

Cross Border Zero Balancing

Grenzüberschreitendes effektives Pooling.

WAS IST CROSS BORDER ZERO BALANCING?

Mithilfe dieser Dienstleistung wird vorhandene Liquidität auf dem sogenannten Poolkonto konzentriert. Dabei werden die Soll- und Habensalden der Teilnehmerkonten effektiv gegen das Poolkonto ausgeglichen, sodass nur auf dem Poolkonto ein positiver oder negativer Endsaldo verbleibt.

WELCHE UNTERNEHMEN/KONZERNE KÖNNEN AM MEISTEN VON DIESER DIENSTLEISTUNG PROFITIEREN?

Dieses Service ist vor allem für jene Unternehmen/ Konzerne interessant, deren täglich fällige Forderungen und Verbindlichkeiten sich auf mehrere in gleicher Währung geführte Konten in unterschiedlichen Ländern verteilen.

WORIN BESTEHEN DIE VORTEILE DES CROSS BORDER ZERO BALANCINGS?

- Konzentration der Salden von ausländischen Konten.
- Minimierung der Sollsalden.
- Übertrag aller Valutasalden eines Buchungstages.
- Besserer Überblick über die im Unternehmen/Konzern vorhandenen liquiden Mittel.
- Salden der Teilnehmerkonten am Tagesende Null.
- Outsourcing der Pooling-Dienstleistung zur Bank.
- Keine Kreditlinie für das teilnehmende Konto erforderlich.

WELCHE PARAMETER KÖNNEN ZUR INDIVIDUELLEN STEUERUNG DES CROSS BORDER ZERO BALANCINGS AUF DEN TEILNEHMENDEN KONTEN AUFGE- GEBEN WERDEN?

- Buchungsreferenz „CP+Kontonummer“ oder 20 Zeichen freiwählbarer Text der Transaktionen im Kontoauszug.
- Höhe des erforderlichen Coverage-Limits.

WAS IST ZU BEACHTEN?

Die Auswahl der optimalen Art des Poolings ist in erster Linie abhängig von verschiedenen „Grenzen“, wie etwa Länder-, Unternehmens-, Banken(gruppen)- und Währungsgrenzen, die beim Pooling überschritten werden, sowie von der vorhandenen Infrastruktur eventuell einzubeziehender Partnerbanken. Die Buchung am jeweiligen Masterkonto erfolgt am nächsten Werktag. Cross Border Zero Balancing wird mit ausgewählten Banken angeboten, bitte wenden sie sich an ihre:n Kundenbetreuer:in. Es können bei allen involvierten Banken Spesen anfallen.

Grundsätzlich zu berücksichtigen sind:

- Die lokal gültigen Rechtsvorschriften.
- Steuerrechtliche Aspekte (z.B. „arm´s length principle“).
- Länderspezifische Nationalbankmeldebestimmungen.
- Im Falle, dass das teilnehmende Konto bei der UniCredit Bank Austria geführt wird, muss dieses KEST-befreit sein.

WELCHE ZUSATZSERVICES UND BERICHTE KÖNNEN EINGESETZT WERDEN?

- **Effektives Pooling innerhalb der UniCredit Bank Austria:** Zur Abdeckung hierarchischer Strukturen kann das Zero Balancing mit dem effektiven Pooling kombiniert werden.
- **Treuhändische Zinsabrechnung:** Mittels des Zusatzdienstes „Treuhändische Zinsabrechnung“ (siehe separates Produktblatt) kann diese Tätigkeit zur UniCredit Bank Austria ausgelagert werden. Dabei führt die UniCredit Bank Austria anhand individuell definierbarer Zinssätze eine Berechnung und Einbuchung der Zinsen auf den Teilnehmerkonten durch.
- **CPE@WEB¹:** das WEB-basierte Info-Tool der UniCredit Bank Austria für Poolingkunden.
- **Statusmeldungen.¹**
- **Rahmenausnutzung.¹**

WO ERHALTEN SIE NÄHERE INFORMATIONEN?

Für Fragen stehen Ihnen unsere Cash Management-Berater:innen gerne zur Verfügung, erreichbar über

E-Mail: eBusinessSales@unicreditgroup.at

Internet: www.firmenkunden.bankaustria.at

¹ Diese Dienstleistungen sind nur in Kombination mit dem Service „Treuhändische Zinsabrechnung“ möglich.

Diese Marketingmitteilung wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, erstellt (Medieninhaber und Hersteller).

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand: März 2024