

Raiffeisen – die Nr. 1 bei Firmenkunden.

**Cash Management –  
optimale Lösungen für Unternehmen.**

[www.raiffeisen.at/firmenkunden](http://www.raiffeisen.at/firmenkunden)

## Cash Management – vom klassischen Zahlungsverkehr bis zu Speziallösungen.

Wenn es um den Zahlungsverkehr geht, sind Unternehmen oft mit vielen neuen Herausforderungen konfrontiert. Neben fundierten Standardlösungen, die ständig weiterentwickelt werden, bietet die Raiffeisen Bankengruppe Österreich ihren Kunden auch individuelle Lösungen sowie eine umfassende Cash Management-Beratung.

### Cash Management Beratung – den Zahlungsverkehr optimieren.

Für spezielle Ansprüche im Zahlungsverkehr bietet die Raiffeisen Bankengruppe Österreich innovative Produkte und hohe Qualitätsstandards zu transparenten Preisen. Gemeinsam mit den Kunden werden die Abläufe des Rechnungswesens bzw. der Buchhaltung analysiert und dabei die wesentlichen Potenziale betrachtet:

- Verbesserung des Zinsergebnisses
- Optimierung des nationalen und internationalen Zahlungsverkehrs
- Planbarkeit der Geldströme
- Planungssicherheit in der Finanzdisposition

Diese Bestandsaufnahme umfasst beispielsweise die Anzahl der aktuellen Bankverbindungen und Konten, die durchschnittlichen Kontosalde und die Zahlungsverkehrskosten. In der anschließenden Umsetzungsphase werden Optimierungspotenziale definiert und neue Lösungen mit dem Kunden erarbeitet und umgesetzt. Ein laufendes Reporting informiert den Kunden über den Erfolg der gesetzten Maßnahmen.

### Raiffeisen – Ihre Bank – zentraler Ansprechpartner bei abwicklungstechnischen Fragen.

Ihre Bank sichert ein rasches und effizientes Service bei abwicklungstechnischen Anfragen. Bei Problemfällen oder komplexen Nachforschungen erhält der Kunde eine kompetente Unterstützung mit hoher Erreichbarkeit.

Unsere Spezialisten im Cash Management stehen mit individuellen Lösungen gerne zur Verfügung.



## Zahlungen mit Karten – mit vielen Extras.

### Bankomatkassen – garantierte Zahlungen.

Der bargeldlose Zahlungsverkehr gewinnt vor allem durch die neue Generation des kontaktlosen Bezahls mit Karte oder Smartphone an Bedeutung.

Handels- oder Dienstleistungsunternehmen, die ihren Kunden die Möglichkeit einräumen, mit Bankomat- und Kreditkarten oder Smartphone zu bezahlen, erreichen außerdem durch Spontaneinkäufe oft eine beachtliche Umsatzsteigerung am Point of Sale.

Die neuen Bankomatkassen unterstützen NFC (Near Field Communication) und sind damit auch für das kontaktlose Bezahlen mit Karte und Smartphone ausgerüstet.

### Raiffeisen Bankomatkarte – die Debitkarte für Unternehmen und Private.

Mit der Raiffeisen Bankomatkarte 24 Stunden am Tag über das Konto verfügen: weltweit bargeldlos bezahlen und an Geldausgabeautomaten Bargeld beheben.

### Kreditkarten – Flexibilität mit Sicherheit.

Mit MasterCard und VISA setzt die Raiffeisen Bankengruppe Österreich auf die Kreditkarten mit der weltweit höchsten Akzeptanz. Zusätzlich bieten manche Kreditkarten noch eine umfassende Reiseversicherung. Bei einigen Business-Kreditkarten gibt es weitere Vorteile, wie den Versicherungsschutz für Berufsgepäck, das umfangreiche Reporting und die Online-Ausgabenanalyse für das Unternehmen.

### Raiffeisen Prepaid-Karten.

Mit Prepaid-Karten kann weltweit bargeldlos bezahlt und Bargeld behoben werden – bei voller Kostenkontrolle und frei von Kontoverbindungen. Prepaid-Karten werden bereits im Voraus mit einem Guthaben dotiert. Das aktuelle Guthaben und die Umsätze können über Internet abgerufen werden. Eine Überziehung der Prepaid-Karte ist nicht möglich.



## Losungsabfuhr – Tageslosungen bequem abführen.

Die Raiffeisen Bankengruppe Österreich ermöglicht aufgrund des dichten Bankennetzes eine flächendeckende Entsorgung der Tageslosung.

Der Kunde hat die Möglichkeit, die Tageslosungen seiner Filialen bei jeder Raiffeisenbank in ganz Österreich abzuliefern. Die Buchung erfolgt direkt auf das Konto bei der Hausbank.

Je nach Anzahl und Volumen der Einzahlungen stehen verschiedene Produktvarianten zur Verfügung.

Losungsabfuhr bietet folgende Vorteile:

- rasche und konzentrierte Buchung der Tageslosungen
- Reduktion des Transportrisikos
- niedriger Bargeldbestand

**NEU!** Sie können österreichweit in unseren Bankstellen die mit Cash Recycling Geräten und Münzeinzählern ausgestattet sind, Ihre Tageslosung unabhängig von den Schalter Öffnungszeiten einzahlen.

## Electronic Banking – Zahlungsverkehr einfach, schnell und sicher.

Der elektronische Zahlungsverkehr mit einer Vielzahl von Lösungen eröffnet dem Kunden maximale Flexibilität und Mobilität bei unterschiedlichen Bankgeschäften.

Die Raiffeisen Bankengruppe Österreich gehört zu den Pionieren bei der Entwicklung modernster Bankprodukte. Aktuelle Technologien und umfassendes Know-how stellen sicher, dass unsere Lösungen im In- und Auslandszahlungsverkehr mit der optimalen Performance, einem hohen Komfort sowie dem höchsten Maß an Sicherheit arbeiten.

**Moderne Technologie kombiniert mit einfacher Handhabung – auf Knopfdruck.**



## ELBA – viele Möglichkeiten – universell einsetzbar.

**ELBA-business** ist auf den Zahlungsverkehr von Unternehmen zugeschnitten. Neben der Abwicklung von SEPA- und Auslandszahlungen bietet ELBA-business zahlreiche weitere Möglichkeiten. So können aktuelle Kontoinformationen jederzeit abgerufen oder Daten einfach und bequem in die Finanzbuchhaltung und Lohnverrechnung importiert werden.

Mit ELBA-business unterstützen wir auch den Übertragungsstandard EBICS (=Electronic Banking Internet Communication Standard), der international – insbesondere auch von deutschen Banken – verwendet wird (Überweisung, Kontoauszug etc.).

**MultiCash\*** ist eine länderübergreifende und mehrbankenfähige Electronic Banking-Lösung. International tätige Firmen können ihre weltweit gehaltenen Konten jederzeit standortunabhängig bequem vom Büro aus bedienen.

Die Vorteile von Electronic Banking-Lösungen liegen auf der Hand: Rund um die Uhr, und das sieben Tage in der Woche, kann Zahlungsverkehr durchgeführt werden.

## Raiffeisen Business Banking App – Ihr Unternehmen to go.

Nutzen Sie die Möglichkeit, Ihre Bankgeschäfte ganz einfach und bequem mit Ihrem Smartphone zu erledigen. Denn mit der Raiffeisen Business Banking App haben Sie Ihre Firmenkonten immer dabei. Speziell zugeschnitten auf den Zahlungsverkehrsbedarf von Unternehmen, etabliert Raiffeisen mit dieser App den Multi Bank Standard auch in einer mobilen Anwendung.

Der „Multi Bank Standard“ (MBS) ermöglicht mit nur einer App den direkten Zugriff auf Ihre Konten bei allen österreichischen MBS-Banken. Nutzen Sie die Vorteile der Raiffeisen Business Banking App und informieren Sie sich über den aktuellen Saldo Ihrer Konten, egal, ob es sich um Raiffeisen Konten handelt oder um Konten, die Sie bei Fremdinstituten führen. Autorisieren Sie bereits erfasste Zahlungen sicher und komfortabel, und das orts- und zeitunabhängig. Mit dieser Erweiterung der bestehenden Produktpalette unterstreicht Raiffeisen seine führende Rolle als Zahlungsverkehrsspezialist.

Hier gleich die Raiffeisen Business Banking App downloaden.



## SEPA – Single Euro Payments Area – der Standard im europäischen Zahlungsverkehr.

Grenzüberschreitende Aktivitäten können mit SEPA noch einfacher, schneller und transparenter durchgeführt werden. SEPA umfasst die Mitgliedsländer der Europäischen Union, die EWR-Staaten (Island, Liechtenstein, Norwegen) sowie die Schweiz, Monaco, San Marino, Jersey, Guernsey, Isle of Man, den Vatikan und Andorra.

### Grenzüberschreitende Zahlungen zu Inlandskonditionen.

SEPA-Zahlungen in Euro innerhalb der EU bzw. EWR werden betragsunabhängig zu Inlandskonditionen abgerechnet. Weiters werden keine Spesen vom Ursprungsbetrag abgezogen. Der Ursprungsbetrag wird am Empfängerkonto gutgeschrieben. Allfällige Entgelte werden separat in einer eigenen Buchung verrechnet.

### Raiffeisen als Vorreiter.

Die Raiffeisen Bankengruppe Österreich begleitet als aktiver SEPA-Player intensiv die Entwicklung und Umsetzung von SEPA. Folgende SEPA-Produkte stehen unseren Kunden zur Verfügung:

- Raiffeisen SEPA-Überweisung
- Raiffeisen SEPA-Eilüberweisung
- SEPA-Zahlungsanweisung
- Raiffeisen SEPA-Lastschrift
- Raiffeisen SEPA-Firmenlastschrift
- SEPA-Kontonachrichten
- und **NEU**: die Raiffeisen Express-Überweisung (Instant payment)

### Voraussetzungen.

- IBAN des Zahlungsempfängers bzw. Zahlungspflichtigen
- Überweisungswährung ist Euro
- Anlieferung im einheitlichen SEPA-Datenformat auf XML-Basis



## Auslandszahlungsverkehr – Türöffner in neue Märkte.

Mit unserer vielfältigen Produktpalette gestaltet sich der Auslandszahlungsverkehr bei der Raiffeisen Bankengruppe Österreich sicher, schnell und flexibel. Sämtliche Zahlungsinstrumente können bequem über unsere Electronic Banking-Anwendungen (ELBA-business, MultiCash\* etc.) abgewickelt werden.

### Raiffeisen IntraGroup Payment\* – schnell und günstig von und nach Zentral- und Osteuropa überweisen.

Die Raiffeisen Bank International AG (RBI) betrachtet Österreich, wo sie als eine führende Kommerz- und Investmentbank tätig ist, sowie Zentral- und Osteuropa (CEE) als ihren Heimmarkt. Die Märkte in CEE, wo der überwiegende Teil der Mitarbeiter tätig ist, werden durch Tochterbanken abgedeckt. Daher sind grenzüberschreitende Überweisungen innerhalb dieses Netzwerkes schneller und bis zu 20% günstiger. Bereits am Tag der Belastung des Auftraggeberkontos erfolgt auch die Gutschrift am Empfängerkonto. Voraussetzung ist, dass Auftraggeber- und Empfängerkonto bei Raiffeisen in Euro geführt werden und die Überweisung in Euro erfolgt.

### Internationales Kontenmanagement.

Für Unternehmen ist es teilweise erforderlich, für die Abwicklung des lokalen Zahlungsverkehrs Konten im Ausland zu führen. Mit fortschrittlichen Cash Management-Produkten, wie dem elektronischen Kontoauszug (MT940) oder dem elektronischen Zahlungsauftrag (MT101), können die Konten von Österreich aus gesteuert werden. Beide Produkte können direkt über die bestehende Electronic Banking-Anwendung (ELBA oder MultiCash\*) sicher und bequem genutzt werden. Raiffeisen tritt als Drehscheibe für die Weiterleitung und Entgegennahme der Kontoauszüge und Zahlungsaufträge von und zu den Auslandsbanken auf.



## Cash Pooling – interessantes Werkzeug zur Zinsoptimierung und Liquiditätssteuerung.

Cash Pooling eignet sich besonders für Unternehmen mit mehreren Konten, Unternehmensgruppen, Konzerne und Holdings mit Tochtergesellschaften, die ein zentrales Finanzmanagement betreiben.

Individuell auf Anforderungen der Unternehmens- bzw. Konzernstruktur angepasst, kann zwischen zwei Varianten des Cash Poolings gewählt werden:

- Effektives Cash Pooling (auch Cash Concentration, Zero Balancing, Target Balancing bzw. Saldentransfer)
- Fiktives Cash Pooling (auch Notional Pooling, Interest Compensation bzw. Zinskompensation)

### Effektives Cash Pooling.

Die Zinsoptimierung wird durch den täglichen valutarischen Buchungsausgleich zwischen dem Hauptkonto (Master Account) und den Unterkonten erzielt. Die Salden der Unterkonten werden dabei auf das Hauptkonto übertragen.

Aufgrund der valutarischen Nullstellung der Konten entstehen weder Zinsgutschriften noch -belastungen auf den eingebundenen Unterkonten. Nach dem Pooling befindet sich der verfügbare Konzernsaldo auf dem Hauptkonto, auf dem effektiv die Zinsen berechnet werden.



### Fiktives Cash Pooling.

Durch die tägliche, fiktive Gegenverrechnung der valutarischen Salden der Unterkonten wird die Zinsoptimierung erreicht. Es erfolgt kein effektiver Übertrag der Salden. Die Salden der Unterkonten werden fiktiv kompensiert und die Zinsen vom errechneten Gesamtsaldo am Hauptkonto effektiv berechnet.

### Cash Pooling-Lösungen für internationale Konzerne\*.

Weiters werden zahlreiche, speziell an die Bedürfnisse internationaler Unternehmen und Konzerne angepasste Cash Pooling-Lösungen angeboten, wie zum Beispiel:

- grenzüberschreitendes, effektives Cash Pooling
- Cash Pooling-Produkte für die währungsübergreifende Zinsoptimierung

### Schattenzinsrechnung.

Auf Wunsch wird die Schattenzinsrechnung für das Cash Pooling zur Verfügung gestellt. Die Schattenzinsrechnung ist eine fiktive Zinsabrechnung über bestehende Forderungen und Verbindlichkeiten, die sich aufgrund des Poolings innerhalb des Konzerns bzw. Unternehmens ergeben. Sie unterstützt bei der Ermittlung der Zinsausgleichszahlungen.

## Tools für die automatisierte Debitoren-/Kreditorenbuchhaltung.

Unsere Tools und Lösungen erleichtern die Abstimmung in der Buchhaltung und im Mahnwesen und verbessern die Ausgleichsquote auf nahezu 100%. Nationale bzw. internationale Standards sorgen für die notwendige Kompatibilität zu Ihrem ERP- bzw. FIBU-System.

### Retourdatenträger.

Der Retourdatenträger ist die elektronische Rückmeldung von Buchungsinformationen nach dem internationalen EDIFACT- oder SEPA-XML-Standard (CREMUL/DEBMUL bzw. camt.054).

Individuell auf das Buchhaltungssystem zugeschnitten, können die Kriterien für die Ausgabe der Buchungen am Retourdatenträger festgelegt werden:

- Automatisierte Verbuchung von Zahlungseingängen
- Automatisierte Verbuchung von Rücklastschriften

Anstelle der Einzelbuchungen im Kontoauszug werden Sammelbeträge gebildet, die dazugehörigen Einzelposten können als Datei bequem über die Electronic Banking-Anwendung abgeholt werden.

### Kundendatenübernahme.

Um die Ausgleichsquote auf Basis des Retourdatenträgers weiter zu verbessern, bietet die Raiffeisen Bankengruppe Österreich zusätzlich die Kundendatenübernahme an. Wird die Kundennummer nicht im gewünschten Feld angeliefert, wird der restliche Buchungstext nach den vom Kunden definierten Zahlen durchsucht. Wurde eine den Kriterien entsprechende Zahl gefunden, wird diese im Retourdatenträger übermittelt.

### Verbesserung Datenqualität.

Wir empfehlen, im Zuge der Rechnungslegung auf das Mitsenden einer SEPA-Zahlungsanweisung zu verzichten. Alternativ können die gewünschten Empfängerdaten (Bankverbindung, Referenz etc.) auf der Rechnung angegeben und mittels genormtem QR-Code dargestellt werden. Der QR-Code ermöglicht eine einfache Datenübernahme mittels Banking App ohne Qualitätsverlust.

### Elektronischer Kontoauszug.

Neben dem Retourdatenträger haben Sie auch die Möglichkeit, den elektronischen Kontoauszug zur Bereinigung Ihrer offenen Posten zu verwenden. Sie können zwischen folgenden Formaten wählen:

- camt.053 – basierend auf SEPA-XML-Standards
- MT940 – basierend auf SWIFT-Standards

Je nach Bedarf erhalten Sie die Buchungsinhalte in strukturierter oder unstrukturierter Form. Die camt-Nachrichten haben den Vorteil einer durchgängigen Weiterleitung der SEPA-Zahlungsinformationen ohne Inhaltsverlust.



## Elektronische Lösungen – einfach und sicher.

### E-Commerce – moderne Bezahlösungen für Ihren Internet-Shop.

Flexibilität und Mobilität bei Bankgeschäften sind im Zeitalter von Internet und mobiler Kommunikation wichtiger denn je.

Die Raiffeisen Bankengruppe Österreich unterstützt Sie auch im e-Commerce mit modernsten Zahlungsprodukten für Ihren Online-Shop sowie der Möglichkeit, Rechnungen und andere Geschäftsdokumente elektronisch zu präsentieren.

### eps-Überweisung mit giropay – sicheres Bezahlen im Online-Shop.

Mit der eps-Überweisung bieten Sie Ihren Kunden aus Österreich und Deutschland die Möglichkeit, in Ihrem Online-Shop mittels Online-Banking zu bezahlen. Sicherheit steht dabei an oberster Stelle: Während Sie von garantierten Zahlungen profitieren, nutzt Ihr Kunde die bewährte und sichere Umgebung von Raiffeisen ELBA-internet.

### SOFORT-Überweisung.

Ihre Kunden zahlen in Ihrem Online-Shop einfach und sicher, wie sie es gewohnt sind: mittels Online-Banking-Zugangsdaten und TAN. Sie können grenzüberschreitende Zahlungen von Käufern aus einer Vielzahl europäischer Länder entgegennehmen und die Waren dank Echtzeit-Transaktionsbestätigung sofort an Ihre Kunden versenden.

### Weitere Zahlungsmittel für Ihren Online-Shop.

Studien belegen, dass eine hohe Anzahl und Qualität der im Online-Shop angebotenen Zahlungsmittel wesentlich zum Verkaufserfolg beitragen. Durch die Kooperation der Raiffeisen Bankengruppe Österreich mit den namhaftesten österreichischen Payment-Service-Providern können Sie Webshop-Zahlungen Ihrer Kunden einfacher, sicherer und schneller entgegennehmen als bisher.

Der Payment-Service-Provider kümmert sich für Sie um die Implementierung eines Bezahlfensters in Ihrem Online-Shop, damit Sie sich auf die Abwicklung Ihres Kerngeschäfts konzentrieren können. Unterstützt werden dabei alle gängigen Zahlungsmethoden, wie zum Beispiel eps Überweisung, giropay, Kreditkarten, Verified by VISA, MasterCard SecureCode, SOFORT-Überweisung etc.

### E-Invoicing – „Kampf dem Papierkrieg“.

Die Raiffeisen Bankengruppe Österreich bietet Ihnen maßgeschneiderte Lösungen, um sämtliche Geschäftsdokumente elektronisch abzuwickeln. Egal, ob Sie Gehaltszettel, Rechnungen, Lieferscheine oder Weihnachtseinladungen abwickeln wollen: Wir haben für Sie Lösungen, damit Erzeugung, Versand, Empfang und Archivierung dieser Dokumente vollautomatisiert, sicher und ohne Medienbrüche geschehen kann. Ihr Unternehmen profitiert dabei durch Kosten- und Arbeitersparnisse im Bereich Lohnverrechnung, Druck, Kuvertierung und Hauslogistik, während die Empfänger die Dokumente bequem in einem gesicherten Online-Portal (B2B) oder in Raiffeisen ELBA-internet (B2C) abfragen können. Nutzen Sie diese innovativen und umweltschonenden Services!

## Innovatives Cash Management.

Cash Management – Geld bewegen – klingt einfach und ist doch eine der essenziellen Voraussetzungen für den Erfolg vieler Unternehmen.

Von SEPA und Auslandszahlungsverkehr über Electronic Banking bis hin zum Cash Pooling – Kunden der Raiffeisen Bankengruppe Österreich profitieren vom umfassenden Know-how der Cash Management Experten. Durch die Kombination von modernsten Technologien mit vernetzten Partnerschaften zu Banken weltweit können wir bedarfsorientierte Produkte anbieten, mit denen sich unsere Kunden in einer globalisierenden Welt äußerst schnell, flexibel, sicher und effizient im Zahlungsverkehr bewegen können.

### Cash Management-Lösungen.

- Electronic Banking: z.B. ELBA-business, MultiCash\*, moderne Internet-Bezahlssysteme für Online-Shops
- Retourdatenträger
- SEPA: Überweisung, Lastschrift, Firmenlastschrift, Instant Payment
- Ausland: Zahlungsverkehr, IntraGroup Payment\*, Internationales Kontenmanagement auf Basis MT940/MT101
- Cash Pooling
- Kartenlösungen
- POS-Systeme
- E-Invoicing

Mit uns sind Sie gut beraten – in allen Cash Management-Fragen.

Damit Ihr  
**Cashflow**  
 im Fluss bleibt.

**Raiffeisen – die Nummer 1  
 bei Firmenkunden.**

\* Hinweis: Produkt wird möglicherweise nicht von allen Raiffeisenbanken angeboten.