

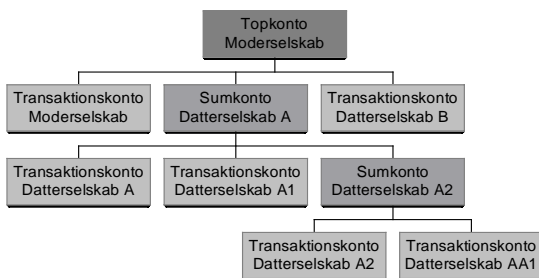
Cash Pool Services

Koncernkonto

Koncernkonto er betegnelsen for Nordeas balance-nettende service, som samler koncernens likviditet på én konto – topkontoen – på realtidsbasis. Topkontoen føres normalt af moderselskabet.

En række sumkonti og/eller transaktionskonti er knyttet til topkontoen. Transaktionskontiene bruges til de daglige transaktioner, selv om de er koncerninterne konti og ikke egentlige bankkonti.

Transaktioner i systemet indgår i saldoen på topkontoen. Når der indbetales eller hæves beløb på en transaktionskonto, justeres den samlede saldo på topkontoen med det samme.



Et system der samler koncernens likviditet på topkontoen. En række sumkonti og transaktionskonti er knyttet til topkontoen. Ind- og udbetalinger på underkontiene vises med det samme i saldoen på sumkontiene og topkontoen.

Skræddersyet løsning

Koncernkontoens struktur tilpasses specielt til koncernen med præcis det antal sumkonti og transaktionskonti, som der er brug for. Der etableres normalt en separat struktur for hver enkelt valuta.

I Norge og Sverige tilbydes Koncernkonto med en multi-valutafunktionalitet, hvor koncernen kan have sumkonti og transaktionskonti i forskellige valutaer i den samme struktur.

Fordele

- Mindsker behovet for ekstern finansiering
- Forbedrer nettorenten
- Reducerer koncernens balance
- Sikrer interne overførsler uden tab af valørdage
- Letter administrationen
- Giver et samlet overblik over koncernens likviditet

Overblik og information

Med en topkonto har du via Nordeas elektroniske banksystem adgang til realtidsbaseret:

- overblik over koncernens samlede likviditet
- oplysninger om saldi og ind- og udgående betalinger på alle transaktionskonti i systemet
- oplysninger om koncerninterne lån.

Rente og finansiering

Koncernens behov for ekstern finansiering mindskes væsentligt, da koncerninterne debetsaldi på transaktionskonti automatisk nettes over for koncern-interne creditsaldi på andre transaktionskonti.

Denne balancenetting optimerer koncernens nettorenten.

Der er alene knyttet en kreditfacilitet til topkontoen. Derfor vil datterselskaber ikke få brug for ekstern finansiering, da de får tildelt interne kreditter fra topkontohaveren.

Reducering af balancen

En af fordelene ved en samlet nettosaldo for hele koncernen er en reducere af koncernens konsoliderede balance.

Likviditetsstyring

Det bliver nemmere at styre koncernens samlede overskudslikviditet uden interne overførsler, fx kan likviditeten investeres på pengemarkedet.

Styringen forenkles, idet Koncernkonto:

- dokumenterer koncerninterne lån
- beregner intern rente
- kontrollerer dækning i relation til koncerninterne saldi og interne kreditter.

Overførsler og administration

- Realtidsbaserede overførsler kan udføres mellem transaktionskonti uden tab af valørdage. De foretages uden beregning, hvis Nordeas elektroniske banksystem bruges
- Moderselskabet undgår yderligere administration, da alle ind- og udbetalinger håndteres af de enkelte datterselskaber på sædvanlig vis.

Koncernintern renteberegning

Koncernkonto tilbyder en meget fleksibel funktionalitet til koncernintern renteberegning. Det er muligt at vælge adskillige referencerenter for alle valutaer. Du kan vælge individuelle referencerenter og marginaler for hvert datterselskab og valuta for både kredit- og debetsaldi.

Interne kreditter og dækningskontrol

For at optimere brugen af Koncernkonto kan du give

datterselskaberne interne kreditter som knyttes til transaktionskontiene.

For at forhindre uautoriseret brug af Koncernkonto er der mulighed for at kontrollere dækning i relation til den koncerninterne saldo på hver enkelt transaktionskonto, inklusiv eventuelle interne kreditter.

Kontoinformation

Gennem Nordeas elektroniske banksystem kan du og dine datterselskaber få realtidsbaserede oplysninger om transaktioner, saldi og renter.

Hvert datterselskab har kun beføjelse til at disponere over egne konti i Koncernkontosystemet, mens moderselskabet, som disponerer over topkontoen, får information om alle konti i Koncernkontosystemet.

Koncernen, herunder datterselskaberne, kan vælge at modtage forskellige oversigter og rapporter enten elektronisk eller i papirform.

Juridiske aspekter

Da Koncernkonto automatisk genererer koncerninterne lån, er det nødvendigt at tage højde for en række juridiske og skattemæssige aspekter.

Juridiske og lovgivningsmæssige krav er forskellige fra land til land. Derfor er det vigtigt at undersøge de gældende nationale krav før etablering af en Koncernkonto.

Mere information

Kontakt venligst din kundeansvarlige eller Cash Management-rådgiver i Nordea for mere information.