

Unser Service für optimierte Kontenstrukturen: UC Virtual Accounts.

MEHR
TRANSPARENZ
BEI KONTEN
UND
ZAHLUNGEN!

**Erweitern Sie die Möglichkeiten Ihres Bankkontos:
Virtuelle Konten verschaffen mehr Überblick, Transparenz und
Effizienz für Ihr Kontenmanagement.**

UC Virtual Accounts: Mit virtuellen Konten zu mehr Übersicht.

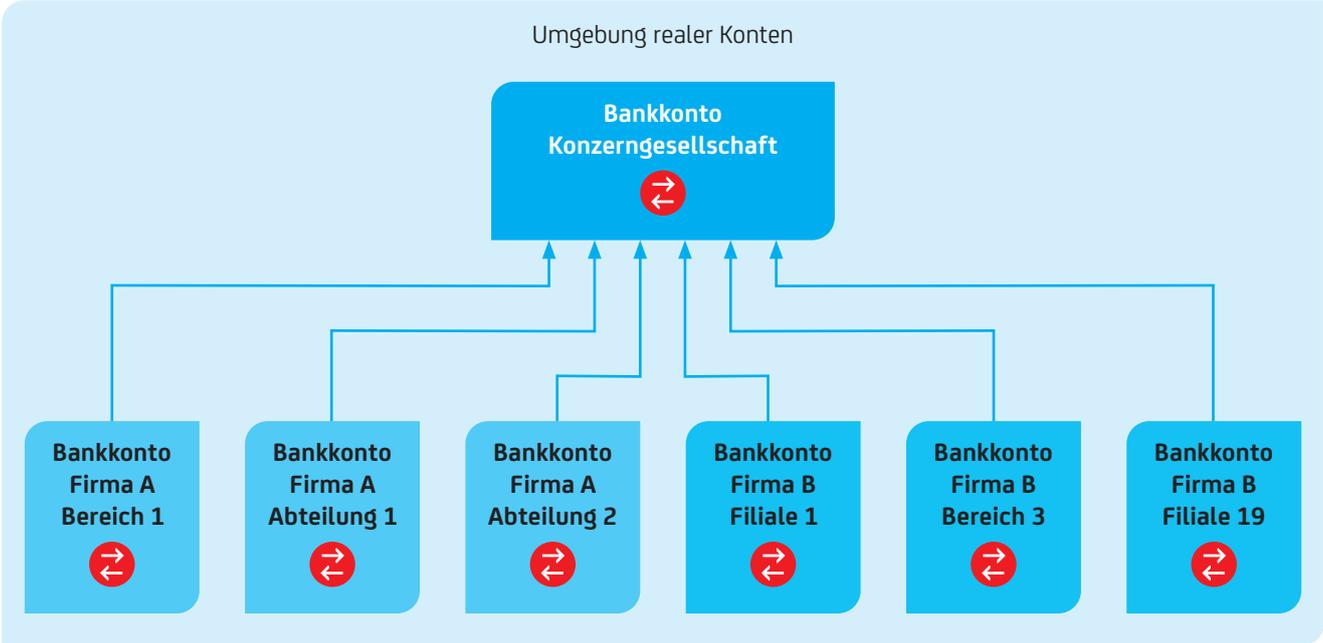
In der zunehmend komplexen Unternehmenswelt werden die Zahlungsströme und Kontenstrukturen immer umfangreicher. Das Service **UC Virtual Accounts** der UniCredit Bank Austria ermöglicht Ihnen eine höhere Transparenz Ihrer unternehmerischen Kontenstruktur. Kleine und mittlere Unternehmen oder Konzerne profitieren dabei gleichermaßen.

UC Virtual Accounts bietet allen Nutzern mit einer komplexen Organisation einen unternehmensweiten Gesamtüberblick des Finanzstatus ohne aufgeblähte Kontostrukturen.

Darüber hinaus ermöglicht **UC Virtual Accounts** einen flexiblen Umgang mit den Bankkonten sowie eine effiziente Liquiditätsoptimierung, ohne dass tägliche konzerninterne Kontoüberträge wie beim Cash Pooling erforderlich sind. Schließlich wird so die Anzahl der Buchungen in der Zahlungsverkehrsbearbeitung weiter optimiert – bei gleichzeitig erhöhter Transparenz und Effizienz.

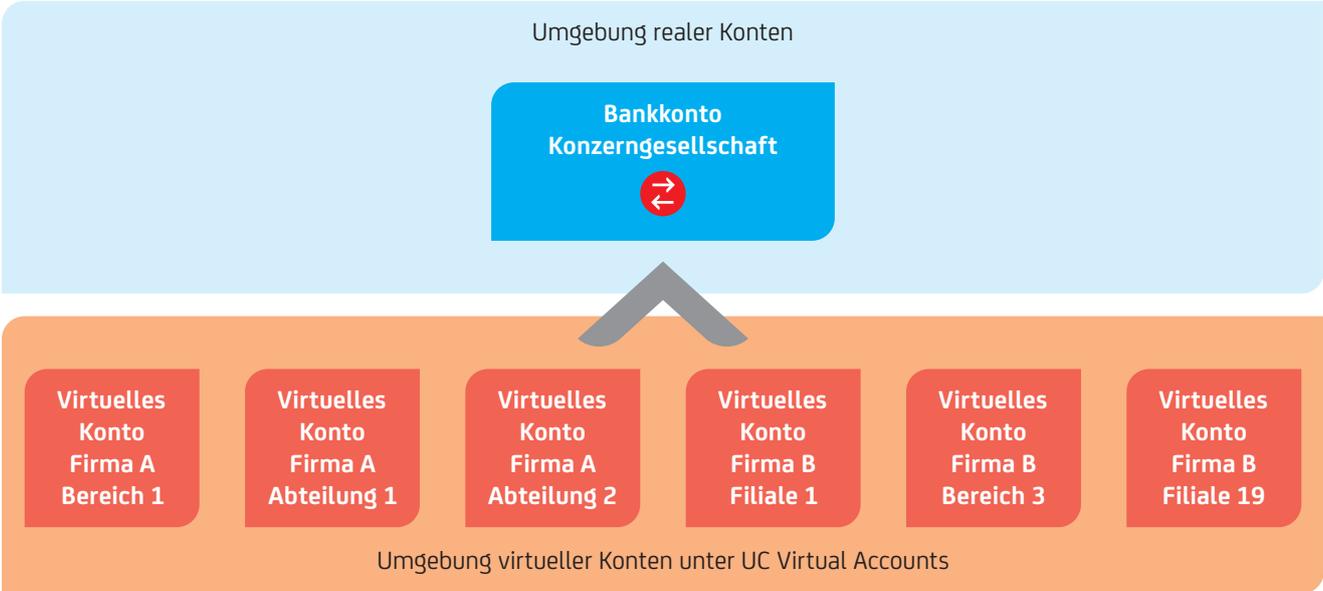
Mit **UC Virtual Accounts** optimieren und automatisieren Sie Ihren Zahlungsverkehr sowie Ihr Kontenmanagement. Mit dem UC Virtual Accounts @ccess erhalten Sie darüber hinaus einen Webzugang, mit dem Sie Ihre virtuellen Bankkonten eigenverantwortlich online steuern können.

Kontenstruktur mit einer Vielzahl realer Bankkonten ohne UC Virtual Accounts.



↻ eingehende und ausgehende Zahlungen
 → Cash Pooling

Kontenstruktur mit UC Virtual Accounts.



↻ eingehende und ausgehende Zahlungen

UC Virtual Accounts: Funktionen auf einen Blick.

- **Virtuelle Konten sind einem realen Bankkonto zugewiesene virtuelle Kennungen (Virtuelle IBAN)**, die dem Kunden als Inhaber des realen Bankkontos vielseitige Möglichkeiten **zur Abwicklung und Steuerung des Zahlungsverkehrs seiner Konzerngesellschaften** bieten. Insbesondere ein- und ausgehende Zahlungen und Lastschriften können für diese abgewickelt werden („on behalf of“-Zahlungen).
- **Auf Basis eines realen Bankkontos können zahlreiche virtuelle Kontonummern eingerichtet und dabei innerhalb einer durch den Kunden vorgegebenen Struktur vergeben werden.** Zuordnungskriterien bilden beispielsweise Filialen, Kostenstellen, Tochterunternehmen uvm. Basis dafür ist eine 20stellige virtuelle IBAN. Gleichzeitig ermöglicht die virtuelle IBAN durch ihre Prüfziffernlogik eine fehlerfreie Abwicklung. Fehlbuchungen werden vermieden. Die Kontonummernlogik können Sie der Übersicht auf dieser Seite entnehmen.
- Zum Beispiel lassen sich bei der **Abbuchung von Lastschriften über virtuelle Konten die Umsätze ganz gezielt einzelnen Kostenträgern zuordnen.** Das ist unter anderem bei der Zuordnung von Energiekosten, Mobilfunkverträgen für Diensthandys etc. hilfreich. Gleichzeitig dient UC Virtual Accounts der Prozesssteuerung bei Ausgangszahlungen. Sowohl Lohn, Gehalts- und Lieferantenzahlungen als auch Intercompany-Überträge lassen sich durch virtuelle Konten optimieren.
- Die virtuellen Konten dienen als eindeutiges Kriterium für die **Zuordnung von Zahlungseingängen.**
- Darüber hinaus profitieren Sie bei **Zahlungsrückläufen** vom Einsatz virtueller Konten, da Sie diese **eindeutig dem virtuellen Konto (der virtuellen IBAN) zuordnen** können, ohne dafür eine End-To-End-ID-Referenz verwenden zu müssen. Lange Recherchen bei Rückläufen aus Überweisungen gehören damit der Vergangenheit an. Dies gilt bei Firmengruppen auch für Konzerngesellschaften.
- **In der Außenwirkung sind Buchungen über UC Virtual Accounts nicht von herkömmlichen Überweisungen zu unterscheiden.** Die Zahlungen werden dem Realkonto bei Zahlungsausgängen angelastet und bei Zahlungseingängen gutgeschrieben. Der Realkontoauszug enthält somit alle relevanten Informationen zu den Buchungen. Zugleich erfolgt ein automatischer Abgleich mit den virtuellen Konten. Zusätzlich kann für jedes virtuelle Konto eine eigene Aufstellung der Überweisungsposten erfolgen und diese in den gewünschten Formaten camt usw. zur Verfügung gestellt werden.

Die Kontonummernlogik bei UC Virtual Accounts.

Der BIC-Code für diesen Service ist immer **BKAUATWW**.

Die Struktur der IBAN **AT34 1200 4666 6666 2001** gestaltet sich wie folgt:

Position	Beschreibung	Code	Erklärung
1 und 2	Ländercode	AT	
3 und 4	Prüfziffer	34	zweistellig
5 bis 9	Bankleitzahl	12004 oder 12005	spezielle geschäftsbezogene Bankleitzahl für UC Virtual Accounts
10 bis 20	Kontonummer	66666662001	eigentliche Kontonummer

Einfache Implementierung.

Die technische Integration von UC Virtual Accounts ist einfach. Virtuelle Konten können flexibel in bestehende elektronische Zahlungsverkehrsstrukturen eingebunden werden. Komfort bieten die Kompatibilität zu allen gängigen Finanzbuchhaltungssystemen sowie die umfangreichen Reportingfunktionen. Die virtuellen Kontobewegungen werden im Realkontoauszug einzeln dokumentiert, können zielgenau ausgelesen und in das Finanzbuchhaltungssystem übertragen werden. Selbst in komplexen Konzernstrukturen ist die Integration des Produkts möglich.

Ihre Vorteile:



Reduktion der Bankkonten bei erhöhter Transparenz.



Effizientere Kontenverwaltung, da Konten kurzfristig eröffnet oder gelöscht werden können.



Vereinfachtes Debitoren- und Kreditorenmanagement setzt Ressourcen frei.



Liquiditätsoptimierung: Konzentration der Liquidität ohne Cash Pooling.



Abdeckung des gesamten Zahlungsverkehrs, sowohl Eingangs- als auch Ausgangszahlungen und Einzüge betreffend.

UC Virtual Accounts @ccess – Ihr webbasiertes Kontenmanagement-Tool.

UC Virtual Accounts @ccess bietet einen Webzugang, mit dem Sie virtuelle Konten online selbst individuell managen können. Hier die wichtigsten Funktionen:

- Virtuelle Konten eröffnen und schließen.
- Kontonummernlogik festlegen.
- Das 2- und 4-Augenprinzip je User einrichten.
- Virtuelle Konten verwalten und Zahlungsströme einsehen. Im Rahmen der vertraglich vereinbarten Vorgaben können die virtuellen Konten individuell an Ihre Kriterien angepasst und Ihnen zugeordnet werden.
- Da das Management der Konten über einen Webzugang erfolgt, ist keine Installation und Wartung wie bei der Installation einer Software notwendig.

bei realen Bankkonten die XML-Formate (camt.052/camt.053) zur Verfügung. So müssen Sie Ihre hauseigene Infrastruktur nicht anpassen, da die gängigen Buchhaltungssysteme mit diesen Standardformaten kompatibel sind.

CASH MANAGEMENT FUNKTIONEN.

- Durch die Integration in Ihre Systemlandschaft ist ein durchgehender Arbeitsprozess gewährleistet. Mittels Schnittstellen und zahlreichen Berichtsfunktionen lassen sich die gewonnenen Daten in Ihrem ERP System weiterverarbeiten.
- Individuelle Zinsabrechnungen je virtuellem Konto unterstützen Sie dabei, die Anforderungen an eine Payment-factory zu erfüllen.
- Time to Market ist bei der Implementierung von UC Virtual Accounts @ccess kein Fremdwort. Hohe Flexibilität und die vorhandenen Schnittstellen erlauben Ihnen eine schnelle und unkomplizierte Einbindung in Ihre ERP Systemlandschaft. Vorhandene Unternehmensstrukturen können dabei genauso berücksichtigt werden wie der einfache Aufbau neuer Strukturen.

KONTOINFORMATIONEN IM BEKANNTEN STANDARD.

Bei den elektronischen Kontoinformationen stehen Ihnen wie

UC VIRTUAL ACCOUNTS @CCESS – DAS KONTENMANAGEMENTSYSTEM IM DETAIL.

NEUANLAGE, ADMINISTRATION UND LÖSCHUNG VON VIRTUELLEN KONTEN.

Verwalten und administrieren Sie Ihre virtuellen Konten durch die Vergabe kontospezifischer Merkmale und die individuelle Verknüpfung zu Ihren Realkonten. Die Auswahl umfangreicher Berichtsoptionen unterstützt Sie aktiv im Tagesgeschäft.

Virtuelle Konten > Virtuelles Konto anlegen

ALLGEMEINE DATEN ▲	ADRESSENINFORMATION ▲
Firma* Baumhaus ▼	Auftraggebername 1 Baumhaus GmbH
Vorlage AutoSetup ▼	Auftraggebername 2
Realkonto Intello EUR (AT29120000674041108) ▼	Straße Stadtplatz 1
Kontenbereich* 12004: 5555552000 - 5555552999 ▼	Postleitzahl 1234
Unterbereich der Firma* 5555552100 - 5555552199 ▼	Ort Wien
Konto Kategorie* Standard ▼	BERICHTSGRUPPEN ▲
Währung* EUR ▼	CAMT.052 Bericht CAMT.052 IBAN ▼
Öffentlich / Privat öffentlich ▼	CAMT.053 Bericht CAMT.053 IBAN ▼
Kontonummer* 5555552101	Rechnungsabschluss PDF
Name* Konto_Nr.1	<input checked="" type="checkbox"/> BalancePDF DE
IBAN	<input type="checkbox"/> BalancePDF EN
Alias Baumhaus Filiale 2	
Habenzinsrate 4,00	Steuerinformationsbeleg PDF
Sollzinsrate 3,00	<input checked="" type="checkbox"/> TaxInfoPDF DE
Virtueller Kontentyp Standardkonto ▼	<input type="checkbox"/> TaxInfoPDF EN

UC VIRTUAL ACCOUNTS @CCESS – ZAHLUNGEN.

VERWALTEN UND STEuern SIE IHRE ZAHLUNGSSTRöME ZENTRAL.

UC Virtual Accounts @ccess unterstützt Sie zuverlässig bei den erforderlichen Arbeitsschritten.

Zahlungen (das ist kein Kontoauszug)

Filter

Buchungstag 1 Monat von 06.04.2020 bis 06.05.2020

BETRAG UND WÄHRUNG

STATUS UND TYP

KONTOZUORDNUNG

VK Nummer oder IBAN Kontotyp Standardkonto

Kontoansicht Name RK Nummer oder IBAN AT29120000674041108

ZAHLUNGSDetails

Alle Objekte Suchen Reset

Aktionen 2 Ergebnisse Seite 1 (1)

ID	Status	Valuta Tag	Buchungstag	Indikator	Betrag	Währung	Virtuelles Konto IBAN	Realkonto IBAN	Verwendungszweck	Buchungsart	Kontotyp	Aktionen
2103	gebucht	31.03.2020	07.04.2020	Soll	0,01	EUR	AT22120045555552001	AT29120000674041108	Zinsabschlag 03/2020	Zinsen	Standardkonto	
2101	gebucht	31.03.2020	07.04.2020	Haben	1,67	EUR	AT49120045555552000	AT29120000674041108	Habenzins 03/2020	Zinsen	Standardkonto	

UC VIRTUAL ACCOUNTS @CCESS – BERICHT.

STEUERN SIE IHRE TÄGLICHEN BERICHTe UND REPORTS.

Dank UC Virtual Accounts @ccess der UniCredit Bank Austria behalten Sie den Überblick und optimieren durch eine mögliche automatisierte Weiterverarbeitung Ihre täglichen Prozesse.

Berichtsgruppen

Filter

Name Berichtformat Alle

VK:IBAN oder Kontonummer AT49120045555552000

Alle Objekte Suchen Reset

4 Ergebnisse Seite 1 (1)

Name	Typ	Format	Kontoident.	Leere Ausz.	Aktionen
CAMT.052 IBAN	untertags	CAMT.052	nur IBAN		
CAMT.053 IBAN	Tagesende	CAMT.053	nur IBAN		
BalancePDF EN	Balance	PDF		X	
TaxInfoPDF EN	TAX	PDF		X	

Weitere Vorteile mit UC Virtual Accounts @ccess:

- **Kein Installationsaufwand** und **Standortunabhängigkeit** durch WebApplikation.
- **Schnittstellen zu Ihrem ERPSystem** zur Datenweiterverarbeitung.
- **Volle Kontrolle** durch eigene OnlineAdministration.
- **Flexibilität** durch Anpassung an bereits bestehende Unternehmensstrukturen.
- **Kontonummernvergabe**, angepasst an individuelle Anforderungen.
- **Schnelle und unkomplizierte Neuanlage, Löschung und Administration** von virtuellen Konten.
- **Individuelle Zugriffsrechte** durch Benutzeradministration auf verschiedenen Ebenen.
- **Hohe Transparenz** durch zentrales Management von Zahlungsverkehrsströmen.
- **Optimierung der Kontenabstimmungen.**
- **Reduzierung offener Posten** durch zeitnahe Bestimmung der Eigen- und Fremdpositionen.
- **Umfangreiche Reportingfunktionen.**

Weitere Informationen:

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenbetreuerin oder Ihren Kundenbetreuer oder an die Cash-Management-Spezialistinnen und -Spezialisten der UniCredit Bank Austria.



Telefon

24h Business Serviceline: 05 05 05-24



Internet

firmenkunden.bankaustria.at



Mobile Publikationen

wirtschaft-online.bankaustria.at

Sie finden uns auf:



Die Informationen in diesem Folder dienen nur allgemeinen Informationszwecken und stellen keine auf die individuellen Verhältnisse und Bedürfnisse abgestimmte Beratung dar. Bitte holen Sie vor einer Entscheidung den Rat Ihres Betreuers ein. Die UniCredit Bank Austria AG untersteht der Aufsicht der Europäischen Zentralbank und der Österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA).

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

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.
Stand: Juni 2020