

Cash Pooling



СМП Банк предлагает корпоративным клиентам (группам компаний/холдингам) воспользоваться услугами **Cash Pooling**, которые предоставляют возможность эффективно управлять ликвидностью группы компаний/холдинга в автоматическом режиме.

В рамках **Cash Pooling** счета группы компаний/холдинга объединяются в единый пул, в рамках которого ликвидность группы распределяется между счетами в автоматическом режиме.

Cash Pooling позволяет:

- осуществлять концентрацию свободных денежных средств группы компаний/холдинга на едином счете (Zero Balancing);
- распределять ликвидность группы компаний/холдинга между счетами в соответствии с их потребностями (Cash Sweeping).

Концентрация денежных средств на Мастер-счете.



Дополнительные возможности

Гибкая настройка расписания и времени концентрации денежных средств холдинга на едином Мастер-счете

Гибкая настройка Минимальных остатков* по счетам дочерних компаний/филиалов

*Min остаток – сумма денежных средств, которая не подлежит переводу со счета-участника в рамках услуги Zero Balancing.

Автоматическое распределение ликвидности между счетами



Дополнительные возможности

Гибкая настройка расписания и времени пополнения счетов дочерних компаний/филиалов.

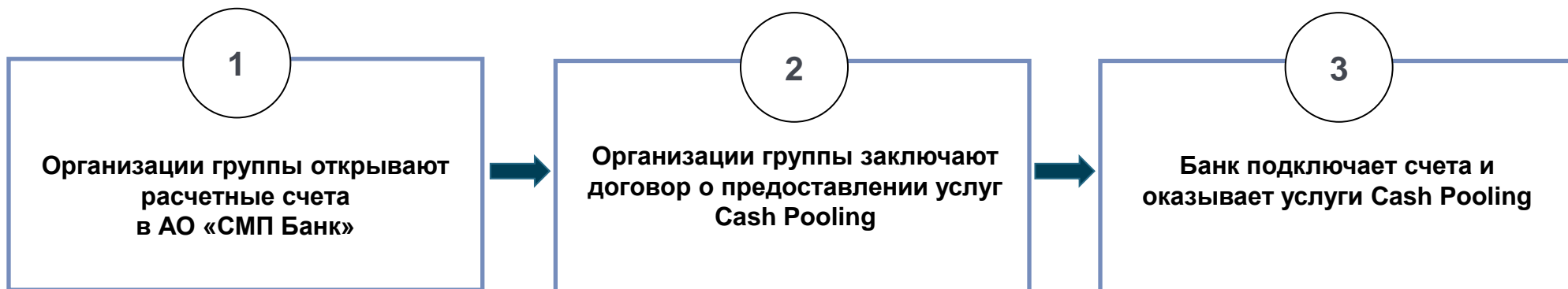
Гибкая настройка Минимальных остатков* по счетам дочерних компаний/филиалов.

Приоритезация обработки счетов**

***Min остаток** – сумма денежных средств, которая не подлежит переводу с Мастер-счета в рамках услуги Cash Sweeping.

** У головной компании есть возможность установить приоритет обработки счета в рамках пула.

- ✓ **Эффективное распределение и контроль денежных потоков** внутри группы компаний/холдинга в автоматическом режиме;
- ✓ **Снижение расходов на внешние заимствования** группы компаний/холдинга за счет эффективного использования собственных средств;
- ✓ **Автоматический анализ счетов** группы компаний/холдинга;
- ✓ **Автоматическое формирование платежных поручений** при переводе денежных средств в рамках Cash Pooling.



**Мы с радостью ответим на ваши вопросы
по услугам Cash Pooling**

При наличии вопросов обращайтесь к вашему менеджеру

тел.: +7 (495) 981-81-81