



Emirates NBD

الخدمات المصرفية  
للشركات والمؤسسات

خدمات إدارة  
السيولة

# اجعل إدارة السيولة أبسط وقم بتحسين حركة التدفق النقدي

يقدم بنك الإمارات دبي الوطني مجموعة كاملة من المنتجات المصممة خصيصًا لأعمالك من أجل مساعدتك على إدارة التدفق النقدي وإدارة حسابك بشكل أفضل. إن حلولنا هذه ستساعدك على اتخاذ القرارات بناءً على المعلومات والمعطيات الواضحة بشأن التمويل والاستثمار والتي سيوفرها الوصول السهل للبيانات والتقارير المقدمة عبر منصة رقمية سلسلة. تقدم خدمات إدارة السيولة من خلال قناة "سمارت بيزنس - smartBUSINESS" وهي القناة المصرفية للشركات عبر الإنترنت.

## المزايا



## الميزات الرئيسية

خدمة ذات إجراءات إشتراك وإعداد بسيطة



ميزة جمع التقارير الخاصة بالسيولة النقدية وتوفير المعلومات والمعطيات الواضحة بشكل معزز



إمكانية ربط الحسابات ذات العملات المتعددة بإشتراك واحد في منصة "سمارت بيزنس - smartBUSINESS"



ميزة ربط الحسابات بين البنوك المختلفة داخل الدولة



الإستفادة من مجموعة منتجات LMS وذلك من خلال القيام بعملية تسجيل دخول واحدة لمنصة "سمارت بيزنس - smartBUSINESS"



دعم ضبط تسجيل دخول لعدة مستخدمين ووضع ميزات دخول وأدوار مختلفة لكل مستخدم



إمكانية تقديم طلبات الإنشاء، التعديل أو الحذف لهياكل إدارة السيولة عبر الإنترنت



### التركيز على السيولة النقدية

قم بتحسين كفاءة عمليات إدارة السيولة النقدية مستفيداً من ميزة التحويل المادي للأموال من الحسابات المختلفة الموجودة في بنك الإمارات دبي الوطني إلى حساب مركزي. سيقوم النظام بعملية المسح هذه بشكل تلقائياً في نهاية يوم العمل أو خلال اليوم. يمكن تحديد خيار "الرصيد الصفري" أو "الرصيد المستهدف" أو "نطاق رصيد" في كل حساب من الحسابات الفرعية في الهيكل.

### التجميع النظري

قم بنقل رصيد الخصم والائتمان الخاص عبر مجموعة من الحسابات أجل جمع الفائدة المستحقة عليها. تحتسب قيمة الفائدة بشكل دوري اعتماداً على الرصيد المجمّع للمجموعة وسيتم تقييد الفائدة المستحقة من (أو إلى) البنك في الحساب الرئيسي أو الخصم من الحساب الرئيسي قبل البنك. لن يكون هناك عملية مسح مادي لأرصدة الحسابات في مفهوم التجميع النظري.

### الحساب المجمّع لتغطية عملية الخصم

قم بتجميع حسابات العملات المختلفة معاً لتغطية عملية الخصم. يعتبر صافي الرصيد المجمّع، والذي يشمل حدود العقوبات، بمثابة "الرصيد الفعلي المتاح" لكل من الحسابات المشاركة وسيتمكن تنفيذ معاملات الخصم من أي حساب ضمن هذه المجموعة بناءً على قيمة "الرصيد المجمّع الفعال".



## الأسئلة الشائعة المتكررة

س. كيف يمكنني إستعراض تفاصيل عمليات مسح تم تنفيذها بناءً على مجموعة هياكل محددة ضمن نمط LMS؟

تقدم التقارير المتوفرة ضمن نمط LMS نظرة عامة عن معاملات المسح المنفذة كجزء من إدارة السيولة (تشمل هذه التقارير عمليات تحويل الأموال المادية).

س. كيف تتم عمليات تحويل الأموال بين البنوك المختلفة وبين البنوك ذات المواقع الجغرافية المختلفة؟

يتم تحويل الأموال من خلال خدمة SWIFT وسيتم جلب كشوف الحسابات من البنوك الأخرى باستخدام نمط MT940.

س. كيف يمكنني الاشتراك في هذه الخدمة؟

للاشتراك في هذه الخدمة ستحتاج إلى توقيع طلب ملحق خاص بمنصة "سمارت بيزنس - smartBUSINESS". للمزيد من المعلومات، يرجى التواصل مع مدير العلاقات الخاص بك.

لمعرفة المزيد ولتقديم طلبك اليوم، تواصل مع مدير العلاقات الخاص بك.