

Koncernkonto

Koncernkonto gör att du kan utnyttja koncernens samlade likviditet oavsett valuta på ett effektivt sätt. Med Koncernkonto avräknas de ingående bolagens negativa och positiva banksaldon mot varandra på ett Toppkonto. Det innebär även att en kredit kan utnyttjas av alla ingående konton och valutor med minskat kreditutnyttjande samt ökad förräntning och bättre överblick som följd.

Fördelar

- Bättre förräntning på inestående medel.
- Effektivare likviditetsplanering och bra överblick över den samlade likviditeten.
- Enkel och snabb administration.

Fakta

I koncerner, och andra företag med flera enheter, kan en enhet sitta med överskottslikviditet samtidigt som en annan tvingas ta lån utifrån.

Med Koncernkonto har varje enhet ett eget underkonto som är anslutet till ett toppkonto. På toppkontot avräknas underliggande kontons positiva och negativa saldon mot varandra. Det gör att koncernen minskar sitt kreditbehov och får en bra överblick över den samlade likviditeten oavsett valuta.

Koncernkonto är både ett effektivt instrument för likviditetshantering och ett administrativt system med färdiga rutiner och rapporter som förenklar

bevakningen av företagets in- och utbetalningar. Koncernkonto består av ett toppkonto i en önskad basvaluta, ett valutatoppkonto för varje valuta samt underkonton där transaktionerna görs och utformas individuellt för varje kund gällande antal nivåer, ingående valutor, interna kontovillkor, ränteberäkning etc.

Råd och tips

Om ditt företag är anslutet till internetbanken har du, så fort du loggat in och förutsatt att du är behörig, alltid tillgång till aktuell information om alla transaktioner, saldon, krediter och räntor på kontot. Du kan också enkelt skapa och ta fram olika rapporter samt ändra koncernens interna villkor och limiter.

Så är skaffar du tjänsten

Välkommen att kontakta ditt Swedbankkontor.
www.swedbank.se

