

# 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, w ciężar sald dostępnych na pozostałych rachunkach tego samego podmiotu.

Bank Citi Handlowy oferuje taką funkcjonalność z kontrolą wykorzystania dostępnych środków w czasie rzeczywistym.

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

System banku na bieżąco automatycznie zlicza saldo dostępne na wszystkich rachunkach w danej strukturze i kontroluje wychodzące płatności tak, aby ich realizacja nie spowodowała przekroczenia salda dostępnego na rachunkach. Na powyższym schemacie transakcje obciążające rachunki B i D na kwoty 70 i 340 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 przeksięgowania (sweepów zerobilansujących) salda rachunków są zerowane z Rachunku Konsolidacyjnego, wskazanego w Umowie Saldo Netto.

Oplaty 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:

- brak konieczności ręcznego przeksięgowywania środków z innych rachunków w przypadku braku środków na rachunku,
- automatyczna weryfikacja salda oraz automatyczne rozliczenia transakcji na koniec dnia,
- transakcje ewidencjonowane na rachunkach wskazanych do obciążenia.



Szczegółowych informacji na temat funkcjonalności produktu, wymagań, warunków korzystania z produktu, informacji o opłatach i prowizjach, jak również ryzyk z nim związanych udzieli Państwu Doradca Bankowy.