



www.overatiums.com

Alternative Project Finance / Financiación alternativa de proyectos

(NOTA: La explicación en español está al final de la de en inglés)

Initial Skype video meeting with the client

- **1st.- We arrange a Skype video meeting with the client. The client must bring his/her lawyer.**
- **2nd.- In the video meeting we explain the client -and his/her lawyer- this type of financial loan, in a detailed way.**
- **3rd.- The client -and/or his/her lawyer- may ask us all pertinent questions he/she deems necessary, on the basis of our explanation.**
- **4th.- If during the video meeting the client decides to initiate a loan application, then we will immediately send him/her by email all the relevant loan documentation.**

Operational requirement to clients

- **The client must have a registered company and a corporate account for it at a bank anywhere in the world.**
- **The client must make sure the bank for his/her company accepts the ICC600 Regulation. The bank must confirm it to the client, in writing. If the bank does not accept said Regulation, then we cannot use the bank.**

Remarks 1: In order to speed up the approval of the loan, we suggest the client to register a new company in England, or in Switzerland, and open a corporate account for his/her new company in one of the 2 countries.

Remarks 2: In case the client does not know how to register a company and open a corporate account for it, in one of the 2 countries, then we would provide the client with several specialized companies in registering companies and in opening corporate accounts in the 2 countries.

Remarks 3: The English and Swiss banks are used to this type of financial loan since many years ago. Therefore, they are fast and easy for clients to get this type of loan fastly, and trouble-free.

Explanation about this type of financial loan

- **01.- Loan amounts: 10 million to more than 1 billion.**
- **02.- Loan currencies (client's choice): USD or EUR.**
- **03.- Loan approval time from the client's initial application: 30 business days, or less, depending on the speed of the client.**
- **04.- Variable annual interest rate: 4.5%.**
- **05.- Loan term: To be negotiated with the client.**
- **06.- Early loan cancellation: Yes, with no penalty.**
- **07.- Notice required to the client, if he/she wants to cancel the loan early: 30 calendar days.**
- **08.- Grace period: To be negotiated with the client.**
- **09.- Loan-financing structure: It is based on top-banks instruments.**
- **10.- Cost of the issuing bank's loan instrument: 16% of the face value of the instrument. The client pays it -through his/her bank- to the issuing bank.**
- **11.- Time for granting the instrument from the client's**

submission of the loan application documents, and the signed DOA (name of the Financing Agreement): 1-2 business days, depending on the speed of the client.

- **12.- Instrument term: Several years.**

Funding protocol for the client

- **I.- The client fills out a CIS we previously sent him/her.**
- **II.- Then, the client sends the completed CIS to info@overatium.com.**
- **III.- Then, we send the client the issuing bank's instrument-based loan application.**
- **IV.- Then, the client sends the completed application to info@overatium.com.**
- **V.- Then, we send the client our Business Service Contract.**
- **VI.- Then, the client and his/her lawyer peruse it and sign it, if they agree to its articles. The client stamps it with his/her company stamp, if he/she has one.**
- **VII.- Then, the client and his lawyer take the Contract to a notary, to authenticate the signatures of both.**
- **VIII.- Then, the client sends the notarized Contract to info@overatium.com.**
- **IX.- Then, we send the client an invoice for the amount of 10,000 €uros, which is the cost of a thorough due diligence we do on the client and his/her company.**

Remarks: We always do a thorough due diligence on every new client and his/her company, in order to make sure they both have no legal problems.

- **X.- Then, when the client pays the invoice, we generate a LOI to him/her.**
- **XI.- Then, we send the client the Loan Financing Contract (called DOA, or Document of Agreement) that the client and his/her lawyer peruse. If they agree to the articles of it, the**

client signs it, and stamps it with his/her company stamp, if he/she has one, and sends it to info@overatium.com.

- XII.- Then, the issuing bank sends an MT799 to the client's bank.
- XIII.- Then, once the client's bank accepts the MT799, the issuing bank sends an MT799 BPU to the client's bank.
- XIV.- Finally, the issuing bank sends the client's bank an MT760, and the loan is immediately available to the client, at his/her company's corporate account in the client's bank.

End

Contacto inicial con el cliente, a través de videoreunión por Skype

- 1º.- Concertamos una videoreunión por Skype con el cliente. El cliente debe traer a su abogado.
- 2º.- En la videoreunión explicamos pormenorizadamente al cliente -y a su abogado- este tipo de crédito financiero.
- 3º.- El cliente -y/o su abogado- puede hacernos todas las preguntas pertinentes que estime necesarias, en base a nuestra explicación.
- 4º.- Si durante la videoreunión el cliente decidiera iniciar su solicitud de crédito, entonces le enviaríamos por correo electrónico la documentación del crédito.

Operatividad requerida al cliente

- El cliente debe tener una compañía constituida, y una cuenta corporativa de la misma en un banco del país que estime conveniente.
- El cliente debe asegurarse de que el banco en el que su compañía tenga cuenta corporativa acepte la Normativa ICC600. El banco debe confirmárselo por escrito. Si el banco no aceptara dicha Normativa, entonces no podríamos utilizar dicho banco.

NOTA 1: A efectos de facilitar y acelerar la concesión del crédito, sugerimos al cliente que constituya una compañía y aperture una cuenta bancaria corporativa en Inglaterra o en Suiza.

NOTA 2: Si el cliente no supiera cómo constituir una compañía nueva, ni tampoco cómo aperturar una cuenta corporativa para la misma, en Inglaterra o en Suiza, entonces facilitaríamos al cliente varias compañías especializadas en la constitución de compañías y en la apertura de cuentas corporativas en dichos países.

NOTA 3: Los bancos ingleses y suizos están acostumbrados a este tipo de crédito desde hace muchos años, por lo que son rápidos, y facilitan la operatividad al cliente, al respecto de la aprobación del crédito.

Explicación sobre este tipo de crédito financiero

- **01.- Cuantías de financiación:** Desde 6 millones hasta más de 1.000 millones.
- **02.- Monedas (a elección del cliente):** \$EEUU o Euro.
- **03.- Periodo de aprobación del crédito desde la solicitud inicial del cliente:** 30 días hábiles, o menos, a tenor de la rapidez del cliente.
- **04.- Interés anual variable:** 4,5%.
- **05.- Plazo del crédito:** A ser negociado con el cliente.
- **06.- Cancelación anticipada del crédito:** Sí, sin penalización.
- **07.- Preaviso requerido al cliente, si quisiera cancelar su crédito anticipadamente:** 30 días naturales.
- **08.- Periodo de carencia:** A ser negociado con el cliente.
- **09.- Estructuración del crédito:** Se efectúa en base a instrumentos bancarios de bancos internacionales de primer nivel.

- **10.- Costo del instrumento bancario del crédito: 16% del valor nominal del instrumento. El cliente lo paga al banco emisor del instrumento, a través de su banco.**
- **11.- Plazo de otorgamiento del instrumento desde el envío del cliente de los documentos de solicitud del crédito, y el DOA (nombre del Contrato de Financiación) firmado: 1-2 días hábiles, dependiendo de la rapidez del cliente.**
- **12.- Plazo del instrumento: Varios años.**

Protocolo de financiación para el Cliente

- **I.- El cliente rellena un CIS que le enviamos previamente.**
- **II.- Acto seguido el cliente envía su CIS relleno a info@overatium.com.**
- **III.- Acto seguido enviamos al cliente la documentación pertinente relativa a la solicitud del crédito con instrumento bancario.**
- **IV.- Acto seguido el cliente envía la documentación completada a info@overatium.com.**
- **V.- Acto seguido enviamos al cliente nuestro Contrato de Servicios de Negocios.**
- **VI.- Acto seguido lo firman el cliente y su abogado, si aceptan los artículos, y el cliente lo sella con el sello de su compañía, si lo tuviera.**
- **VII.- Acto seguido el cliente y su abogado llevan el Contrato a un notario, para autenticar las firmas de ambos.**
- **VIII.- Acto seguido el cliente envía el Contrato a info@overatium.com.**
- **IX.- Acto seguido enviamos al cliente una factura por importe de 10.000 €uros, que es el costo de la averiguación exhaustiva que realizamos sobre el cliente y su compañía.**

NOTA: Siempre efectuamos una averiguación exhaustiva sobre cada cliente nuevo y su compañía, para asegurarnos de que no haya problemas legales ocultos de algún tipo.

- **X.- Acto seguido cuando el cliente pague la factura le generamos una LOI.**
- **XI.- Acto seguido enviamos al cliente el Contrato de Financiación (denominado DOA, en inglés) que firma el cliente, si acepta los artículos, y lo sella con el sello de su compañía, si lo tuviera, y lo envía a info@overatium.com.**
- **XII.- Acto seguido el banco emisor del instrumento bancario envía un MT799 al banco del cliente.**
- **XIII.- Acto seguido el banco del cliente acepta el MT799, y el banco emisor envía un MT799 BPU al banco del cliente.**
- **XIV.- Finalmente, el banco emisor envía al banco del cliente un MT760, y el crédito queda inmediatamente a disposición del cliente, en la cuenta corporativa de su compañía en dicho banco.**

Final