Effektives Pooling innerhalb der UniCredit Bank Austria

Die buchhalterische Konsolidierung täglich fälliger Salden.

WAS IST EFFEKTIVES POOLING?

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 bei der UniCredit Bank Austria verteilen.

WORIN BESTEHEN DIE VORTEILE DES EFFEKTIVEN POOLINGS INNERHALB DER UNICREDIT BANK AUSTRIA?

- Konzentration der Salden auf einem Konto.
- Minimierung der Sollsalden.
- Besserer Überblick über die im Unternehmen/Konzern vorhandenen liquiden Mittel.
- Outsourcing der Pooling-Dienstleistung zur Bank.

WELCHE PARAMETER KÖNNEN ZUR INDIVIDUELLEN STEUERUNG DES EFFEKTIVEN POOLINGS INNERHALB DER UNICREDIT BANK AUSTRIA AUF DEN TEILNEHMENDEN KONTEN AUFGEGEBEN WERDEN?

- Übertrag aller Valutasalden.
- Buchungsreferenz „CP + Kontonummer“ oder 20 Zeichen freiwählbarer Text der Transaktionen im Kontoauszug (unterschiedlich für Soll und Haben).
- Sublimit für die Teilnehmerkonten.

WAS IST ZU BEACHTEN?

Grundsätzlich zu berücksichtigen sind:

- Die lokal gültigen Rechtsvorschriften.
- Steuerrechtliche Aspekte (z.B. „arm´s length principle“).
- Nationalbankmeldebestimmungen.
- Nachdem die Zinsen gesamthaft anfallen, muss eine Aufteilung auf die Teilnehmerkonten erfolgen.
- Alle beteiligten Konten müssen den gleichen KESt-Status aufweisen.
- Infoblatt „Rechtliche Rahmenbedingungen für Cash Pooling in Österreich“.

WELCHE ZUSATZSERVICES UND BERICHTE KÖNNEN EINGESETZT 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@WEB[1]:** das WEB-basierte Info-Tool der UniCredit Bank Austria für Poolingkunden.
- **Statusmeldungen.[1]**
- **Rahmenausnützung.[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