky v poplatku k smlouvě. Nejsou žádné další skryté poplatky a náklady.

Všecké náklady, postupy a podmínky jsou podrobně uvedeny v oficiálním dokumentu s podmínkami, které poskytujeme kandidátům, před přijetím jakéhokoli finančního závazku. Uchazeči nejsou povinni přijmout tyto podmínky.

Na požádání budeme Vám poskytovat jasná pravidla, pokyny a příklady, aniž byste byli vázáni v žádném případě..



Pro spuštění mechanismu, nejprve budeme potřebovat vyplněný formulář profilu klienta (PK) (nebo PK- formulář (CIP form). Můžete vyplnit formulář tady www.intacapitalswiss.ch/cip-form.

- Hned jak obdržíme informace, začneme ji zpracovávat. Protože jsme povinni podle zákona provést hloubkovou kontrolu klienta a ověřit totožnost kandidáta, naše Oddělení pro dodržování právních předpisů přesune vaši žádost do finančního oddělení, k zahájení schvalovacího procesu.
- Po počátečním schválení, naši finančníci budou identifikovat vhodnou Poskytující stranu, která by byla připravena poskytnout nástroj kandidátovi (po podepsání smlouvy), pro získání optimálních orientačních podmínek. Orientační podmínky, ve skutečnosti, syntetizovaně představují současně dostupné možnosti, dávají kandidátovi základní příklady a principiální nabídku, která zahrnuje cenu a maximální částku, na kterou může být vydána bankovní záruka.
- Pokud jsou přijatelné tyto indikativní podmínky, začneme vyjednávat konkrétní, formální a podrobné podmínky, které budou vystaveny v Oficiálním dokumentu s podmínkami, a nabídnuté kandidátovi. Tento dokument ve skutečnosti je formální nabídka a detailně popisuje všechny prvky bankovní záruky, včetně částky, termín, Poskytující stranu, vydávající banku, banku příjemce, ceny, náklady, podmínky a postupy. Samozřejmě, bude použitý návrh verze samotné záruky. Oficiální dokument je závaznou nabídkou pro poskytnutí nástroje.
- Pokud jsou přijatelné navrhované podmínky, kandidát s nimi oficiálně souhlasí svým podpisem a vrátí Oficiální dokument s podmínkami v době platnosti nabídky (obvykle 14 dní). Kandidát není povinen přijmout podmínky v Oficiálním dokumentu. Pokud souhlasí s podmínkami, musí zaplatit poplatek za účast IntaCapitalu. Po podpisu, Oficiální dokument s podmínkami stává závazná dohoda mezi stranami.

- Poté co IntaCapital dostane podepsaný Oficiální dokument s podmínkami, začneme proces poskytnutí zajištění Poskytující stranou, která vytvoří oficiální nabídku zajištění pro kandidáta. Kandidát se nyní stává příjemcem, a obě strany se zavazují respektive za vydávání a přijímání bankovní záruky. Obvykle Poskytující strana požádá o setkání ve své kanceláři s kandidátem, aby udělala oficiální nabídku pro účely zajištění. V případě, že kandidát není schopen zúčastnit se takového setkání, naši finančníci jsou schopni zúčastnit se, zastupovat ho a přijmout dokumenty o nabídce. Samozřejmě, naši finančníci můžou také doprovázet naše klienty v každé fázi procesu.
- Nabídka na zajištění je oficiální smlouva, která zavazuje strany (Poskytující stranu a Příjemce) k vydávání a přijetí záruky a smlouvy o převodu práv v zajištění. Obvykle se očekává aby strany uzavřeli takovou smlouvu během 7 až 10 dnů od podání nabídky.
- V případě potřeby a na žádost Poskytující strany, Příjemce může být vyzván, aby předložil záruční vklad přímo Poskytující straně, nebo ho vnesl na vhodný vázaný účet, otevřený speciálně pro transakci. V oficiálním dokumentu, obsahující nabídku, budou podané specifické podrobnosti.
- Po zaplacení požadovaného vkladu, Poskytující strana informuje vydavatelskou banku aby uzavřela smlouvu s bankou Příjemce a připravuje Smlouvu o převodu práv v zajištění (SPPZ). SPPZ reguluje transakce po dobu trvání záruky. Obvykle v této fázi, vydavatelská banka komunikuje prostřednictvím SWIFT s bankou příjemce (banka, která přijímá bankovní záruky), pro potvrzení a ověření čekající transakce.
- Příjemce musí dát instrukce své servisní bance-příjemce aby odpověděla na SWIFT poselství, pro vyjádření svého souhlasu k získání bankovní záruky a provedení nezbytného ověření účtu před vydáním bankovní záruky (MT760) na účet Příjemce.



- V této fázi Příjemce musí prokázat, že je schopen pokrýt veškeré poplatky, splatné podle smlouvy a našeho poplatku za finalizaci. Pokud IntaCapital pomáhá Příjemci při získávání kreditních instrumentů, Půjčovatel se může taky zapojit a poskytne Poskytující straně potřebné důkazy a pokryje zbytek poplatku od smlouvy a poplatek za finalizaci přímo z půjčky. Avšak v případě, že Příjemce nevyužívá služeb IntaCapital na získání úvěrových nástrojů, to Příjemce musí sám potvrdit svou platební schopnost.
- Na konci smluvního období Příjemce musí pokrýt všechny zátěže záruky pět dnů před jejím uplynutím.

- Doporučuje se, zajistit 8 až 12 týdnů k provádění popsané operace. Je možné urychlit proces s plnou spoluprací všech účastníků, ale minimální doba je nejméně 4 týdny.

Všechny dotazy jsou vítány.

Věříme, že naši klienti musí být dokonale obeznámeni s prvky úvěrových nástrojů před podáním žádosti.

Zahajte proces...

Doporučujeme naším 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.intacapitalswiss.ch/cip-form/ 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 pozdravem,
Tým "Vztahy se zákazníky"



This document has been provided to you for information purposes only. This does not constitute an offer of a facility and all facilities are subject to contract. Information contained herein is correct at the time of writing and may be subject to change without notification.

Any quotations and illustrations given herein are provided based on previous experience and past transactions. We do not guarantee that quotations and illustrations expressed herein will be available upon application. All enquiries are welcome without obligation.

Full terms and conditions can be found on our website at

www.intacapitalswiss.ch/tandc

Telephone enquiries **+41 22 544 1653**