



INTACAPITAL SWITZERLAND

(ИНТАКАПИТАЛ, ШВЕЙЦАРИЯ)

Механизмы предоставления
обеспечений

"Заем" банковских гарантий
и кредитных линий

Этот документ доступен онлайн на 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



содержание

Подробнее о предоставлении обеспечений ("Заем") банковских гарантий

Зачем пользоваться механизмом предоставления обеспечений?

Предоставление кредитных линий против банковских гарантий

Как мы сможем вам помочь в применении этого механизма?

Средства, которые вы сможете получить, и цены

Процедуры и требования

Приступайте к процессу...

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



Подробнее о предоставлении обеспечений ("Заем") банковских гарантий

"Заем"/предоставление прав по банковским гарантиям осуществляется путем применения механизма предоставления обеспечений.

Предоставление обеспечения представляет собой предоставление активов одной стороной (Предоставляющей стороной) другой стороне (Бенефициару) чаще всего в виде банковской гарантии.

Предоставляющая сторона соглашается (через банк, выдающий гарантию) выдать гарантию по запросу (Банковскую гарантию) Бенефициару против выплаты "ренты" или "компенсации", или, как чаще всего говорится - "договорной таксы". Стороны соглашаются заключить договор о предоставлении обеспечения, который регулирует выдачу гарантии.

"Заем банковской гарантии" - часто употребляемый термин, связанный с предоставлением обеспечений. Поскольку банковскую гарантию нельзя физически "занять", термин используется условно, так как механизм подобен механизму торгового лизинга. Правильнее, однако, рассматриваемую здесь сделку называть предоставлением обеспечения, так как на самом деле лизинг отсутствует. Банковская гарантия выдается Бенефициару конкретно в этих целях, и любой договор составляется специально с учетом соответствующих обстоятельств. Банковскую гарантию нельзя предоставлять, покупать или продавать. Механизм предоставления обеспечения на самом деле состоит в том, что Предоставляющая сторона пользуется собственными средствами, чтобы получить банковскую гарантию у своего банка для конкретного применения, указанного Бенефициаром, и на четко определенный срок. Операция похожа на сдачу обеспечения в аренду и очень часто воспринимается, как производная повторного залога под ипотеку. Таким образом, банковская гарантия не имеет ничего общего с лизингом.

Гарантия выдается банком Предоставляющей стороны по счету Бенефициара в его банке, причем межбанковский перевод совершается через подходящую SWIFT платформу (MT760 в случае гарантий). В течение срока гарантии Бенефициар

может использовать ее для удовлетворения своих потребностей, в том числе в качестве обеспечения по ссудам, кредитным линиям или в коммерческих целях. В конце срока Бенефициар соглашается погасить все существующие тяжбы в связи с гарантией с тем, чтобы ее действие смогло прекратиться (или вернуть ее) до истечения ее срока, возместив Предоставляющей стороне возможный ущерб в результате просрочки кредитов, обеспеченных гарантией.

Предоставляющей стороной обычно является компания, занимающаяся управлением обеспечениями, хедж-фонд или частное капитальное общество. На самом деле Бенефициар "занимает" гарантию в виде инвестиции, так как Предоставляющая сторона получает доход с задолженности Бенефициара, и отсюда вытекает неправильное использование термина "заем".

В течение последних лет этот механизм становится все более популярным, так как обеспечивает Бенефициару доступ к кредиту в существенном размере, причем банковская гарантия используется в качестве обеспечения кредита. Поскольку гарантия импортируется на счет Бенефициара, критериев для утверждения гораздо меньше по сравнению с конвенциональным предоставлением ссуды.

Полученные таким образом гарантии не отличаются от гарантий до востребования. Тот факт, что гарантия выдается в силу договора (договора о предоставлении обеспечения) ни коим образом не сказывается на содержании и тексте гарантии. Это позволяет Бенефициару получить кредит, гарантировать за кредитные линии и займы, занимать определенную торговую позицию или осуществлять куплю/продажу контрактов.

Более конкурентные цены, предлагаемые лицами, предлагающими предоставление обеспечений, делают механизм доступным для все большего числа небольших предприятий, срочно нуждающихся в капитале по ряду причин.



Зачем пользоваться механизмом предоставления обеспечений?

Наши клиенты останавливаются на механизме предоставления обеспечения ("займа" банковских гарантий), так как часто их коммерческая деятельность срочно нуждается в капитале, а они не располагают необходимым обеспечением, чтобы получить кредит конвенциональным путем.

Столь часто же возникает и необходимость набрать большую сумму капитала, чтобы занять определенную торговую позицию или временно поддержать крупную торговую сделку, такую как купля/продажа контрактов. Капитал может потребоваться и в качестве гарантии.

Вот почему предоставление прав по обеспечению ("заем" банковских гарантий) можно использовать для:

- **Получения займов и кредитных линий;**
- **Обеспечения других кредитных инструментов в качестве торгового финансирования;**
- **Гарантий и иных видов обязательств в отношении третьих сторон;**
- **Торгового обеспечения и обеспечения по овердрафтам.**

Существуют также ряд причин, по которым наши клиенты предпочитают привести в действие механизм предоставления прав по обеспечению и получить банковскую гарантию.

- **Обеспечение по краткосрочным и среднесрочным займам;**

- **Проектное финансирование сроком до 5 лет;**
- **Строительство недвижимости;**
- **Договоры о товарах и позиции "продажа/купля" или "купля/продажа";**
- **Бизнес-планы и инвестиции.**

По сравнению с обычным займом активов и проектным финансированием "заем" обеспечения может оказаться более простым решением для очень быстрого получения в виде займа крупных денежных сумм без надобности в детальном анализе риска и подробных проверках имущественного статуса.

Этот механизм отвечает большинству финансовых требований сроком до 5 лет и подходит для начинаний, обеспечивающих высокую окупаемость, что позволяет более крупные расходы на годовой основе.

Хотя этот тип механизмов и не подходит для долгосрочного кредитования (на 10 и больше лет) из-за годовых расходов, они являются быстрым и простым решением для краткосрочных капитальных нужд.

Клиенты часто пользуются этими механизмами, чтобы начать реализацию проектов и рефинансировать обеспеченные долги на более длительный срок, а также в качестве исходной стратегии для погашения долгов в конце срока.

Предоставление кредитных линий против банковских гарантий



Полученные таким образом банковские гарантии Бенефициары могут использовать на обеспечение кредитных линий, предоставленных обслуживающими их банками. Работники банка обычно не возразили бы предоставить кредит до 100% номинальной стоимости против банковской гарантии, обретенной таким образом, конечно, после вычета причитающихся авансовых процентов, маржей и банковских такс. Срок кредита должен находиться в рамках срока гарантии, т.е. до 5 лет.

Текст гарантий, выданных на основе механизма такого вида, составляется конкретно в целях обеспечения кредитных линий. Гарантии выдаются по протоколу ICC758 и принимаются без проблем всеми международными и частными банками.

Важно отметить, что хотя банковская гарантия получается на основе механизма предоставления обеспечения (или как предпочитают выражаться некоторые - "займа" обеспечения), это ни коим образом не влияет на качество гарантии, и ее можно использовать на получение кредитов и займов. Поскольку стандартной утвержденной версией гарантии является CC758 (последняя версия), в самом документе не упоминается слово "заем".

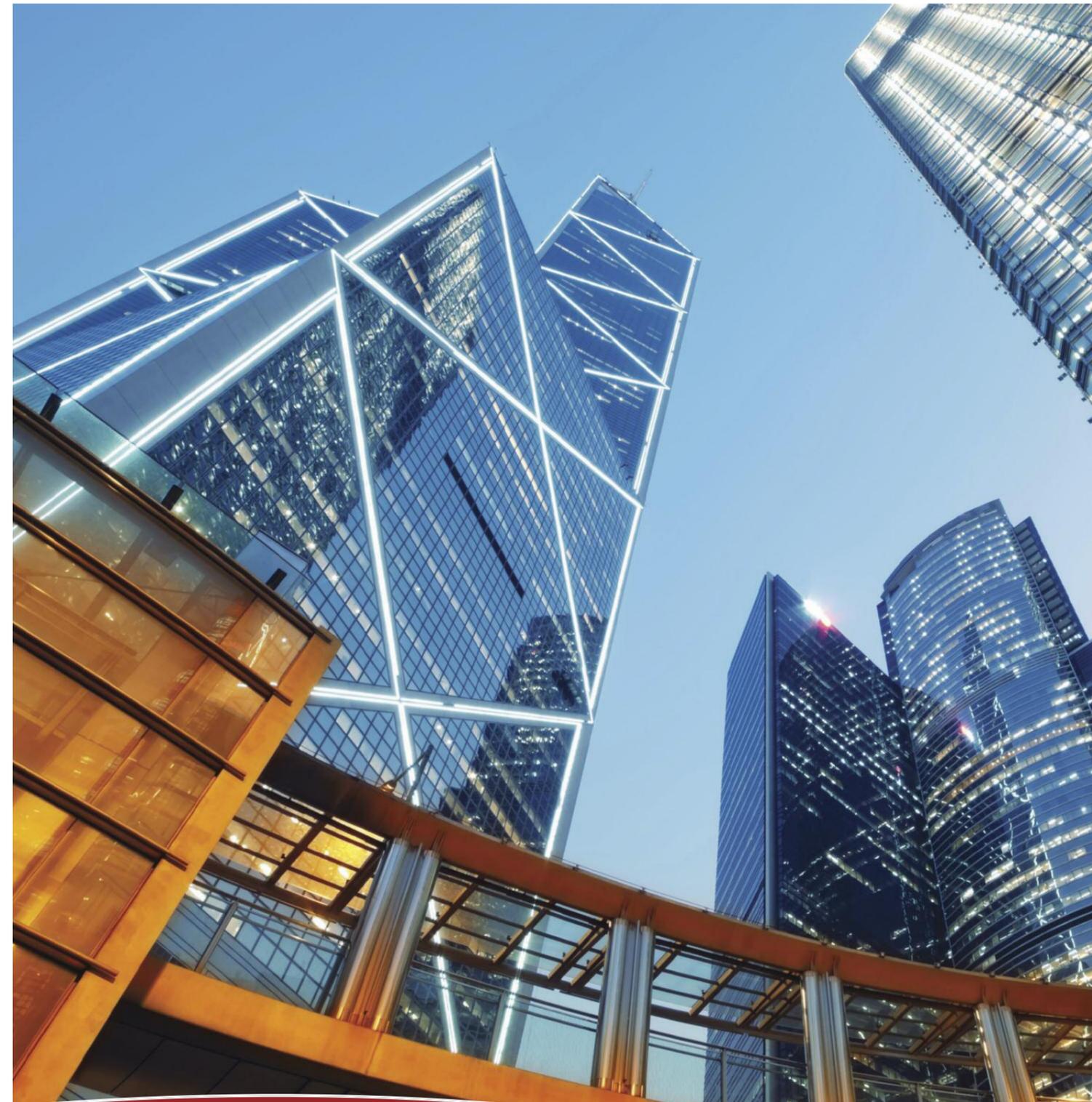
Важно знать, однако, что при использовании гарантии для обеспечения кредитов и займов начисляются дополнительные проценты на стоимость договора (цена "аренды" банковской гарантии). Опираясь на свой опыт работы, мы можем сказать, что у международных банков процентные ставки по кредитам, обеспеченным такой высококачественной гарантией, находятся в рамках 04,00% на срок 12 месяцев. Конечно, этот процент может варьироваться в разных юрисдикциях.

Разумеется, IntaCapital может оказать содействие своим клиентам получить кредиты против гарантий такого типа, если обслуживающие их банки откажут им в предложении кредитных инструментов. Мы поддерживаем стабильные отношения с толерантными банками и частными капитальными организациями, имеющими интерес в расширении возможностей кредитования в этой области. Необходимо, однако, отметить, что за использование наших услуг в получении кредитной линии мы начисляем дополнительные таксы. При подаче вами заявления мы представим вам подробную оферту согласно условиям.

IntaCapital может также открыть банковские и кредитные инструменты для своих особых клиентов, представив их непосредственно банку, готовому оказывать содействие. Просьба отправить запрос на получение детальной оферты.

Само собой понятно, однако, что в первую очередь вы должны получить одобрение на предоставление банковской гарантии, прежде чем потребовать кредит, по которому она будет служить в качестве обеспечения.

Более подробную информацию о том, как получить кредитную линию против банковской гарантии можно найти на www.intacapitalswiss.ch.



Как мы сможем вам помочь в применении этого механизма?



Наши клиенты пользуются нашими услугами, чтобы обеспечить себе наилучшую позицию и одобрение Предоставляющей стороны. Мы гарантируем, что наши клиенты добьются наилучших договорных условий, и их расходы будут сведены к минимуму, а срок и четкость достигнут максимума.

Если вы поручите IntaCapital посредничество в применении механизма по предоставлению обеспечения, мы возьмем на себя обязанность ускорить рассмотрение вашего заявления и обеспечить вам максимально благоприятные условия Предоставляющей стороны, склонной оказать содействие, в рамках 7 рабочих дней после подачи заявления. Поскольку мы поддерживаем связи с учреждениями, выдающими банковские гарантии, и с рядом международных банков, мы обеспечим вам максимальные предпосылки для утверждения и наиболее конкурентные условия.

IntaCapital не начисляет предварительных такс и предоставит вам бесплатно детальные и окончательные условия процедуры. Условия будут предоставлены в виде официального документа Предоставляющей стороны. Но мы уведомляем вас, что если вы примете предложенные условия, мы начислим вам минимальную таксу на участие, размер которой будет указан в условиях. Эта такса зафиксирована и не зависит от размера предоставляемой суммы. Подробности о таксах на участие можно узнать на www.intacapitalswiss.ch/bookingfees.

Такса на завершение операции в размере 01,15% подлежит выплате по завершении транзакции и очень часто включена в стоимость договора, причитающуюся в пользу Предоставляющей стороны. IntaCapital не начисляет других такс.

****Уведомляем вас, что у IntaCapital существует практика выплаты комиссионных брокерам по вводу из полученных такс на завершение операции.***



“Для того, чтобы ознакомиться с примерами прежних транзакций расходов, сроков и конкретных ситуаций, используйте QR код, данный ниже...”

www.intacapitalswiss.ch/ct-illustration



Средства, которые вы сможете получить, и цены

Вы можете получить предоставление обеспечения на сумму в размере от 5 миллионов до 100 миллионов евро по одному договору. Вы можете получить также суммы в размере больше 100 миллионов евро путем подписания нескольких договоров.

Суммы по обеспечениям, конечно, ограничены, а Предоставляющие стороны не будут превышать свой максимальный порог, зависящий от имущественного статуса кандидата и текущих рыночных условий.

Разумеется, Предоставляющие стороны выдают банковские гарантии через международные банки, что в значительной мере увеличивает возможность принятия инструментов почти везде. Все гарантии выдаются межбанковским путем через SWIFT. Кандидаты могут предоставить также свой собственный текст, хотя все гарантии, выдаваемые на основе этого механизма, содержат стандартный текст (ICC758), который можно получить по запросу.

Обычно срок может составлять от 1 до 5 лет на принципе обновления и зависит от настроек Предоставляющей стороны и позиции кандидата. Можно договориться о более длительных сроках, например, до 10 лет, но только, если речь идет об очень стабильных кандидатах и долгосрочных проектах.

Таксы по договору (годовые взносы), причитающиеся Предоставляющей стороне, обычно составляют от 05,00% до 07,50% на годовой основе в зависимости от срока, суммы и текущего состояния рынка. Эти процентные ставки применимы к суммам от 5 до 100 миллионов евро. В случае заключения нескольких договоров, процентная ставка, конечно, будет ниже.

Если кандидат (Бенефициар) не является котирующейся компанией или не торгует на бирже более 4 лет, Предоставляющая сторона может потребовать выплату гарантийного депозита в виде

части таксы по договору в случае принятия оферты о предоставлении обеспечения. Депозит обычно составляет около 01,50% номинальной стоимости банковской гарантии и подлежит восстановлению.

Депозит выплачивается непосредственно Предоставляющей стороне или перечисляется путем составления платежного поручения на доверительный счет, который будет открыт Предоставляющей стороной специально в связи с выполнением договора. По совершении транзакции размер депозита вычитается из таксы по договору.

В некоторых случаях Предоставляющая сторона может начислить и таксу на обслуживание в размере приблизительно от 0,15% до 0,25%, которая обычно включается в таксу по договору.

Могут быть начислены также таксы на юридическое

обслуживание и таксы на предоставление задолженности, которые причитаются по завершении сделки. Компании IntaCapital, однако, очень часто удается уговорить Предоставляющие стороны включить эти таксы в таксу по договору. Прочих скрытых такс и сборов нет.

Все расходы, процедуры и условия представлены детально в Официальном документе вместе с условиями, предоставляемыми кандидатам до принятия ими на себя любых финансовых обязательств. Кандидаты не обязаны принимать эти условия.

В случае запроса мы предоставим вам четкие условия, направления и примеры, что не будет обязывать вас ни к чему.



Для того, чтобы применить механизм, в первую очередь нам потребуется заполненная форма профиля клиента (ПК) (или ПК-форма CIP form). Вы можете заполнить форму на www.intacapitalswiss.ch/cip-form.

- Как только информация поступит к нам, мы приступим к ее обработке. Так как мы обязаны по закону совершить комплексную проверку и удостовериться в личности кандидата, наш Отдел соблюдения нормативных требований передаст вашу кандидатуру в Отдел финансов, чтобы начать процедуру по ее утверждению.
- После первоначального утверждения наши финансисты подыщут подходящую Предоставляющую сторону, которая будет готова предоставить инструмент кандидату (по заключению договора) и добьются оптимальных индикативных условий. По сути индикативные условия в синтезированном виде раскрывают наличные возможности, дают кандидату основные примеры и принципиальную оферту, в которую входят цена и максимальная сумма, на которую может быть выдана банковская гарантия.
- Если эти индикативные условия приемлемы, мы приступим к согласованию конкретных официальных и детальных условий, которые будут изложены в Официальном документе с условиями и будут предложены кандидату. Этот документ является официальной офертой, и в нем описаны подробно все элементы банковской гарантии, в том числе сумма, срок, Предоставляющая сторона, выдающий банк, банк-реципиент, цены, расходы, условия и процедуры. Конечно, предложена будет также проектная версия самой гарантии. Официальный документ является обязывающей офертой о предоставлении инструмента.
- Если предложенные условия окажутся приемлемыми, кандидат должен принять их официально, подписав и вернув Официальный документ с условиями в сроки действия оферты (обычно 14 дней). Кандидат не обязан принимать условия, перечисленные в Официальном документе. Приняв условия, вы должны заплатить IntaCapital таксу на участие. После его подписания Официальный документ с условиями становится обязывающим соглашением между сторонами.

- Получив подписанный Официальный документ с условиями, IntaCapital приступит к выполнению процедуры по предоставлению обеспечения Предоставляющей стороной, которая составит для кандидата официальную оферту обеспечения. Тогда уже кандидат становится Бенефициаром, а обе стороны берут на себя соответственные обязательства по выдаче и принятию банковской гарантии. Обычно Предоставляющая сторона направляет приглашение о встрече с кандидатом в своем офисе с тем, чтобы предъявить официальную оферту обеспечения. Если кандидат лишен возможности присутствовать на такой встрече, наши финансисты в состоянии присутствовать на ней, представлять его и получить документы в связи с офертой. Наши финансисты могут сопровождать клиентов и на каждом этапе процесса.
- Оферта обеспечения является официальным договором, обязывающим стороны (Предоставляющую сторону и Бенефициара) в связи с выдачей и принятием гарантии и заключением договора о предоставлении прав по обеспечению. Обычно считается, что обе стороны должны заключить такой договор в рамках 7-10 дней после предъявления оферты.
- Если это необходимо, а также по запросу Предоставляющей стороны Бенефициара могут попросить выплатить гарантийный депозит непосредственно Предоставляющей стороне или перечислить его путем составления платежного поручения на доверительный счет, специально открытый в связи с транзакцией. В Официальном документе, содержащем оферту, будут указаны конкретные детали.
- По выплате необходимого депозита Предоставляющая сторона проинструктирует выдающий банк заключить договор с банком Бенефициара и составить Договор о предоставлении прав по обеспечению (ДППО). ДППО регулирует транзакцию на срок гарантии. Обычно на этом этапе выдающий банк осуществляет коммуникацию через SWIFT с банком-реципиентом (банком, получающим банковскую гарантию), чтобы подтвердить и удостоверить ожидаемую транзакцию.
- Бенефициар должен проинструктировать обслуживающий его банк-реципиент ответить на



SWIFT-сообщение, выразить свое согласие с получением банковской гарантии и совершить необходимые верификации по счету, прежде чем банковская гарантия (MT760) будет выдана по счету Бенефициара.

- На этом этапе Бенефициар должен доказать, что он в состоянии выплатить все причитающиеся таксы по договору и нашу таксу на завершение операции. Если IntaCapital оказывает содействие Бенефициару в связи с получением кредитных инструментов, займодаделец может включиться, чтобы предъявить Предоставляющей стороне необходимые доказательства и погасить оставшуюся часть таксы по договору и таксу на завершение операции непосредственно из суммы займа. Если, однако, Бенефициар не будет пользоваться услугами IntaCapital в целях получения кредитных

инструментов, то Бенефициар должен будет сам удостоверить свою платежеспособность.

- В конце срока договора Бенефициар должен погасить все тяжбы в связи с гарантией за 5 дней до ее истечения.
- Рекомендуется предусмотреть 8-12 недель на совершение описанных транзакций. С полного содействия всех участников процесс может быть ускорен, однако, минимальный срок составляет по меньшей мере 4 недели.

Мы готовы ответить на любые вопросы. Мы уверены, что наши клиенты будут отлично ознакомлены с условиями получения кредитных инструментов, прежде чем заявить свою кандидатуру.

Приступайте к процессу...

Прежде, чем приступить к процессу получения банковской гарантии, мы советуем своим потенциальным клиентам детально ознакомиться с процессом и требованиями, подробно описанными в настоящей брошюре.

В случае готовности, заполните и отправьте форму профиля клиента (ПК) (ПК-форму (CIP form)). Форма приложена к настоящей брошюре. Вы можете заполнить ее и онлайн по адресу www.intacapitalswiss.ch/cip-form/ или отсканировать QR-код, данный ниже, на свой смартфон.

По получении заполненной вами формы наши менеджеры по связи с клиентами свяжутся с вами и будут инструктировать вас в ходе всей процедуры.

Мы будем ждать встречи с вами.

С уважением,
Команда "Связи с клиентами"




INTACAPITAL SWITZERLAND

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**