




ICS
INTACAPITAL SWITZERLAND
(INTACAPITAL, SUÍÇA)

Instalações de Garantias
de Transferência

Arrendamento de Garantia de Banco
& Linhas de Créditos

Ver este documento online 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



Conteúdos

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 IntaCapital para obter estas instalações

Instalações e preços disponíveis

Procedimentos e requisitos

Começar o processo...

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



Sobre Garantias de transferências ("Arrendamento" de Garantias de Banco)

"Arrendamento" de Garantias de Banco são realizadas por meio de instalações de Garantias de transferências.

Garantias de transferências são provisão de ativos de uma das partes (O provedor) para a outra parte (O beneficiário), normalmente na forma de garantia de banco, com tanto que o provedor concorde (por meio do seu banco) a processar uma demanda de Garantia (a garantia do banco) para o beneficiário em retorno de um "aluguel" ou "retorno" conhecido como taxa do contrato. As partes concordam em entrar num acordo de garantias de transferência a qual governa o processamento da garantia.

"Arrendamento como garantias de Banco" é uma comum expressão associada com transferência colateral. Uma vez que não é possível fisicamente "arrendar" uma garantia bancária, usamos o termo vagamente já que sua estrutura se assemelha ao um arrendamento comercial. No entanto, estes acordos devem ser corretamente referidos como de "Instalações de Transferências de Garantias", como efetivamente não ocorre. Uma garantia bancária é emitida especificamente para o fim ao beneficiário e cada contrato é personalizado. Uma garantia bancária não pode ser transferida, comprada ou vendida. A utilidade de transferência de garantia é o provedor usar seus próprios ativos para aumentar uma garantia bancária específica através de seu banco emissor para o uso exclusivo do beneficiário especificado, para o período especificado. Isto é efetivamente uma forma de empréstimo de valores mobiliários e muitas vezes um derivado de consignação. Não há referência a arrendamento ao receber uma garantia bancária desta forma.

A garantia é emitida pelo banco emissor do provedor para a conta do beneficiário no banco beneficiário e é transmitido entre bancos através da plataforma SWIFT apropriada (MT760, no caso de garantia). **Durante a vigência da garantia, o beneficiário pode utilizá-la para seus próprios fins que podem incluir: garantia para empréstimos, linhas de créditos ou para fins comerciais.** No final do prazo, o beneficiário compromete-se a extinguir qualquer oneração contra a garantia, e a permite que caduque (ou a devolva) antes de expirar e indenizar o provedor contra qualquer perda sofrida por padrão de empréstimo garantidos sobre ele.

Muitas vezes um fornecedor será uma empresa de gestão de garantias, um fundo Hedge ou empresa de private equity. Efetivamente, a garantia é "concedida" ao beneficiário como uma forma de investimento uma vez que o prestador recebe um retorno sobre seu compromisso, daí o equívoco do termo "arrendamento".

Nos últimos anos, estas instalações se tornaram mais populares desde que permitem que o beneficiário tenha acesso a linhas de créditos substanciais usando a garantia como garantia do empréstimo. Uma vez que a garantia é, de fato transferida para a conta do beneficiário, os critérios de subscrição são consideravelmente menores do que de empréstimo convencionais.

Garantias recebidas desta forma não são diferente de qualquer outra forma de garantia de demanda. O fato de que existe um acordo subjacente (Acordo de Transferencia Colateral) não tem qualquer influencia sobre o texto ou a construção de garantias. Isso permite que o beneficiário use a garantia para aumentar créditos, para garantir linhas de créditos e empréstimos ou para entrar no comércio ou comprar/vender contratos.

Preços mais competitivos por parte dos fornecedores também tem possibilitado o crescente de pequenas e médias empresas que procuram capital urgente por uma infinidade de razões.



Porque usar instalações de garantias de transferência

Nossos clientes optam por adotar instalações de transferências de garantias (a arrendamento de garantias bancárias), pois muitas vezes precisam levantar capital urgente e não tem a segurança adequada para pedir convencionalmente.

É igualmente comum que eles precisem levantar grandes somas de capital para certas posições de comércio ou para apoiar temporariamente grandes transações comerciais, como contratos de compra/venda ou para uso como garantia.

Portanto, transferência de garantia (ou o "Arrendamento" de garantias bancárias) pode ser usado para:

- **Contratação de empréstimos e linhas de créditos;**
- **Segurança para outras facilidades de créditos, como o financiamento do comércio;**
- **Fiador e outros compromissos financeiros de terceiros;**
- **Segurança negociação e descobertos.**

Igualmente, há uma grande variedade de razões pelas quais nossos cliente optam por abrir instalações de transferências de garantias e receber garantias bancárias:

- **Segurança para empréstimos a curto e a médio prazo;**
- **Project Finance até 5 anos de prazo;**

- **Construção de propriedade;**
- **Contratos de mercadoria de comprar/venda ou vender/comprar posições;**
- **Programas de comércio e investimentos**

Em comparação com os empréstimos de ativos normais e financiamentos de projetos, empréstimos para transferir uma garantia podem ser uma solução fácil para empréstimos de grandes quantias de dinheiro muito rapidamente e sem a necessidade de subscrição e de pesquisa de crédito.

Eles atendem a maioria das necessidades financeiras para termos com menos de 5 anos ou onde os retornos são elevados, permitindo maiores gastos com taxas anuais.

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

Muitas vezes, os clientes podem utilizar essas instalações para o arranque de projetos e refinanciamento em dívida garantida de longo prazo como estratégia de saída para o reembolso no final do contratos.

Levantando linhas de créditos contra garantias bancárias



Garantias bancárias recebidas desta forma podem ser utilizadas pelos beneficiários para garantir linhas de crédito em seu banco. Normalmente, um bancário fará objeção à oferta de crédito contra garantias bancárias recebidas dessa maneira até 100% do valor de face, a menos, claro, cobrança de juros com antecedência, margens e taxas bancárias. As condições de crédito tem a mesma duração da garantia, isto é, de 1 a 5 anos.

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

É importante observar que, embora a garantia bancária seja obtida através do mecanismo de transferência de garantias (ou como outros optam por dizer 'alugado'), este não tem qualquer influência sobre a qualidade da garantia e ainda pode ser usado para aumentar crédito e empréstimos. Como a versão da Garantia ICC758 (última versão) é a padrão aprovada, não há nenhuma menção de 'arrendamento' dentro do próprio instrumento.

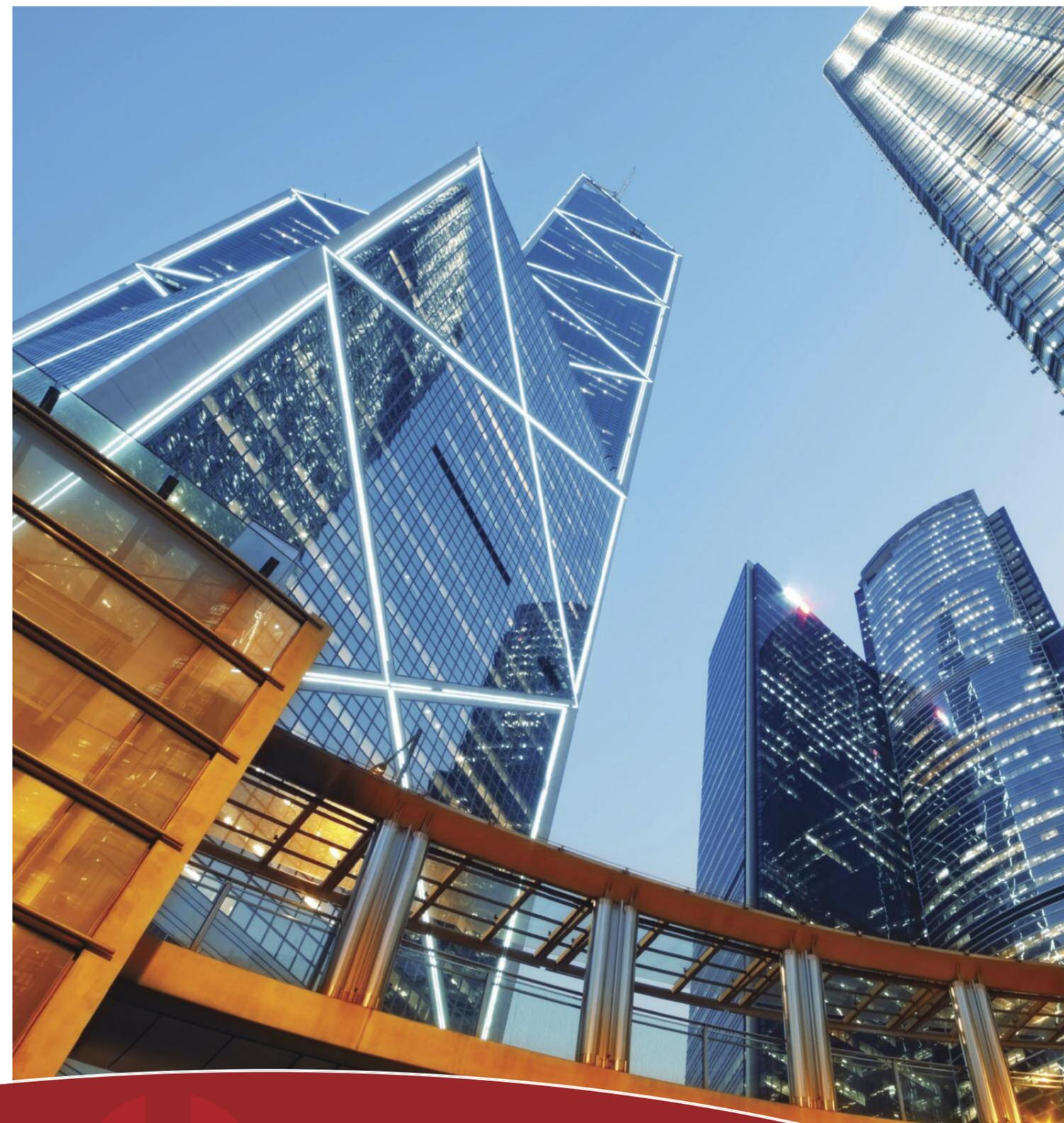
Também é importante saber no entanto, que, ao usar a garantia para obter crédito e empréstimos, taxas de juros serão aplicáveis para além da Taxa de Contrato (a taxa de «aluguel» da garantia bancária). Pela nossa experiência, as taxas de empréstimos bancários internacionais para empréstimos garantidos contra essa segurança de alta qualidade tendem a ser na região de 04,00% por 12 meses. Embora, claro, este pode diferir em certas jurisdições.

IntaCapital pode, naturalmente, apoiar os seus clientes na obtenção de crédito contra garantias deste tipo, no caso de nossos clientes possuírem bancos em declínio a oferecer facilidades de empréstimos. Nós mantemos um forte relacionamento com a compreensão de bancos e grupos de private equity que mantêm um apetite para expandir oportunidades de empréstimos nessa área. Deve-se notar, porém, que serão aplicadas taxas adicionais se você utilizar nossos serviços para obter linhas de crédito. Um orçamento detalhado será dado dentro dos termos, você deve escolher para aplicar.

IntaCapital também pode abrir linhas de créditos bancário para os seus clientes selecionados por introdução direta para o banco disposto. Por favor, peça para um orçamento detalhado.

É claro que é senso comum que você primeiro precisa ser aprovado para receber a garantia bancária antes da aplicação de crédito versus ela.

Para obter mais informações sobre o levantamento de linhas de crédito versus garantias bancárias, visite nosso site www.intacapitalswiss.ch.



Utilizando-nos para obter esta facilidade para você

Nossos clientes se beneficiam usando nossos serviços para garantir que eles tenham a melhor chance possível de ser aceito por um provedor. Nós garantimos que nossos clientes obtenham o contrato mais competitivo em termos de minimização de custos e maximização de prazo e valor.

Contratando IntaCapital para obter uma instalação de transferência de garantia, comprometemo-nos a acelerar todas as aplicações e obter as condições ótimas de um provedor disposto no prazo de 7 dias úteis após a aplicação. Como temos um forte relacionamento com os prestadores e numerosos bancos internacionais, podemos garantir as melhores chances possíveis de aceitação e os termos mais competitivos.

IntaCapital não cobra quaisquer encargos iniciais ou antecipados e temos o maior prazer em fornecer termos detalhados e definitivos. Estes serão oferecidos como um termo de compromisso formal, protegido com um provedor disposto. No entanto deve-se notar que, se você optar por aceitar os termos garantidos pedimos que uma pequena taxa de reserva seja paga, o que será detalhado dentro dos termos. É uma taxa fixa, independentemente da quantidade da instalação. Detalhes de nossas taxas de reserva pode ser encontrados online em www.intacapitalswiss.ch/bookingfees.

A taxa de conclusão de 01,15% será pago na conclusão da transação e muitas vezes é adicionado à taxa de contrato devida ao prestador. IntaCapital não cobrar quaisquer outras taxas ou encargos.

*** Importante informar que IntaCapital pode fazer pagamentos de comissões a corretores relacionadas às taxas de conclusão recebidas.**



“Use the QR code (below) to see illustrations of previous transactions; the costs, timescales and examples...”

www.intacapitalswiss.ch/ct-illustration



As instalações, serviços e preços

Instalações de transferência de garantias estão disponíveis a partir de € 10 milhões para € 100 milhões por contrato. Valores mais de € 100 milhões podem ser alcançados somando vários contratos.

Collateral é naturalmente limitada e um provedor só irá oferecer o seu limite máximo, que depende do estatuto do requerente e das condições de mercado atuais.

Provedores vão, naturalmente, emitir garantias bancárias de bancos internacionais, tornando-as amplamente aceitáveis. Todas as garantias são emitidas inter-bancos via SWIFT. Os candidatos podem fornecer sua própria verborragia, apesar de todas as garantias emitidas estarem de acordo com padrão da garantia de facilidade de crédito (ICC758), que pode ser fornecido mediante solicitação.

Normalmente, o prazo pode ser de 1 ano, renovável para até 5 anos, dependendo da vontade do provedor e da capacidade do candidato. Prazos mais longos às vezes são negociáveis para 10 anos, embora isso só possa estar disponível aos candidatos muito fortes e a projetos de longo prazo.

Taxas contrato («aluguel» encargos anuais) cobradas pelo provedor são geralmente entre 05,50% e 08,50% ao ano, dependendo do prazo, do montante e da demanda do mercado atual. Estes são para quantidades de € 10 milhões para € 100m. Vários contratos vão, naturalmente, atrair taxas mais baixas.

Se o requerente (beneficiário) não é uma empresa cotada ou tem um histórico de negociação de menos de 4 anos, o Provedor poderá solicitar uma contribuição. O depósito

de segurança é pago contra a taxa do contrato a partir da aceitação do seu contrato em oferecer garantias. Esta contribuição depósito é normalmente em torno de 01,50% do valor de face garantia bancária) e é reembolsável.

Os depósitos são pagos para o provedor diretamente ou para um acordo de custódia aceitável que o Provedor abra especificamente para o contrato. Em conclusão, o depósito é deduzido da Taxa de Contrato.

Em alguns casos, o Provedor pode adicionar uma taxa de instalação de cerca de 0,15% a 0,25% e esta é muitas vezes incluída na taxa de contrato.

Alguns provedores podem também cobrar taxas legais ou

taxas de atribuição que são devidas na conclusão. No entanto, IntaCapital é frequentemente bem sucedida em negociar essas taxas a serem incluídas na taxa de contrato. Não há outras taxas ou custos ocultos.

Todos os custos, procedimentos e termos são detalhados na íntegra no termo de contrato que nos fornecemos antes que o candidato seja obrigado a fazer qualquer compromisso financeiro. Não há nenhuma obrigação a aceitar termos uma vez que eles são oferecidos.

Termos indicativos, orientação e ilustrações estão disponíveis mediante solicitação, sem obrigação.



Em primeiro lugar, a fim de avançar uma instalação, teremos de receber um perfil de Informações do Cliente concluída (ou forma CIP). Isto pode ser feito através do preenchimento de um formulário CIP ou online em www.intacapitalswiss.ch/cip-form/.

- Assim que recebermos a sua informação ela será imediatamente reconhecida. À medida que são obrigados por lei a realizar a devida diligência e verificação de identificação, o nosso departamento de conformidade vai levar adiante sua aplicação para oferecer aos nossos financiadores a aceitação inicial do pedido.
- Após a aprovação inicial, os nossos financiadores vão procurar um fornecedor adequado dispostos a oferecer a possibilidade de o requerente (sujeito a contrato) obter seus melhores termos indicativos. Termos indicativos são um esboço do que pode ser alcançado e fornecido ao requerente com uma ilustração básica e uma oferta principal incluindo preços e o montante máximo da garantia bancária à disposição do requerente.
- Se estes termos indicativos são aceitos, então, começamos a desenvolver os termos formais e detalhados que são depois apresentados no termo de contrato ao requerente. O termo de contrato é uma oferta formal, que detalha todos os elementos da garantia bancária, incluindo o montante, o prazo, o provedor, o banco emissor, o banco destinatário, preços, custos, prazos e procedimentos e, claro, um projeto de texto da própria garantia. O termo de contrato é uma oferta vinculativa para proporcionar a facilidade.
- Se as condições previstas são aceitáveis, o candidato aceita formalmente os termos ao assinar e devolver o termo de contrato dentro do prazo de validade (normalmente 14 dias). O requerente não é obrigado a aceitar a folha formal do termo. Ao aceitar os termos, a taxa de reserva deve ser paga ao IntaCapital. Uma vez executado o termo de contrato é um acordo vinculativo entre as partes.

- Uma vez que o termo é recebido, IntaCapital inicia o processo de atribuição da garantia com o fornecedor e o fornecedor emite então sua oferta garantias formal ao requerente, que agora se torna o beneficiário, ligando cada uma das partes para a questão e recibo da garantia bancária. Normalmente, o provedor vai exigir que o requerente se encontre com eles em seus escritórios para apresentar a oferta formal. Se uma reunião não é possível para o requerente, os nossos financiadores podem assistir e representar o requerente para receber os documentos da oferta. É claro que nossos financiadores estão à disposição para acompanhar os nossos clientes em todas as fases.
- A oferta collateral é um acordo entre as partes para (o prestador e o beneficiário) para emitir e receber a garantia e entrar no collateral do acordo de Transferência. Isso geralmente é esperado para ser executado por ambas as partes no prazo de 7 a 10 dias após a sua apresentação.
- Se necessário e se solicitado pelo provedor, o beneficiário será obrigado, nesta fase, a fazer o depósito reembolsável pago diretamente ao provedor ou a um arranjo de custódia adequado estabelecido para a transação, como será observado no documento da oferta de garantias.
- Uma vez que qualquer depósito foi apresentado, o provedor irá instruir o banco emissor em fazer contato com os beneficiários e irá emitir o termo de transferência de collateral executado (CTA). O CTA rege a operação durante todo o prazo da garantia. Normalmente, nesta fase, o banco Emissor emitirá um conselho SWIFT para o banco destinatário (o banco a receber a garantia bancária), confirmando e verificando a transação pendente.
- O beneficiário instruiu seu banco receptor para responder ao conselho SWIFT oferecendo o seu acordo para receber a garantia e fornecer quaisquer outras verificações de conta necessárias, antes da emissão da garantia bancária (MT760) para dar conta dos beneficiários.



- Nesta conjuntura, o beneficiário terá que mostrar prova de que ele tem a capacidade para resolver quaisquer taxas de contrato pendentes e nossa taxa de conclusão prevista. Se IntaCapital ajuda o beneficiário com facilidades de crédito, o credor pode liquidar o saldo das taxas de contrato e taxas de conclusão diretas do empréstimo. No entanto, se o beneficiário não está usando IntaCapital para aumentar as facilidades de crédito, eles terão de demonstrar a sua capacidade de pagamento.
- No final do prazo do contrato, o beneficiário limpará quaisquer ônus sobre a garantia 5 dias antes do seu término.

- Recomenda-se que um período de 8 a 12 semanas seja permitido para a conclusão dos procedimentos transacionais acima. É possível obter tempos de conclusão mais rápidos com a plena cooperação de todas as partes, no entanto um mínimo absoluto de 4 semanas deve ser permitido.

Congratulamo-nos com quaisquer dúvidas ou perguntas. Nós sentimos que é necessário para os nossos clientes compreenderem plenamente todos os elementos de uma instalação antes de aplicar.

Começar o processo...

Antes de iniciar o processo para receber uma garantia bancária, encorajamos todos os nossos potenciais clientes a garantirem que eles compreendam o processo e os requisitos que temos explicado em detalhe dentro deste arquivo de informações.

Quando estiver pronto, gostaríamos de pedir-lhe para preencher e devolver um perfil de Informações do cliente (forma CIP), que deveria ter sido enviado a você com este arquivo de informações. A forma CIP também pode ser preenchido on-line em www.intacapitalswiss.ch/cip-form/ ou pela leitura do código QR abaixo no seu smartphone.

Quando tivermos recebido o formulário CIP, um dos nossos Gestores de Relacionamento com o Cliente irá contactá-lo e acompanhá-lo através de todo o processo.

Estamos ansiosos para uma reunião com você muito em breve.



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**