



[www.overatiums.com](http://www.overatiums.com)

## **SL (STOCK LOANS) EXPLANATION / EXPLICACIÓN SOBRE LOS CB (CRÉDITOS BURSÁTILES)**

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

---

### **What types of clients can use our SL?**

- **Listed companies of any size at the world's Stock Exchanges.**
- **Private stockholders.**
- **Institutional stockholders.**
- **Any other types of stockholders (i.e., local, regional, and national governments, foundations, etc.).**

### **How can clients have access to our SL?**

- **By utilizing a part of their publicly-traded stocks.**

### **What else do we help clients with?**

- **We can eliminate or cut on their concentrated stock risk exposures, which is critical considering the chronic volatility at Stock Exchanges worldwide.**
- **We can solve their complex financial puzzles in creative ways, and on the basis of their stocks, in order to allow them to instantly achieve their money goals.**

### **What are the highlights of our SL?**

- **Non-recourse loans (non-claimable by us in case of clients' defaults).**
- **No personal guarantees -or third-party ones- are required.**
- **No credit status checks are required.**
- **No personal incomes are required.**
- **No personal tax returns are required.**
- **No corporate tax returns are required (in case of being companies).**
- **No corporate cashflows are required (in case of being companies).**
- **No title transfers of stocks pledged as collateral are required.**
- **Minimum loan application paperwork.**
- **Clients are allowed to reap 100% of appreciations they may get through the daily trading of their stocks pledged.**
- **All types of stocks are accepted, provided they have the status of free trading.**

### **SL funding amounts**

- **Minimum: 1 million USD.**
- **Maximum: Billions.**

### **SL fixed annual interest**

- **3.99%, payable quarterly.**

### **SL term**

- **Up to 10 years, extendable.**

### **SL approvals**

- **15 calendar days, or less (if clients are fast).**

### **SL exit**

- Clients are allowed to cancel their loans anytime, with no strings attached, no penalty, no questions asked, no further quarterly interest payments, and may also keep the loaned money in exchange for the collateralized stock packages they use to get our loans.

### **SL partial cancellation**

- Clients are allowed to do it, with no penalty.

### **SL amount increases**

- Clients are allowed to increase the amounts of their loans, anytime, if their stock values justify it.

### **SL client disclosures**

- Clients' names, or companies', or their approved SL are never disclosed by us to tax authorities of any country, or to any other type of national, or international authorities, unless judges order us to do it.

### **SL customization**

- We have a type of customized SL -with better terms- for applications of a minimum of 20 million USD.

### **SL stocks pooling**

- Clients are allowed to pool their trading stocks of up to 3 Stock Exchanges in 3 countries, in order for clients to get more loan money, and/or have better chances of being approved.

### **Requirement to qualify for SL**

- Stocks must have a DTV (Daily Trading Volume) between 50,000 to 100,000 USD, for 6 consecutive months.
- On a case-by-case basis we may accept clients with less than 6 consecutive months, but with the above-mentioned DTV.

### **Stock Exchanges we don't fund**

- **Stock Exchanges being in countries sanctioned by the United Nations.**
- **Stock Exchanges not being accepted by independent Custodians.**
- **Stock Exchanges with restrictive regulations, or with ambiguous regulations, or with regulations banning Stock Loan transactions.**
- **Stock Exchanges with poor regulations.**
- **Stock Exchanges being too small.**

### **SL client video meeting protocol**

- **We initially have a 1-hour Skype video meeting with the client, in order to discuss matters related to his/her potential loan application.**
- **In the video meeting we tell the client whether his/her stocks are loanable or not.**

### **SL funding protocol**

- **Day 1:** Client sends us by email his/her SL application.
- **Day 2:** Client receives our Loan Terms.
- **Day 3:** Client peruses them, and then accepts them, or not.
- **Day 4:** Should client accept them, then we send him/her by email the SL documents.
- **Day 5:** Client and an independent Custodian sign up the Custodian Stock Deposit Agreement. Client may do his/her due diligence on the regulated status of the Custodian, before signing up the Agreement.
- **Days 6-10:** Client transfers his/her pledged stocks from his/her corporate account to the Custodian's Client Account. The Custodian's Client Account will show to client -during the entire loan term we approve to client- the total number of pledged shares deposited.

- **Day 9:** We confirm to client that the loan we approved for him/her is going to be funded in tranches, in how many, and how often.
- **Days 9 to 11:** Client confirms to us whether or not he/she accepts our approved loan terms. If client accepts them, then he/she has to tell us the corporate -or personal- bank account he/she wants to receive our funding tranches in. If client does not accept them, then the Custodian will return to client -electronically and immediately- all his/her pledged shares. We will cancel our approved loan to client, without any penalty to him/her.
- **Day 11:** We start the tranche-transferring procedure to the client's bank account.
- **Day 15:** End of the SL Funding Protocol.

**End**

## **EXPLICACIÓN SOBRE LOS CB**

### **¿Qué tipo de clientes pueden utilizar nuestros CB?**

- Compañías cotizadas -de cualquier tamaño- en Bolsas de Valores del mundo.
- Accionistas privados.
- Accionistas institucionales.
- Cualquier otro tipo de accionistas (por ejemplo; gobiernos locales, regionales, y nacionales, fundaciones, etc.).

### **¿Cómo pueden los clientes tener acceso a nuestros CB?**

- Mediante la utilización de una parte de sus acciones cotizadas en Bolsas de Valores.

### **¿En qué más ayudamos a los clientes?**

- Eliminamos o reducimos sus exposiciones de riesgos concentrados

**de sus acciones, lo cual es fundamental teniendo en cuenta la volatilidad crónica en las Bolsas de Valores del mundo.**

- **Resolvemos situaciones financieras complejas de manera creativa y en función al valor de sus acciones, al efecto de permitirles alcanzar rápidamente sus objetivos y/o necesidades de liquidez.**

### **¿Cuáles son los aspectos más destacados de nuestros CB?**

- **No son ejecutables por nuestra parte, en caso de impago de los clientes.**
- **No requerimos avales personales ni de terceros.**
- **No requerimos verificaciones de estatus crediticios.**
- **No requerimos ingresos personales.**
- **No requerimos declaraciones fiscales personales.**
- **No requerimos declaraciones fiscales corporativas (en caso de ser compañías).**
- **No requerimos flujos de caja corporativos (en caso de ser compañías).**
- **No requerimos transferencias de títulos de acciones dadas en garantía (pignoradas).**
- **Papeleo mínimo de solicitud de CB.**
- **Los clientes pueden quedarse con el 100% de revalorizaciones que obtengan mediante la cotización diaria de sus acciones pignoradas.**
- **Aceptamos todo tipo de acciones, siempre y cuando tengan la condición de cotización irrestricta.**

### **Cuantías de financiación con CB**

- **Mínima: 1 millón de \$EEUU.**
- **Máxima: Miles de millones.**

### **Interés anual fijo**

- **3,99%, abonable trimestralmente.**

### **Plazo de los CB**

- **Hasta 10 años, prorrogables.**

### **Aprobación de los CB**

- **15 días naturales, o menos (si los clientes son rápidos).**

### **CB de salida**

- **Los clientes pueden cancelar totalmente sus CB en cualquier momento, sin letra pequeña, ni penalización, ni justificación, ni más pagos de intereses trimestrales, y también pueden quedarse con el dinero prestado a cambio de los paquetes de acciones pignoradas.**

### **Cancelación parcial de los CB**

- **Los clientes pueden hacerlo cuando quieran, sin penalización.**

### **Aumentos de cuantías de los CB**

- **Los clientes pueden aumentarlas cuando quieran, si el valor de sus acciones lo justifica.**

### **Divulgación de CB de clientes**

- **Nunca divulgamos nombres de clientes, ni de compañías, ni de CB aprobados, a autoridades fiscales de cualquier país, ni a ningún otro tipo de autoridades nacionales o internacionales, a menos que jueces nos ordenen el hacerlo.**

### **CB a la medida**

- **Disponemos de un CB a la medida del cliente, con mejores condiciones. Dicho CB es solamente para clientes que soliciten un mínimo de 20 millones de \$EEUU.**

### **Acciones agrupadas para CB**

- Los clientes pueden agrupar sus acciones cotizantes en hasta 3 Bolsas de Valores de 3 países, con la finalidad de que puedan obtener más dinero de CB, y/o tengan mejores posibilidades de ser aprobados.

### **Requisito sobre las acciones para calificar para CB**

- Las acciones deben tener un Volumen de Cotización Diaria -VCD- de entre 50.000 y 100.000 \$EEUU, durante 6 meses consecutivos.
- En ciertos casos podemos aceptar a clientes con menos de 6 meses consecutivos, pero con el VCD mencionado.

### **Bolsas de Valores en las que no financiamos**

- Las de países sancionados por la ONU.
- Las no aceptadas por Custodios independientes.
- Las que tengan normativas restrictivas, o deficientes, o ambiguas, o que prohíban operaciones con CB.
- Las que sean demasiado pequeñas.

### **Protocolo de videoreunión con el cliente**

- Inicialmente sostenemos con el cliente una videoreunión por Skype, de 1 hora de duración, para discutir sobre su posible solicitud de un CB.
- En la videoreunión le decimos al cliente si sus acciones son viables para que pueda solicitar un CB.

### **Protocolo de financiación con los CB**

- **Día 1:** El cliente nos envía por correo electrónico su solicitud de CB.
- **Día 2:** El cliente recibe nuestros términos de CB.
- **Día 3:** El cliente los examina y luego los acepta o no.

- **Día 4:** Si el cliente los acepta, entonces le enviamos los documentos del CB, por correo electrónico.
- **Día 5:** El Cliente y un Custodio regulado e independiente firman el Acuerdo de Depósito de Acciones por el Custodio. El Cliente puede realizar la averiguación pertinente sobre el estatus regulado del Custodio, antes de suscribir el Acuerdo.
- **Días 6-10:** El Cliente transfiere sus acciones pignoradas, desde su cuenta corporativa a la Cuenta de Cliente del Custodio. La Cuenta de Cliente del Custodio mostrará al cliente -durante todo el plazo del CB que le aprobemos- el número total de acciones pignoradas.
- **Día 9:** Confirmamos al cliente que el CB que le aprobamos lo financiamos por tramos, en cuántos, y con qué frecuencia.
- **Días 9 a 11:** El cliente nos confirma si acepta o no nuestros términos aprobados del CB. Si el cliente los acepta debe indicarnos la cuenta bancaria corporativa o personal en la que desea recibir nuestros tramos de financiación. Si el cliente no acepta los términos de nuestro CB, entonces el Custodio devolverá al cliente -electrónica e inmediatamente- sus acciones pignoradas. Al mismo tiempo cancelamos nuestro CB aprobado al cliente, sin ninguna penalización al mismo.
- **Día 11:** Iniciamos el procedimiento de transferencia por tramos a la cuenta bancaria del cliente.
- **Día 15:** Fin del Protocolo de Financiación con CB.

**Final**