



# **corporate Cash Management**

## **Effizienz und Automatisierung für Ihre finanzielle Sicherheit**

Ein umfassender Einblick in das  
Angebot der Erste Group

**Effizientes Cash Management zur Optimierung Ihrer verfügbaren Mittel bildet das Fundament für den Erfolg jedes wachsenden Unternehmens. Vertrauen Sie auf unsere bewährten Lösungen, um Ihre finanziellen Ressourcen optimal zu nutzen.**

## **Unsere vier Säulen des Cash Management:**



Das Cash Management Service der Erste Group bietet eine effiziente und professionelle Abwicklung von Zahlungstransaktionen, ergänzt durch intelligente und innovative Produkte, Dienstleistungen sowie die lokale Verwaltung Ihres Kontos.

Mit unserer langjährigen Erfahrung und unserem starken Netzwerk in Mittel- und Osteuropa sind wir bestens gerüstet, um Ihren Erfolg in diesen Märkten zu begleiten.

# Produktübersicht



# Bankanbindungen

## George Business

Erleben Sie Ihre Unternehmensfinanzen auf eine erfrischend moderne Art und Weise mit unserer gewohnten Effizienz. Verlassen Sie sich im Alltag auf George Business und entdecken Sie neue Perspektiven zur Stärkung Ihrer finanziellen Gesundheit. Für große oder kleine Unternehmen, traditionelle Firmen oder Start-ups: George Business ist Ihr professioneller Begleiter.

## EBICS

EBICS steht für Electronic Banking Internet Communication Standard. Es ist ein internet-basierter Kommunikationsstandard zwischen Unternehmen und Banken, der den sicheren Datenaustausch standardisiert und die Autorisierung oder Freigabe von (Zahlungs-) Aufträgen an die Bank ermöglicht.

Die österreichischen Banken haben sich darauf geeinigt, EBICS zum nationalen Standard in Österreich zu machen.

## Host2Host

Dies ist eine sichere, automatisierte und direkte Verbindung, die es Kunden ermöglicht, große Datenmengen (Zahlungen und Kontoinformationen) vollautomatisiert mit uns auszutauschen. Die Nutzung einer Host2Host-Verbindung erhöht sowohl die Effizienz als auch die Sicherheit von Zahlungstransaktionen.

## SWIFT

Die „Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication“ verarbeitet täglich Millionen von Finanztransaktionen weltweit. Dank des etablierten Standards ist ein standardisierter Austausch von Nachrichten und Datenfiles zwischen Kunde und Bank möglich.

Der Erste Group Bank AG wurde das SWIFT Bank Readiness Certificate verliehen.

## Erste Connect (API)

Erste Connect bietet Ihnen eine direkte Verbindung zu Ihren Konten innerhalb der Erste Group. Sie können Ihre Bankdaten über die Erste Connect API in Ihre Systeme integrieren, beginnend mit Konto- und Transaktionsdaten sowie der Initiierung von Zahlungen.

APIs sind eine moderne, einfache und sichere Möglichkeit, Ihre Bankdaten nach Bedarf in jedes Ihrer Systeme zu integrieren. Ein Beispiel ist die Verbindung von Bankkontoinformationen mit Ihren Bestellsystemen: Wenn eine Zahlung eingegangen ist, können Sie automatisch den Warenversand auslösen.

Ein weiteres Beispiel ist die Integration Ihrer Konten in das ERP-System, um Ihre Buchhaltungseffizienz zu steigern.

# Erste Group Netzwerk

## ICP - Intracompany Zahlungen

Kostengünstige Zahlungen für Liquiditätstransfers innerhalb einer Unternehmensgruppe: als dringend verarbeitet, aber zu geringeren Kosten als normale Zahlungen. Der Service ist unabhängig vom überwiesenen Betrag und der Empfänger-Bank verfügbar.

## FIT 3.0 - Fast Intragroup Transfers 3.0

Nutzen Sie unsere schnelle, effiziente und kostengünstige grenzüberschreitende Zahlungslösung innerhalb unserer Gruppe (Erste Group).

## International Desk für Erste Group in CEE

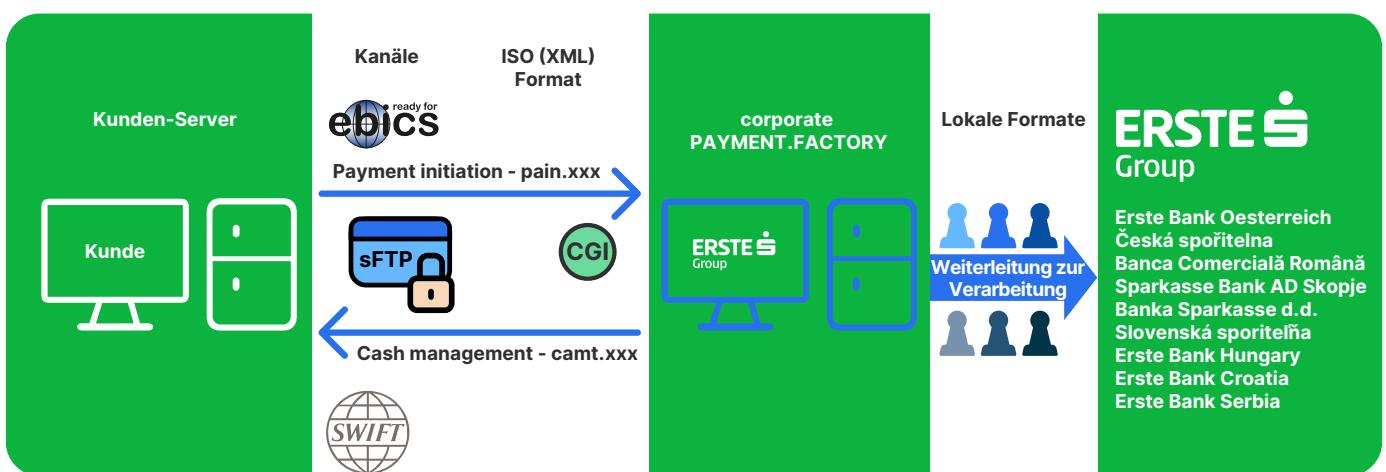
Ihr zentraler Zugangspunkt für die Erste Group und grenzüberschreitende Kontodienste. Erhalten Sie Zugang zu den Tochterbanken der Erste Group und ausgewählten Partnerbanken weltweit.

# Erste Group Netzwerk

## corporate PAYMENT.FACTORY

International wird eine Vielzahl nationaler Datenformate für Zahlungstransaktionen verwendet. Während einige Banken internationale Zahlungsformate unterstützen, führt dies oft zu höheren Kosten aufgrund des Fehlens einer durchgängigen Verarbeitung (STP = Straight Through Processing).

Die corporate PAYMENT.FACTORY löst dieses Problem effizient, indem sie Zahlungsdateien in ein Format konvertiert, das von der ausführenden Bank, die mit diesem Service verbunden ist, automatisch verarbeitet werden kann. Die konvertierten Zahlungen werden dann nahtlos zur Verarbeitung weitergeleitet. Darüber hinaus werden Kontoauszüge entweder während des Tages oder am Ende des Tages für Ihre zentrale Buchhaltung oder Treasury-Management-Operationen bereitgestellt.



## corporate PAYMENT.FACTORY Verfügbarkeit



# Liquiditäts- und Zinsoptimierung

## ohne Pooling



## mit Pooling



## Cash Pooling

Um sicherzustellen, dass Sie die benötigten Mittel zur richtigen Zeit und am richtigen Ort haben, bieten wir Ihnen maßgeschneiderte Lösungen zur Optimierung der Liquidität.

### 1. Zero Balancing

Das Pooling erfolgt zum Zeitpunkt der letzten Transaktion auf dem Konto. Der Zielsaldo wird auf Wunsch des Kunden festgelegt, standardmäßig auf 0,00. Dieser Service unterstützt alle gängigen Währungen und umfasst Intraday-Limits und Kreditfazilitäten.

### 2. Target/Settlement Pooling

Das Pooling erfolgt am frühen Nachmittag, wobei die Zielsalden gemäß den Kundenanforderungen festgelegt werden. Dieser Service ist in allen gängigen Währungen verfügbar und umfasst Intraday-Limits oder Kreditfazilitäten, die vereinbart oder auf einen Basisbetrag festgelegt werden können. Konten können weltweit über SWIFT gepoolt werden, mit flexiblen Pooling-Parametern: Mindest- und Höchstübertragungsbeträgen sowie Pooling von gewünschten Kredit- oder Debit-Salden.

### 3. Notional Pooling

Dieser Service berechnet und gleicht Salden aus, um den Zinsertrag zu optimieren, ohne dass physische Geldtransfers erforderlich sind. Er bietet eine flexible Lösung, die die Zinsposition des Unternehmens verbessert, ohne dass Geld zwischen Konten transferiert werden muss.

### 4. corporate CASH.VIEW

Dieses Tool ist eine webbasierte Reporting-Anwendung, die wertvolle Dienste für ein effizientes Liquiditätsmanagement im Unternehmen bietet.

# Konto- und Zahlungsdienste

## Global Payments

Unser Partner bietet innovative Lösungen für POS-Terminals, Webshops und E-Ladestationen mit Überweisungen am nächsten Tag. Global Payments bietet massgeschneiderte Zahlungslösungen, Terminalvermietung, 24/7 technischen Support und ein Händlerportal. Weitere Funktionen sind die digitale Belegarchivierung, die Annahme von Fremdwährungen, steuerfreies Einkaufen und Selbstbedienungsterminals.

## eps/eid/ems (E-Commerce)

Zahlungen können direkt an die Bank mit Zugang zu zusätzlichen E-Services erfolgen. Wichtige Merkmale umfassen eine einfache technische Einrichtung, Zahlungsgarantie, sofortige Zahlungsbestätigung, AT-Standard-Konformität, keine zusätzliche Hardware, automatische Rückbuchungen (Rückerstattungen), Identitätsprüfung und elektronische Lastschriftmandate.

## Yokoy

Unser Partner nutzt künstliche Intelligenz für ein effizientes Ausgabenmanagement für mittelständische und große Unternehmen. Es automatisiert den gesamten Ausgabenprozess, von der Einreichung der Belege bis zur Genehmigung und Buchung im ERP-System. Das KI-Tool erstellt Spesenabrechnungen in Sekunden und überträgt genehmigte Ausgaben automatisch in Ihr Buchhaltungs- oder Gehaltssystem. Mit umfangreichen Datenanalysemöglichkeiten haben Sie Ihre Ausgaben jederzeit im Blick.

## corporate VIRTUAL.IBAN

Mit virtuellen IBANs können Sie Ihre Schuldner klar identifizieren und so eine effektive und automatisierte Abstimmung Ihrer Forderungen in Ihren internen Buchhaltungssystemen erreichen. Die Transaktionen werden von speziellen Kontonummern, den sogenannten „virtuellen IBANs“, auf ein reales Sammelkonto übertragen. Die Abstimmung erfolgt über die virtuelle IBAN, die auf dem Kontoauszug des Sammelkontos angezeigt wird.

## VISA Business Kreditkarten

Unser Produktpotfolio an physischen VISA Business Karten ermöglicht es Ihnen, Ihre Ausgaben bargeldlos zu bezahlen. Dazu gehören die Business Smartcard, Business Premiumcard und Business Premiumcard Plus. Mit diesen Karten sind Sie auf Reisen versichert, auch wenn Sie Ihre Reise nicht damit bezahlen. Die Karten sind mit George Business kompatibel und bieten Funktionen wie Kartensperrung, Nachbestellcodes, Zahlungen, virtuelle Kartenverwaltung und Integration mit Yokoy.

Unsere virtuellen Kreditkarten sind besonders flexibel: Sie sind rein digital, sofort einsatzbereit und ideal für projektbezogene Einsätze. Sie können individuell für Ihre Mitarbeitenden konfiguriert werden, beispielsweise mit einem festen Limit pro Karte oder Transaktion, einem definierten Gültigkeitszeitraum sowie spezifischen Nutzungsmöglichkeiten. Virtuelle Kreditkarten eignen sich optimal für Online-Zahlungen oder die Nutzung mit Apple Pay und Google Pay.

In Kooperation mit Austrian Airlines bieten wir die Austrian Miles & More Business Premiumcard und die Austrian Miles & More Business Smartcard an. Diese Karten vereinen bewährte Funktionen mit exklusiven Vorteilen: Sie sammeln Meilen bei jeder Zahlung, genießen Meilenschutz, bezahlen kontaktlos mit Apple Pay und Google Pay, profitieren von Geld-zurück-Vorteilen bei Fremdwährungszahlungen und sichern sich zusätzliche Miles & More sowie Austrian Airlines Benefits – ideal für Vielflieger:innen und Unternehmen.

## Bargeldent-/versorgung

Unsere Bargeldent-/versorgung bieten eine Vielzahl von Lösungen, darunter Selbstbedienungsgeräte in Filialen, Einwegtaschen, Smartsafes mit Optionen für den Bargeldtransport und Münzrollen mit oder ohne Geldtransporter.

# Automation dank corporate Cash Management.

Die umfassenden **Cash Management Lösungen** der Erste Group garantieren den höchstmöglichen Automatisierungsgrad bei Zahlungsaufträgen und internationalen Transaktionen.

Für weitere Informationen folgen Sie bitte den Links oder nutzen Sie den QR-Code:

- [Cash Pooling](#)
- [Zahlungsverkehr](#)
- [Digital Banking](#)
- [corporate PAYMENT.FACTORY](#)
- [corporate VIRTUAL.IBAN](#)
- [POS-Terminals und E-Commerce](#)



Vertrauen Sie auf unsere umfassende Erfahrung und die neuesten Erkenntnisse, um maßgeschneiderte Lösungen für die Anforderungen Ihres Unternehmens zu entwickeln. **Wir machen uns mit Ihrem Geschäftsmodell vertraut, um gemeinsam mit Ihnen Verbesserungspotentiale zu identifizieren und umzusetzen.**

Profitieren Sie von unserer erfolgreichen Zusammenarbeit mit großen internationalen Konzernen. Durch Automatisierung von Zahlungen und optimiertes Liquiditätsmanagement können Sie sich **voll und ganz auf Ihr Kerngeschäft konzentrieren**.

**Erste Group Bank AG**  
Am Belvedere 1, 1100 Wien, AT  
E-Mail: [contact@erstegroup.com](mailto:contact@erstegroup.com)

**Cash Management & Digital Sales**  
E-Mail: [cash.management@erstegroup.com](mailto:cash.management@erstegroup.com)

**Impressum**  
Herausgeber: Erste Group Bank AG  
Ausgabe September 2025