

# Cash Pool Rzeczywisty



Cash Pool Rzeczywisty jest rozwiązaniem z zakresu produktów zarządzania płynnością zapewniającym fizyczną konsolidację środków, a co za tym idzie: umożliwia efektywne zarządzanie środkami finansowymi w ramach grupy.

Usługa jest oferowana grupie podmiotów powiązanych („Uczestnicy”), w której jeden z Uczestników pełni funkcję agenta struktury („Agent”). Bilansowanie sald na rachunkach bankowych Uczestników, dokonywane na koniec każdego dnia roboczego, przebiega następująco:

- saldo ujemne na rachunku Uczestnika jest zerowane automatycznym księgowaniem kredytującym z rachunku Agenta,
- saldo dodatnie na rachunku Uczestnika jest zerowane automatycznym księgowaniem debetującym na rachunek Agenta.

Dodatkowo bank może świadczyć usługę alokacji odsetek od sald poszczególnych Uczestników w strukturze. Odsetki będą księgowane w cyklach miesięcznych, po zakończeniu danego okresu rozliczeniowego. W Cash Pool mogą zostać dodatkowo uwzględnione limity zadłużenia, przyznane przez bank w ramach oddzielnie podpisanych umów. Cash Pool jest jednak rozwiązaniem niezależnym, niewymagającym linii kredytowej do prawidłowego funkcjonowania i powinien być traktowany jako odrębna usługa.

	Uczestnik A	Uczestnik B	Uczestnik C	Rachunek Agenta
Przed Cash Pool Rzeczywisty	1 500 000	-1 800 000	-500 000	2 700 000
Saldo Netto Grupy = 1 900 000				
Po Cash Pool Rzeczywisty	0	0	0	1 900 000
Saldo Netto Grupy = 1 900 000				

Jeśli są Państwo zainteresowani skorzystaniem z usługi, prosimy skontaktować się z Państwem Doradcą Bankowym.

Oplaty i prowizje za korzystanie z usługi znajdują się w „Wyciągu z taryfy prowizji i opłat bankowych” dostępnym w Strefie Klienta na stronie internetowej [www.citihandlowy.pl/strefaklienta](http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta). Szczegółowe omówienie dostępnych funkcjonalności, wymagań oraz warunków korzystania z usługi, jak również ryzyka z nią związanego odbywa się podczas bezpośredniego kontaktu z Klientem w przypadku zainteresowania tą usługą.

## Korzyści:

- optymalizacja przepływów finansowych w firmie,
- efekt odsetkowy - minimalizacja kosztów/maksymalizacja przychodów odsetkowych,
- scentralizowane zarządzanie finansami firmy,
- brak wymogu linii kredytowej,
- możliwość dostosowania struktury do indywidualnych potrzeb.

Chociaż informacje zawarte w niniejszym dokumencie uważamy za wiarygodne, nie składamy żadnego oświadczenia odnośnie do rzetelności lub kompletności jakichkolwiek informacji przedstawionych w treści niniejszego dokumentu lub przekazanych przez nas w inny sposób. Bank Handlowy w Warszawie S.A. przekazuje informację wyłącznie w celu poinformowania o ryzykach związanych z transakcją. Należy pamiętać, że Bank Handlowy w Warszawie S.A. nie jest doradcą podatkowym, prawnym czy księgowym ani agentem Klienta. Dlatego przed zawarciem proponowanej transakcji Klient powinien określić, nie kierując się informacjami przekazanymi przez nas lub naszych partnerów, ryzyka i korzyści ekonomiczne, jak również prawne, podatkowe i księgowo cechy oraz skutki transakcji, a także samodzielnie stwierdzić, czy jest w stanie przyjąć te ryzyka. W tym zakresie, akceptując niniejsze materiały, Klient potwierdza, że został poinformowany, iż (a) nasza działalność nie obejmuje doradztwa prawnego, podatkowego lub księgowego, (b) Klient rozumie, że z transakcją mogą wiązać się ryzyka prawne, podatkowe lub księgowo, (c) Klient powinien zasięgnąć opinii doradcy prawnego, podatkowego lub księgowego posiadającego odpowiednie kwalifikacje do oceny ryzyk związanych z transakcją oraz (d) Klient powinien poinformować kierownictwo swojej organizacji o poradzie prawnej, podatkowej i księgowej (oraz, jeśli dotyczy, o ryzykach) otrzymanej w związku z transakcją, a także przekazać nasze zastrzeżenia dotyczące tych spraw. Warunki określone w niniejszym dokumencie służą wyłącznie do dalszej dyskusji i podlegają ostatecznym warunkom transakcji, które zostaną zawarte w końcowej umowie i/lub potwierdzeniu. Niniejsza propozycja nie stanowi oferty sprzedaży ani zachęty do skorzystania z oferty zawarcia transakcji w rozumieniu polskiego Kodeksu cywilnego i nie wiąże Banku Handlowego w Warszawie S.A., Citi N.A., Citi Inc. ani żadnej z ich spółek zależnych lub oddziałów. Nasza firma i nasze jednostki powiązane mogą występować jako zleceniodawca lub agent w ramach podobnych transakcji lub transakcji obejmujących instrumenty stanowiące podstawę proponowanej transakcji.