SBLC

MONETIZACIÓN | MONETIZATION

AXIS GROUP

info@axisgroup-commodities.com
Dr. Alejandro Schroeder 6558. Carrasco – Montevideo. Uruguay
AXIS GROUP SAS

1.RESUMEN EJECUTIVO

Este documento describe el marco operativo para la monetización de instrumentos SBLC (Standby Letter of Credit) emitidos por entidades bancarias de primer nivel, dirigido a clientes institucionales y patrimonios privados (HNWI) que buscan optimizar la liquidez de instrumentos financieros de alta calidad.

La estructura descrita a continuación recoge el proceso operativo estándar de incorporación, verificación interbancaria y desembolso. Los términos definitivos de cada operación se establecen de forma individual, según el perfil del instrumento, del emisor y del beneficiario, y quedan sujetos en todo caso a los procesos de cumplimiento normativo aplicables.

2.ESTRUCTURA DE LA TRANSACCIÓN

2.1 PROCESO DE INCORPORACIÓN Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO

✓ Recepción y revisión de la documentación CIS (Client Information Sheet) del emisor y del beneficiario.

✓ Suscripción del acuerdo contractual entre las partes (emisor y beneficiario).

✓ Realización de los procedimientos de debida diligencia, incluyendo KYC, AML y Compliance.

2.2 FORMALIZACIÓN CONTRACTUAL

✓ Presentación de la propuesta formal de negocio y DOA de introducción a la plataforma.

✓ Una vez aceptada, suscripción del DOA (Deed of Agreement), estableciendo los términos comerciales, condiciones de monetización, estructura de comisiones y obligaciones de las partes.

2.3 COMUNICACIÓN BANCARIA INICIAL

✓ Emisión de un mensaje SWIFT MT799 por parte del banco emisor, incorporando la declaración RWA (Ready, Willing and Able) y el preaviso formal de emisión del instrumento financiero.

2.4 VALIDACIÓN Y CONFIRMACIÓN OPERATIVA

✓ Revisión y validación del mensaje SWIFT MT799 por la contraparte receptora.

✓ Emisión por mensaje SWIFT MT799 de la confirmación formal de disposición operativa, autorizando la continuidad de la transacción.

info@axisgroup-commodities.com
Dr. Alejandro Schroeder 6558. Carrasco – Montevideo. Uruguay
AXIS GROUP SAS

2.5 EMISIÓN DEL INSTRUMENTO FINANCIERO

✓ Emisión de la SBLC (Standby Letter of Credit) mediante mensaje SWIFT MT760 por parte del banco emisor.

✓ Autenticación y verificación interbancaria (bank-to-bank authentication) para confirmar la validez y operatividad del instrumento.

2.6 MONETIZACIÓN Y DESEMBOLSO

✓ Inicio del proceso de monetización una vez validado y autenticado el MT760.

✓ Desembolso de fondos dentro de un plazo estimado de 72 horas bancarias posteriores a la validación del instrumento.

NIVEL DE FINANCIACIÓN (LTV) 70% – 80% del valor nominal de la SBLC

3.OPCIONES DE FINANCIACIÓN ADICIONAL

Una vez completada la monetización, y en función del perfil del cliente y del instrumento, puede evaluarse el acceso a una facilidad de financiación complementaria:

Facilidad de crédito sin recurso (Non-Recourse Loan)

- Importe: hasta el 40% adicional del monto monetizado.
- Naturaleza: financiación adicional garantizada por el instrumento monetizado, sin responsabilidad personal del beneficiario.
- Sujeta en todo caso a análisis de riesgo individual y a la aprobación del Comité de Inversiones.

Programa de Trade Finance (Trade Program)

- Con los fondos asignados de la LTV (70/80%) se designará a programa de trading institucional gestionados por operadores especializados.
  - Duración: 10 meses.
  - Rentabilidad estimada: % pagos periódicos en función de la disponibilidad y del capital asignado, conforme a las condiciones acordadas para la operación.
  - Frecuencia: mensual (posibilidad de pagos semanales según acuerdo)

Nota: cualquier estrategia adicional de despliegue de capital se evalúa de forma individual conforme al perfil de riesgo del cliente y a las condiciones de mercado vigentes.

info@axisgroup-commodities.com
Dr. Alejandro Schroeder 6558. Carrasco – Montevideo. Uruguay
AXIS GROUP SAS

4.GESTIÓN DE RIESGOS Y CUMPLIMIENTO

Todas las operaciones están sujetas a:

- Políticas internas de las entidades financieras participantes.
- Normativas internacionales de AML (Anti-Money Laundering).
- Regulaciones KYC y listas de sanciones internacionales.

5.CONSIDERACIONES FINALES

Esta estructura está diseñada para clientes institucionales y patrimonios privados (HNWI) que buscan optimizar la liquidez sobre instrumentos financieros de alta calidad, dentro de un marco de cumplimiento normativo riguroso.

Aviso Importante

Este documento tiene carácter meramente informativo y no constituye una oferta vinculante, asesoramiento financiero, legal o fiscal, ni garantía de resultado. Toda operación queda sujeta a la disponibilidad de contraparte bancaria, a los procesos de debida diligencia (KYC/AML/Compliance) y a la aprobación final de las entidades participantes. Los plazos, porcentajes de LTV y demás condiciones son indicativos y pueden variar en función del perfil del instrumento, del emisor y del beneficiario.

info@axisgroup-commodities.com
Dr. Alejandro Schroeder 6558. Carrasco – Montevideo. Uruguay
AXIS GROUP SAS

1. EXECUTIVE SUMMARY

This document outlines the operational framework for the monetization of Standby Letters of Credit (SBLCs) issued by top-tier banking institutions, aimed at institutional clients and High-Net-Worth Individuals (HNWIs) seeking to optimize the liquidity of high-quality financial instruments.

The structure described below details the standard operational process covering onboarding, interbank verification, and disbursement. The definitive terms of each transaction are established on a case-by-case basis—depending on the profiles of the instrument, the issuer, and the beneficiary—and remain subject to all applicable regulatory compliance processes.

2. TRANSACTION STRUCTURE

2.1 ONBOARDING AND REGULATORY COMPLIANCE PROCESS

✓ Receipt and review of Client Information Sheet (CIS) documentation for the issuer and the beneficiary.

✓ Execution of the contractual agreement between the parties (issuer and beneficiary).

✓ Completion of due diligence procedures, including KYC, AML, and compliance checks.

2.2 CONTRACTUAL FORMALIZATION

✓ Presentation of the formal business proposal and the Deed of Agreement (DOA) for platform entry.

✓ Upon acceptance, execution of the DOA, establishing commercial terms, monetization conditions, fee structure, and the obligations of the parties.

2.3 INITIAL BANKING COMMUNICATION

✓ Issuance of a SWIFT MT799 message by the issuing bank, incorporating the RWA (Ready, Willing, and Able) declaration and formal advance notice of the financial instrument's issuance.

2.4 OPERATIONAL VALIDATION AND CONFIRMATION

✓ Review and validation of the SWIFT MT799 message by the receiving counterparty.

✓ Issuance of a formal confirmation of operational readiness via SWIFT MT799, authorizing the transaction to proceed.

info@axisgroup-commodities.com
Dr. Alejandro Schroeder 6558. Carrasco – Montevideo. Uruguay
AXIS GROUP SAS

2.5 ISSUANCE OF THE FINANCIAL INSTRUMENT

✓ Issuance of the SBLC (Standby Letter of Credit) via SWIFT MT760 message by the issuing bank. ✓ Bank-to-bank authentication and verification to confirm the instrument's validity and operability.

2.6 MONETIZATION AND DISBURSEMENT

✓ Initiation of the monetization process once the MT760 has been validated and authenticated.

✓ Disbursement of funds within an estimated timeframe of 72 banking hours following instrument validation.

FUNDING LEVEL (LTV): 70% – 80% of the SBLC face value

3. ADDITIONAL FINANCING OPTIONS

Once monetization is complete, and depending on the client profile and the instrument, access to a supplementary financing facility may be evaluated:

Non-Recourse Loan Facility

Amount: up to an additional 40% of the monetized amount.

Nature: additional financing secured by the monetized instrument, without personal liability for the beneficiary.

Subject in all cases to individual risk analysis and Investment Committee approval.

Trade Finance Program

- Funds allocated from the LTV (70/80%) will be assigned to an institutional trading program managed by specialized traders.
  - Duration: 10 months.
  - Estimated return: periodic payments based on availability and allocated capital, in accordance with the terms agreed upon for the transaction.
  - Frequency: monthly (possibility of weekly payments subject to agreement).

Note: any additional capital deployment strategy is evaluated on an individual basis according to the client's risk profile and prevailing market conditions.

info@axisgroup-commodities.com
Dr. Alejandro Schroeder 6558. Carrasco – Montevideo. Uruguay
AXIS GROUP SAS

4. RISK MANAGEMENT AND COMPLIANCE

All transactions are subject to:

- Internal policies of participating financial institutions.
- International AML (Anti-Money Laundering) regulations.
- KYC regulations and international sanctions lists.

5. FINAL CONSIDERATIONS

This structure is designed for institutional clients and high-net-worth individuals (HNWIs) seeking to optimize liquidity against high-quality financial instruments within a rigorous regulatory compliance framework.

Important Notice:

This document is for informational purposes only and does not constitute a binding offer, financial, legal, or tax advice, or a guarantee of results. All transactions are subject to the availability of a banking counterparty, due diligence processes (KYC/AML/Compliance), and final approval by the participating entities. Timeframes, LTV percentages, and other conditions are indicative and may vary depending on the profile of the instrument, the issuer, and the beneficiary.