



Firmenkunden

Optimiertes Cash-Management



Für Firmenkunde macht sich gutes Cash-Management bezahlt.

Ob es Ihnen um das kurzfristige Zwischenparken liquider Mittel, um den Forderungseinzug oder um die Kontoführung via Electronic Banking geht – BGL BNP Paribas hat die passenden Lösungen für Sie.

Ihr persönlicher Berater kennt Ihr Geschäft und seine Entwicklung. Er unterstützt Sie mit seinem Sachverstand bei der Optimierung der täglichen Cash-Flows in ihrem Unternehmen.

Effizient und schnell: BGL BNP Paribas ist für Sie da.



Die Vorteile einer permanenten Kreditlinie¹⁾

“ Meine Kunden bezahlen Ihre Rechnungen immer später. Weil mir dadurch die entsprechende Liquidität fehlt, kann ich meine Lieferanten nicht rechtzeitig bezahlen, um Skonto zu erhalten. “

“ In meiner Branche muss man schnell handeln, wenn man gute Geschäfte machen will. Ich brauche ein ständiges und flexibel einsetzbares Liquiditätspolster, das es mir ermöglicht, sofort zu reagieren. “

Ein **Dispositionscredit** ist eine ständig verfügbare Kreditlinie, die Sie jederzeit nach Bedarf in Anspruch nehmen können. Zinsen fallen nur auf den Betrag und für die Dauer der tatsächlichen Inanspruchnahme an. Dadurch haben Sie mehr Planungssicherheit für Ihr Cash-Management und verfügen über die nötige Flexibilität für eine optimale Finanzverwaltung.

Forderungsmanagement

“ Die Verwaltung der Fakturierungsprozesse bindet wertvolle Ressourcen in meinem Unternehmen. Außerdem ist sie nicht sehr effektiv, denn es fehlt mir oft an liquiden Mitteln. Ich möchte mich voll auf mein Geschäft konzentrieren und darauf verlassen können, dass die erforderlichen liquiden Mittel stets verfügbar sind. “

“ Unser Unternehmen ist auf Expansionskurs und braucht daher erhebliche Mittel zur Finanzierung des laufenden Geschäftszyklus. Da wir nur über geringe Eigenmittel verfügen, haben wir Schwierigkeiten, eine Kreditlinie zu attraktiven Konditionen zu erhalten. “

Mit einer **Factoring-Lösung** übertragen Sie das Forderungsmanagement an einen Experten und optimieren gleichzeitig Ihr Cash-Management. Denn durch die Abtretung Ihrer Forderungen kommen Sie leichter an eine Kreditlinie zu attraktiven Konditionen heran. Außerdem sichern Sie mithilfe von Factoring Ihren Umsatz ab, denn Sie schützen sich dadurch vor Forderungsausfällen. So können Sie sich voll auf Ihr Kerngeschäft konzentrieren und müssen sich keine Gedanken um den Forderungseinzug oder mangelnde Liquidität machen.

Einfaches Liquiditätsmanagement

“ Mein Unternehmen verfügt über mehrere Konten. Die regelmäßige Saldenprüfung sowie die Eingabe der diversen Überweisungen sind sehr zeitaufwendig. Die Verwaltung unserer drei Auslandskonten über verschiedene Plattformen ist ebenfalls recht mühsam. Ich möchte einen besseren Überblick über alle meine Konten haben und die Rückführung der Auslandseinkünfte erleichtern. “

“ Durch die internationale Expansion unseres Konzerns wird das Cash-Management immer komplexer. Mit dem Ziel der Rationalisierung und der Kostensenkung haben wir uns für ein zentrales Cash-Management entschieden. “

Das **Cash Management** umfasst diverse Lösungen zur Vereinfachung und Verbesserung des Liquiditätsmanagements, sowohl auf nationaler als auch auf internationaler Ebene. Über ein einziges Electronic Banking-Tool können Sie beispielsweise alle Ihre Konten abfragen und Überweisungen tätigen. Dabei haben Sie auch die Möglichkeit, Voreinstellungen für Ihre Überweisungen einzugeben und so Ihre internen Zahlungsströme nach Ihrem Bedarf zu automatisieren. Gleichzeitig können Sie ein virtuelles Netting-System einsetzen, das Soll- und Habensalden gegeneinander aufrechnet, und so Ihre Zinsbelastung senken. Nutzen Sie unser Know-how in diesem Bereich, um mithilfe der passenden Tools Ihr Cash-Management zu optimieren.

¹⁾ Alle in dieser Broschüre dargestellten Kredit- und Finanzierungsangebote gelten vorbehaltlich der vorherigen Antragsannahme durch die Bank.



Electronic Banking

Via Internet können Sie Ihre Bankgeschäfte jederzeit per Mausclick erledigen und erhalten schnell Informationen zu Ihren Konten.

Web Banking ist ein kostenloser Service, mit dem Sie schnell Zugang zu Ihren Konten erhalten und Ihr Cash-Management effizient organisieren können.

Wie Sie Web Banking nutzen können? Nichts einfacher als das: Sie brauchen nur einen Computer und einen Internetanschluss.

Web Banking ist in fünf Sprachen verfügbar und bietet Ihnen die folgenden Leistungen:

- Abfrage von Kontoständen, Wertpapierdepots, Bankkartensalden und Versicherungen
- Verwaltung der laufenden Bankgeschäfte: Überweisungen, Daueraufträge und Lastschriftmandate
- Übersicht über Kontobewegungen und Kreditkartentransaktionen
- Gesicherter Mailversand an Ihren Anlageverwalter
- Eröffnung von Giro-, Spar-, Festgeldkonten...
- Ausdruck von Kontoausweisen und Beantragung von Zinsbestätigungen
- Erteilung von Börsenordern zu Aktien, Fonds und strukturierten Produkten
- Abrufen von Finanzinformationen
- Beispielrechnungen für Privat- und Immobilienkredite

MultiLine ist ein elektronisches Multibankentool zur Kontoführung, das speziell für Firmenkunden und Unternehmen entwickelt wurde.

Über das in den drei Sprachen - französisch, deutsch und englisch - verfügbare Programm erhalten Sie einen sicheren Zugriff auf Ihre Konten, selbst wenn diese bei verschiedenen Finanzinstituten geführt werden.

Der Zugang zu MultiLine erfolgt über die Website www.multiline.lu und ermöglicht folgende Vorgänge:

- Ausführung von Zahlungsanweisungen
- Abruf des Saldos und der Umsätze auf den Konten, die in der Nutzungsvereinbarung aufgeführt sind
- Herunterladen von Zahlungsdateien oder Kontoauszüge
- Transaktionen und Dateien mit einer elektronischen Signatur versehen
- Festlegung der Zugangsberechtigungen und Rechte der Nutzer (Signatur, Eingabe, Abfrage)
- Verwaltung der Zahlungsempfänger
- Durchführung von Beispielrechnungen für Privatkredite und Immobiliendarlehen

Zur Nutzung von MultiLine brauchen Sie eine Internetverbindung, eine LuxTrust-Smartcard sowie ein Kartenlesegerät oder einen LuxTrust-Signing Stick. So verfügen Sie über eine sichere Verbindung und können Ihre Transaktionen über ein LuxTrust-Zertifikat mit einer elektronischen Unterschrift versehen.

Zinsen für Ihr Kapital

“Mein Unternehmen verfügt immer wieder über Liquiditätsüberschüsse, dies jedoch nur für kurze Zeit. Dabei ist es wichtig, dass schnell darüber verfügt werden kann. Deshalb brauche ich eine kurzfristige, verzinsten Anlageform, die es mir ermöglicht einfach und schnell über mein Kapital zu verfügen.“

“Auf einem Girokonto sind meine liquiden Mittel zwar jederzeit verfügbar, sie werden aber auch nicht verzinst. Ein Festgeldkonto hingegen bringt zwar Zinserträge ein, dafür ist das Geld auch nicht mehr frei verfügbar. Ein Mischprodukt, das sowohl Rendite als auch Verfügbarkeit garantiert, wäre ein idealer Kompromiss.“

Das **Sparkonto für Firmenkunden** ist eine ideale Lösung für die Anlage Ihrer Liquiditätsüberschüsse unter Berücksichtigung der jeweiligen Wertstellungstage. Die Einlagen auf einem Sparkonto für Firmenkunden werden ab dem 5. Geschäftstag nach Einzahlung und bis zum 2. Geschäftstag vor der Auszahlung verzinst.

Die Berechnung der Zinsen erfolgt auf täglicher Basis, d.h. auf Basis der tatsächlichen Anzahl der Tage, dividiert durch 365 (oder 366 im Falle eines Schaltjahres).

Das Kapital bleibt dabei jederzeit verfügbar, und über Web Banking ist eine einfache Kontoführung und Überweisungsausführung garantiert.

Standardisierung Ihres Zahlungsverkehrs

Die Einführung von **SEPA** (Single Euro Payments Area – Einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrsraum) ändert den europäischen Zahlungsverkehr von Grund auf. Jedes europäische Land hat eines oder mehrere eigene Produkte zur inländischen Zahlung per Lastschrift entwickelt. Durch SEPA wird ein europäisches Lastschriftverfahren (SEPA Direct Debit – SDD) eingeführt, das ab dem 1. Februar 2014 sämtliche nationalen Lastschriftzahlungssysteme ersetzen wird.

Die Einführung einheitlicher Zahlungsinstrumente für den europäischen Raum ist eine Gelegenheit zur Optimierung Ihres Cash-Managements. Denn fortan können von Luxemburg aus Lastschriftforderungen in den 32 SEPA-Teilnehmerländern eingezogen werden.

Beide Lastschriftverfahren (Basislastschrift “SDD Core” und Firmenlastschrift “SDD B2B”) können von BGL BNP Paribas bearbeitet werden.

Für die Umsetzung Ihres SEPA-Projekts stehen wir Ihnen schon jetzt gerne zur Verfügung und helfen Ihnen bei der Anpassung an die neuen Rechtsbestimmungen in diesem Bereich. Ein Tipp: Unterschätzen Sie die Komplexität und den Zeitaufwand für die Umstellung auf SEPA nicht!

Bei der täglichen Verwaltung der betrieblichen Cashflows steht Ihnen BGL BNP Paribas mit Know-how und einer breiten Auswahl an maßgeschneiderten Lösungen gerne zur Seite.

BGL BNP PARIBAS S.A.

50, avenue J.F. Kennedy

L-2951 Luxembourg

Téléphone : (+352) 42 42-1

Fax : (+352) 42 42-25 79

R.C.S. Luxembourg : B 6481

www.bgl.lu



Meine Bank: immer erreichbar



**BGL
BNP PARIBAS**

Die Bank für eine Welt im Wandel