





**CASH MANAGEMENT –  
VOM KLASSISCHEN ZAHLUNGS-  
VERKEHR BIS ZU SPEZIALLÖSUNGEN.  
WIR MACHT'S MÖGLICH.**

[raiffeisen.at/firmenkunden](https://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 Bezahlens mit Karte oder Smartphone an Bedeutung.

Handels- oder Dienstleistungsunternehmen, die ihren Kunden die Möglichkeit einräumen, mit Debit- 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 Business Debitkarte - die Karte für Unternehmen**

Mit der Raiffeisen Business Debitkarte können Sie 24 Stunden am Tag über das Konto verfügen, weltweit bei allen Akzeptanzstellen und online bequem bezahlen.

Mit der Debit Mastercard steht zusätzlich ein optionales kostenloses Versicherungspaket mit Einkaufsschutz im Internet, Garantieverlängerung, Bestpreisschutz und Mobiltelefonversicherung zur Verfügung.

### **Kreditkarten – Flexibilität mit Sicherheit.**

Mit ihren Firmenkreditkarten setzt die Raiffeisen Bankengruppe Österreich auf Kreditkarten mit der weltweit höchsten Akzeptanz. Zusätzlich bieten Raiffeisen Firmenkreditkarten Mehrwerte und Vorteile wie eigene Verwaltung der Karten, Management von Ausgaben (Reporting & Warnungen) und eigenes Kartendesign. Über optional zubuchbare Pakete (Reise- bzw. Managementpaket) können Sie Ihre Firmenkreditkarten nach Ihren Bedürfnissen um Versicherungen, Flughafen-Lounge Zugang oder Spesenmanagement-Lösungen erweitern.



## BARGELDLÖSUNGEN STATT BARGELDSERVICE

Die Raiffeisen Bankengruppe Österreich ermöglicht aufgrund des dichten Bankennetzes eine flächendeckende Ablieferungen Ihrer Tageseinnahmen.

Der Kunde hat die Möglichkeit, die Tageseinnahmen 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.

Unsere Bargeldlösungen bieten folgende Vorteile:

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

**NEU!** Sie können österreichweit in unseren Bankstellen die mit Cash Recycling Geräten und Münzeinzählern ausgestattet sind, Ihre Tageseinnahmen 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.

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



## RAIFFEISEN INFINITY – BUSINESS BANKING AUF DEM NÄCHSTEN LEVEL

Mit der innovativen Portal-Lösung für unsere Firmenkunden bringen wir das Online Banking Ihres Unternehmens auf das nächste Level. Mit diversen Funktionen zu Zahlungsverkehr, Kontoumsätzen und Dokumentenablage behalten Sie immer den Überblick über Ihre Finanzen und profitieren von automatisierten Arbeitsabläufen.

Raiffeisen INFINITY ist webbasiert und garantiert eine schnelle Abwicklung unabhängig vom Endgerät. Sie haben überall Zugriff auf Ihre Finanzen und können in Echtzeit Überweisungen tätigen und prüfen. Durch Verschlüsselung und modernste Technik unserer Bankrechner sind Ihre Daten weiterhin sicher und Ihr Geld in besten Händen. Dank vielen speziell für Ihre Bedürfnisse entwickelten Lösungen wird Ihr Business Banking so digital und individuell wie noch nie, genau nach Ihrem Geschmack.



Unsere neue digitale Business Banking-Lösung ermöglicht Ihnen folgende innovative Mehrwertleistungen:

### **Bankgarantien\***

Inlands- und Auslandsgarantien unkompliziert und schnell beantragen. Es können sämtliche Arten von Garantien (z.B. Zahlungsgarantien oder Gewährleistungsgarantien) erfasst werden. Nach der intuitiven Erfassung einer Anforderung für eine Bankgarantie wird diese mit einer elektronischen Signatur von Ihnen signiert und an die zuständige Stelle übermittelt.

### **Bankbestätigung**

Rasch und mühelos eine Bankbestätigung für die entsprechende Stelle beantragen. Die Beantragung der Bankbestätigung wird mit einer elektronischen Signatur von Ihnen gezeichnet und an die zuständige Stelle bei der Bank übermittelt.

### **Wirtschaftlicher Eigentümer**

Notwendige Informationen zu den wirtschaftlichen Verhältnissen Ihres Unternehmens bekannt geben beziehungsweise eine regelmäßige Aktualisierung vornehmen. Die Erfassung des wirtschaftlichen Eigentümers erfolgt schnell und intuitiv und wird mit einer elektronischen Signatur gezeichnet. Anschließend erfolgt die Übermittlung an die zuständige Stelle.

### **Beraterkommunikation**

Mithilfe der Beraterkommunikation ist es möglich, dass Sie als Kunde direkt mit Ihrem Betreuer bzw. mehreren Betreuern (je nach Produkt) über einen sicheren Kanal kommunizieren. Dabei ist es beispielsweise auch möglich, vertrauliche Dokumente sicher zu übermitteln. Die Übermittlung erfolgt verschlüsselt.

### **Raiffeisen eSafe**

Ihr digitaler Safe bietet einen sicheren Ablageort und Schutz für Ihre Dokumente, in gewohnter Raiffeisen Qualität. Eine Vielzahl an Funktionen erleichtert Ihnen den Umgang mit Ihren Dateien. Nutzen Sie die Funktionen Team Safe und Private Safe, Digitaler Nachlass, Secure Send, Datei-Synchronisierung, Mail-In und Passwortmanager.

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

## 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, Großbritannien, 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. Bei Zahlungen in bestimmte Zielländer, können trotzdem Gebühren entstehen. Beachten Sie das Preis- und Leistungsverzeichnis. 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
- Raiffeisen Express-Überweisung (Instant payment)

### **Voraussetzungen.**

- IBAN des Zahlungsempfängers bzw. Zahlungspflichtigen
- Überweisungswährung ist Euro
- Empfänger nimmt an SEPA teil & Spesenteilung
- 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 (Raiffeisen INFINITY, MultiCash\* etc.) abgewickelt werden.

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

Die Raiffeisen Bankengruppe Österreich bedient sich über die Raiffeisen Bank International AG und deren Netzwerk in Zentral- und Osteuropa (CEE). 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 bzw. camt.053) 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.



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



## 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

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

## 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 SEPA-XML-Standard.

Individuell auf das Buchungssystem 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 erhalten damit alle Ihre Buchungsdaten in strukturierter Form zur weiteren Verarbeitung.

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 Mein ELBA.

### **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 ID Check, etc.



## 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. Raiffeisen INFINITY, MultiCash\*, moderne Internet-Bezahlsysteme 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

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.