



Podręcznik - Saldo Netto
Polska

Bankowość Transakcyjna

Wprowadzenie

Dziękujemy za wybór Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) na potrzeby zarządzania środkami finansowymi w Państwa firmie. Oferujemy kompletny pakiet produktów płynnościowych, usług oraz struktur które pomogą Państwu osiągnąć lepsze korzyści przy jednoczesnej minimalizacji kosztów.

Wiele naszych usług jest dostępnych elektronicznie, co powoduje, łatwiejszy sposób zarządzania Państwa funduszami oraz współpracy z Bankiem.

Nasi Specjaliści ds. Produktów Płynnościowych mogą również pomóc w dostosowaniu złożoności i opracowaniu niestandardowych rozwiązań.

Warunki świadczenia usług

Z niniejszym podręcznikiem należy się zapoznawać łącznie z dokumentami: Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług obowiązującymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Ogólne Warunki”) Podręcznikiem dotyczącym usług świadczonych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Podręcznik”) oraz wszystkimi innymi regulaminami aktualnie obowiązującymi w Banku odnoszącymi się do usługi Salda Netto świadczonej przez Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Terminy użyte w niniejszym Podręczniku:

- **„Rachunek(i)”** - Rachunek Źródłowy, Rachunek Konsolidacyjny lub oba;
- **„Rachunek Konsolidacyjny”** – Rachunek na którym konsolidowane są środki z Rachunków Źródłowych;
- **„Rachunek Źródłowy”** – rachunek lub rachunki utworzone i prowadzone na rzecz Klienta przez Bank;
- **„Saldo Netto”** - kwota stanowiąca sumę dostępnych środków na Rachunkach Klienta w tym potencjalną linię kredytową udzieloną przez Bank do Rachunku Konsolidacyjnego na podstawie odrębnej umowy;
- **„Dzień Roboczy”** – dzień, w którym Bank jest otwarty w celu prowadzenia działalności operacyjnej;

Zdefiniowanie usługi Salda Netto

Saldo netto umożliwia realizację automatycznych przelewów do wysokości Salda Netto, lub sumy wszystkich dostępnych środków na wszystkich rachunkach Klientów bez uprzedniej potrzeby wykonywania manualnych zasileń.

Jeśli na rachunku Klienta brak jest wystarczających środków na zrealizowanie zleconej płatności, Bank mimo wszystko zrealizuje płatność o ile Rachunek jest włączony do usługi Salda Netto. Suma wszystkich płatności zleconych przez Klienta nie może przekroczyć sumy sald Salda Netto.

Proces wdrożenia usługi

W celu włączenia usługi Saldo Netto klient podpisuje wniosek konfiguracyjny wskazując jeden rachunek konsolidacyjny na którym są konsolidowane środki z jednego lub więcej rachunków źródłowych.

Bank po otrzymaniu wniosku na uruchomienie Salda Netto od Klienta, włączy zgodnie z dyspozycją wszystkie wskazane rachunki do struktury.

W momencie włączenia Salda Netto wszystkie aktywne instrukcje automatycznych lokat overnight zostaną wyłączone.

W przypadku wyłączenia rachunku z Salda Netto ze struktury należy złożyć nowy wniosek na przywrócenie tworzenia się automatycznych lokat overnight (w razie potrzeby).

Wszystkie aktywne instrukcje zasilania stałym zleceniem zostaje zastąpione Saldem Netto.

Proces

Salda na Rachunkach wynikające z realizacji transakcji Salda Netto zleconych przez Klienta będą rozliczane automatycznie (bez konieczności składania dodatkowych dyspozycji) w Dniu Roboczym oraz po dokonaniu wszystkich innych transakcji na rachunkach:

1. W przypadku salda ujemnego na Rachunku Źródłowym, Rachunek zostanie zasilony ze środków na rachunku konsolidacyjnym w takiej wysokości aby saldo końcowe było równe zero.
2. W przypadku dodatniego salda na Rachunku Źródłowym, środki w całej kwocie zostaną przekazane z Rachunku Źródłowego na Rachunek Konsolidacyjny, aby saldo końcowe rachunku Źródłowego było równe zero.

Wszystkie operacje związane z realizacją usługi Saldo Netto mają odzwierciedlenie na wyciągach poszczególnych Rachunków.

W przypadku jakichkolwiek zmian, Rachunek Źródłowy zostanie dodany lub usunięty w ciągu 2 Dni Roboczych od momentu dostarczenia do Banku prawidłowo wypełnionego oraz podpisanego wniosku

Opłaty i prowizje

Za usługi świadczone w ramach Salda Netto Bank obciąży Klienta wysokością opłat i prowizji zgodną z Tabelą Opłat i Prowizji Banku o ile nie zostało to ustalone z Klientem inaczej.

W przypadku dalszych pytań dotyczących usługi prosimy o kontakt z Państwa Doradcą Bankowym.

Bankowość Transakcyjna
www.citihandlowy.pl

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923