


Saldo Netto

Saldo Netto to rozwiązanie polegające na traktowaniu pozycji finansowej klienta, posiadającego w banku wiele rachunków z różnymi saldami, w sposób globalny – na poziomie firmy, a nie na poziomie poszczególnych rachunków. Innymi słowy: jest to rozwiązanie umożliwiające wykonywanie płatności z rachunku, na którym nie ma wystarczających środków, uwzględniając salda dostępne na pozostałych rachunkach tego samego podmiotu. Bank Citi Handlowy oferuje Saldo Netto z kontrolą wykorzystania dostępnych środków w czasie rzeczywistym. System banku na bieżąco, automatycznie zlicza salda dostępne na wszystkich rachunkach w danej strukturze i kontroluje wychodzące płatności, tak aby ich realizacja nie spowodowała przekroczenia salda dostępnego na wskazanych rachunkach. Przykład poniżej:

	Rachunek A	Rachunek B	Rachunek C	Rachunek D	Saldo netto
	20	100	0	280	400
	Salda na rachunku firmy				
10:15	-60	-110	-40		190
10:17	-90		-50		50
14:18		-70		-340	50
	Obciążenia rachunku				
Konsolidacja na koniec dnia	+130	+10	+90	-130 -10 -90	
Saldo na koniec dnia	0	0	0	50	50

Na schemacie transakcje obciążające rachunki B i D na kwoty 70 i 340 zł zostaną wstrzymane przez system – saldo netto dostępne na wszystkich rachunkach objętych rozwiązaniem jest zbyt małe, aby zrealizować te płatności. Na koniec dnia za pomocą automatycznych przeksięgowowań (sweepów zero bilansujących) salda rachunków są zerowane z Rachunku Konsolidacyjnego, wskazanego w Umowie Saldo Netto.



Automatyczne zasilenia

Bez konieczności ręcznego przeksięgowywania środków z innych rachunków w przypadku braku środków na rachunku



Dostępność on-line

Automatyczna weryfikacja salda oraz automatyczne rozliczenia transakcji na koniec dnia



Kontrola transakcji

Transakcje ewidencjonowane są na rachunkach wskazanych do obciążenia



Szczegółowych informacji dotyczących opłat i prowizji, funkcjonalności produktu, wymagań oraz warunków korzystania z produktu, a także ryzyk z nim związanych, udzieli Państwu Doradca Bankowy.