



# **МАТЕРИАЛЬНЫЙ ПУЛИНГ**

для управления  
денежными потоками

# О банке

## №7

**среди банков России  
по величине  
капитала**



**более 8 000**  
платежных  
устройств



**30 000**  
корпоративных  
клиентов



**1 500 000**  
розничных  
клиентов



**более 6 000**  
сотрудников



**117**  
офисов

## Крупный универсальный банк

- **Крупнейший**  
негосударственный публичный  
банк в России<sup>(1)</sup>
- **Системно значимый**  
банк с сентября 2017 г.<sup>(2)</sup>
- **ЕБРР**  
соблюдаемые практики  
корпоративного управления

## Сильные позиции по рейтингам

- **AA+** China Lianhe  
Credit Rating Co
- **ruA+** «Эксперт РА»
- **A+(RU)** АКРА
- **A[esg]** RAEX Europe
- **ESG-II** Эксперт РА

## Награды



**Лучшая банковская  
программа по  
эквайрингу 2020 г.**



**Высокотехнологич  
ные решения для  
бизнеса 2022 г.**

Источник: данные компании, финансовая отчетность по МСФО, публичные источники.

Примечания: (1) по совокупным активам согласно рэнкингу Banki.ru, по состоянию на февраль 2022 г.;

(2) Системно значимые банки согласно указу ЦБ РФ №3737-У. (3) на 30 сентября 2021 г

# Материальный пулинг

Инструмент эффективного управления денежными потоками внутри группы компаний за счет консолидации денежных средств на едином счете (мастер-счете) и осуществления финансирования счетов для обеспечения внешних платежей участников пула.

## Что позволяет материальный пулинг?

- Консолидировать денежные средства на едином счете и эффективнее управлять денежными потоками
- Повысить контроль над оборотным капиталом
- Использовать финансовый потенциал всей группы, снижая затраты на внешнее финансирование
- Снизить операционные затраты на внутригрупповые расчеты

## Возможности материального пулинга в МКБ:

- Гибкие настройки для определения сумм перечислений (*фиксированная сумма, процент от поступлений и т. д.*)
- Большой выбор периодичности перечислений
- Возможность интеграции с учетной системой компании
- Предоставление овердрафта к мастер-счету

# Технические возможности перечислений в рамках материального пулинга

**Подкрепление счетов участников пула –** перечисление денежных средств с мастер-счета на счет участника пула для исполнения платежных документов при недостаточности денежных средств на счете участника.

Осуществляется онлайн по мере поступления платежных документов.

**Консолидация средств на мастер-счете –** перечисление денежных средств со счетов участников пула на мастер-счет по заранее определенным параметрам.

## Варианты времени проведения консолидации:

- По заданному расписанию в течение операционного дня
- По итогам дня

## Варианты определения суммы консолидации:

- Доступный остаток
- Фиксированная сумма
- Расчетное значение
  - ✓ В сумме свыше Минимального остатка
  - ✓ В сумме свыше Минимального остатка, но не более максимальной суммы консолидации
  - ✓ % от доступного остатка на момент консолидации
  - ✓ % от суммы поступлений (считаются поступления за исключением переводов с мастер-счета с момента последней консолидации)

# Применение материального пулинга

**С помощью материального пулинга  
вы можете автоматизировать:**

---

- ✓ Сбор всей поступающей в течение дня выручки, которую сможете использовать для финансирования расходных операций группы
- ✓ Взаимозачеты по всей цепочке участников.
- ✓ Сбор всех оставшихся на конец дня остатков со счетов группы.
- ✓ Получение денежных средств от партнеров на расчетный счет компании (например, по агентским договорам).
- ✓ Финансирование расходных операций проектных компаний (SPV) без заморозки оборотных средств на их счетах.
- ✓ Финансирование расходных операций доверенных подрядчиков (если вы контролируете их расходные операции с помощью РЦК-акцепт).



# Овердрафт в рамках материального пулинга

В рамках материального пулинга вы можете получить кредитование организатора пула в форме овердрафта.

## Возможности овердрафта к мастер-счету

- ✓ Перевод средств по договорам займа заранее согласованным участникам пула.
- ✓ Краткосрочное финансирование в форме овердрафта для оплаты обязательств участников пула перед поставщиками.
- ✓ Защита от кассовых разрывов.
- ✓ Ускорение исполнения платежей внутри группы.



# Порядок подключения услуги

## Создание материального пула

- ✓ Все члены пула открывают расчетные счета в банке
- ✓ Организатор пула подключается к системе «Ваш банк онлайн»
- ✓ Все члены пула оформляют комплекты документов:



### Комплект договорной документации:

#### Организатор пула:

- ✓ Соглашение об оказании услуги «Материальный пулинг»
- ✓ Список участников
- ✓ Условия консолидации

#### Дополнительно, если Организатор и Участник – разные юридические лица:

- ✓ Договор-основание для расчетов с Участником пула (напр., договор займа)

#### Участник пула:

- ✓ Дополнительное соглашение к договору банковского счета о предоставлении услуги «Материальный пулинг»



Спасибо  
за внимание!

За дополнительной информацией  
Вы можете обратиться:



8 (800) 200-34-74



info@mkb.ru