

Global Cash Management

La forte spinta delle aziende verso l'internazionalizzazione rende sempre più evidente la necessità di gestire i flussi con l'estero ed i relativi conti oltre confine in modo più efficiente ed automatizzato. Il monitoraggio, la gestione dei flussi dispositivi, la riconciliazione e la centralizzazione della liquidità possono diventare attività altamente time-consuming. La struttura di Fortis è suddivisa in linee di prodotto specializzate, ciascuna delle quali dotata di competenze specifiche ed in grado di offrire servizi internazionali. Il Global Cash Management è una di queste. Con un team composto da professionisti, da esperti legali e fiscali e da consulenti esterni, Fortis propone un servizio altamente specializzato per la gestione internazionale della liquidità.

Incassi e Pagamenti

Fortis, membro del Consiglio Europeo sui Pagamenti, svolge un ruolo principale nella definizione degli schemi **SEPA**, Single Euro Payment Area.

A partire dal 2008 le aziende che avranno già centralizzato la gestione dei propri incassi e pagamenti su un unico partner bancario ne potranno trarre un chiaro beneficio. A tale scopo abbiamo sviluppato una completa gamma di servizi per la gestione di incassi e pagamenti domestici ed internazionali, supportandovi nell'implementazione dei sistemi di trasferimento fondi e delle relative strutture di conti bancari esteri.

Soluzioni di Electronic Banking

Le nostre soluzioni di Remote Banking, disponibili sia in versione Windows che Web, offrono i servizi di:

- Multibank Reporting, che permette di controllare a distanza le operazioni e i saldi sui propri conti tenuti presso qualsiasi banca.
- Remote Payment Initiation, che consente la disposizione di pagamenti locali ed internazionali, su conti Fortis o su banche terze, previo accordo SLA (Service Level Agreement).

Gestione accentrata della Tesoreria

Il Global Cash Management di Fortis garantisce il controllo totale della propria liquidità su tutti i conti presso Fortis e banche terze. Per razionalizzare un vasto numero di posizioni liquide ed in scoperto, proponiamo sofisticate soluzioni di compensazione virtuale cross border e target balancing domestici ed internazionali:

- Automated Collection, consente di rimpatriare i fondi presso la sede centrale, da conti Fortis e non.
- Target Balancing, porta ad un livello predeterminato i saldi dei conti aperti nella rete Fortis (oppure con

banche terze dove Fortis non è presente, previo accordo SLA), accentrando le eccedenze e colmando i deficit, avendo come controparte il conto centrale della società. Il risultato è un minor costo operativo nell'accentramento dei saldi, una riduzione dell'indebitamento di gruppo, una posizione netta di tesoreria.

- Notional Pooling, il nostro sistema di cash pool virtuale, consente di massimizzare la remunerazione della liquidità interna attraverso la compensazione virtuale dei saldi debitori e creditori anche a livello internazionale e con più divise. Non si richiedono garanzie incrociate o pledges.

Con base a Bruxelles e Rotterdam e un network di specialisti in Germania, Lussemburgo, Austria, Svizzera, Francia, Spagna, Portogallo, Italia, UK, Paesi Scandinavi, Ungheria, Polonia, Repubblica Ceca, Grecia e Turchia, Fortis offre un importante supporto nella gestione della tesoreria di Corporate e Mid Cap.

Nei Paesi dove Fortis non opera direttamente con le proprie sussidiarie, sono stati presi degli accordi con banche partner, in modo da garantire l'estensione dei servizi di cash management anche al di fuori del network Fortis. Tali accordi sono per esempio stati siglati in alcuni Paesi dell'Est Europeo e negli Stati Uniti.

Fortis è tra i membri fondatori di SWIFT e di Euro Banking Association (EBA) e uno dei principali partecipanti a EURO1, il sistema leader per la liquidazione dei pagamenti in Euro. Inoltre, offre accesso a SWIFTNet attraverso MA-CUGs (Member Administered Closed User Group).