

Cash Pool Services

Sweeping Services

Overfører din virksomhed jævnligt beløb til egne konti i udlandet? Vi tilbyder at overføre disse beløb automatisk.

Sweeping services er en automatiseret overførsels-service, der samler saldi fra bankkonti tilhørende et selskab eller en gruppe af selskaber.

Efter aftale overføres saldoen på sweep kontoen med jævne mellemrum automatisk til koncentrationskontoen.

Hvis saldoen er negativ, overføres der automatisk et beløb fra koncentrationskontoen til sweep kontoen.

Funktioner

Både sweep kontoen og koncentrationskontoen skal være i den samme valuta.

Din virksomhed kan enten overføre et fast beløb eller beslutte, at der altid skal stå et vist beløb på sweep kontoen.

Fordele

- Samler virksomhedens likviditet
- Forbedrer nettorenten
- Mindsker behovet for ekstern finansiering
- Forenkler administrationen

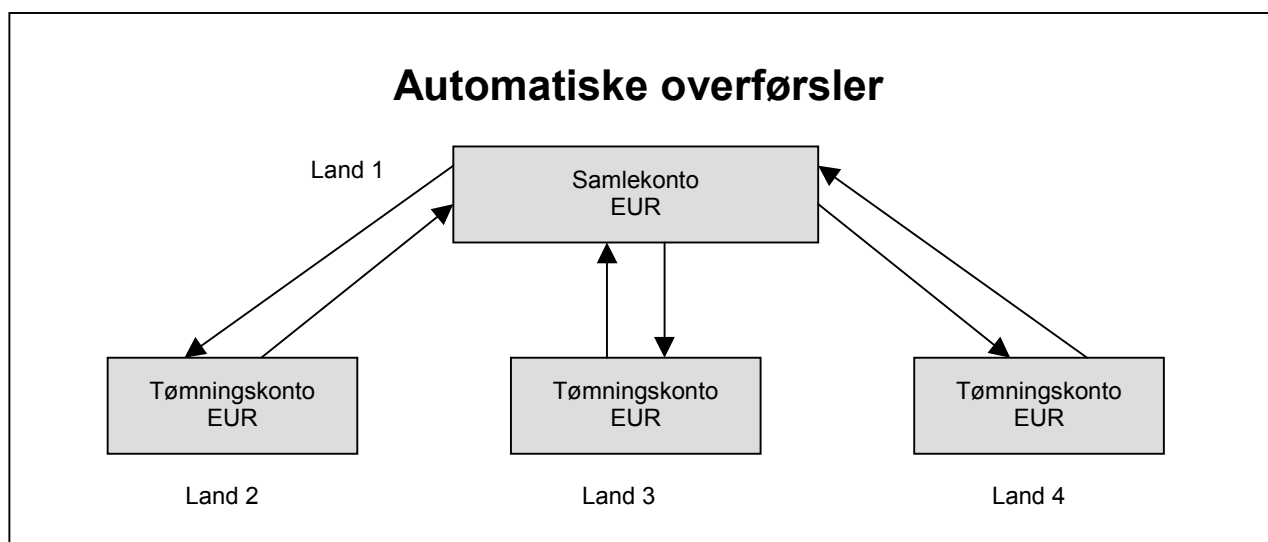
Andre serviceydelser

Ved at fastsætte et minimumsbeløb undgår virksomheden, at der overføres små beløb.

Kontiene kan tømmes hver dag, uge eller måned. Beløb overføres inden for samme dag og/eller ved begyndelsen af en dag efter ønske.

Samling af likviditet

Virksomhedens likviditet samles, hvilket gør det enkelt at styre det samlede overskud/underskud og placere overskudslikviditet eller opnå ekstern finansiering.



Der kan tilknyttes flere sweep konti til den samme aftale. Saldi kan overføres til koncentrationskontoen, eller beløb kan overføres fra koncentrationskontoen til sweep kontiene.



Rente

Virksomhedens nettorente forbedres ved at samle likviditeten på én konto.

Finansiering

Mindsker behovet for ekstern finansiering, da underskud på sweep kontiene dækkes ved overførsler fra koncentrationskontoen.

Administration

Forenkler administrationen da det ikke er nødvendigt at overvåge sweep kontiene.

Beløb overføres automatisk, når saldoen overstiger et aftalt niveau.

Virksomheden kan give et kundespecifikt referencenummer til hver sweep transaktion. Disse referencenumre vil også fremgå af virksomhedens elektroni-

ske kontoudskrift eller økonomisystem.

Kontoinformation

Virksomheden og dennes datterselskaber modtager realtidsbaserede informationer om transaktioner og saldi via Nordeas elektroniske banksystemer.

Juridiske aspekter

Da Sweeping Services kan generere koncerninterne lån, er det nødvendigt at tage højde for en række juridiske og skattemæssige aspekter.

Juridiske og lovgivningsmæssige krav er forskellige fra land til land. Derfor er det vigtigt at undersøge de gældende krav før etableringen af en aftale om kontotømning.

Mere information

Kontakt venligst din kundeansvarlige eller cash manager-rådgiver i Nordea for mere information.