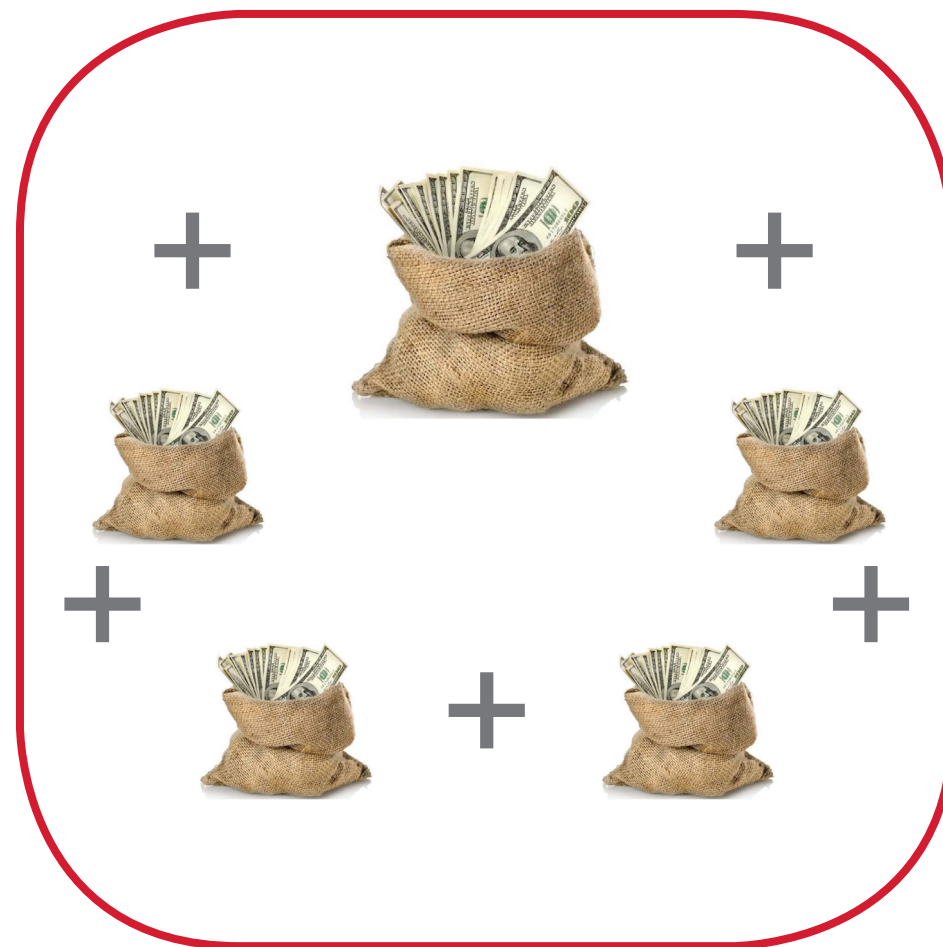


ПРОДУКТЫ CASH MANAGEMENT ОТ ПУМБ



CASH MANAGEMENT. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ НА ГРУППОВОЙ ОСТАТОК (NOTIONAL POOLING)

Notional Pooling – начисление процентов на суммарный остаток денежных средств по счетам пула.



Преимущества Notional Pooling:



1. Унификация условий работы компаний группы с банком. Минимизация документооборота – подписывается один договор между банком и всеми компаниями группы.



2. Вы сможете объединить в один все счета разных компаний группы. При этом для компаний не возникает дополнительных налоговых обязательств и проблем с проверяющими органами.



3. Вариативные схемы начисления процентов, которые позволяют настроить любое количество порогов или ярусов процентных ставок.



4. Возможность создания пула компаний. Все новые счета, которые будут открыты компаниями в будущем, автоматически будут добавлены в пул счетов по начислению процентов.

CASH MANAGEMENT. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ НА ГРУППОВОЙ ОСТАТОК (NOTIONAL POOLING). ЭФФЕКТ МАСШТАБА



Пример!

Группа компаний имеет высокую волатильность остатков в разрезе счетов компаний. За счет эффекта масштаба при равном уровне процентных ставок начисление процентов на групповой остаток (Notional Pooling) позволило **увеличить доходы от остатков на 17,2 %**.

Счет 1
3 500 000 грн.

Счет 2
4 500 000 грн.

Счет 3
1 240 000 грн.

Счет 4
40 000 грн.

Общий остаток по группе
9 280 000 грн.

НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ:

(Notional Pooling) по продуктам типа «Доходный счет»

$$= 9\,280\,000 * 0,105/365 = 2669,59 \text{ грн.}$$

$$= 3\,500\,000 * 0,09/365 + 4\,500\,000 * 0,09/365 + 1\,240\,000 * 0,09/365 = 2278,36 \text{ грн.}$$

На остаток по Счету 4 проценты не начислялись! (меньше 50 тыс.)

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ:

Остаток по группе/счету	% ставка
50 000 - 1 000 000	8.00%
1 000 000.01 - 5 000 000	9.00%
5 000 000.01 - 10 000 000	10.50%
10 000 000.01 - 100000000000	1.00%

ЭФФЕКТ: 17,2% (391,23 грн.)

CASH MANAGEMENT. РЕАЛЬНОЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ (CASH POOLING)



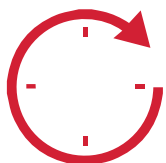
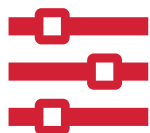
Cash Pooling – это реальные перечисления доступных средств компании или нескольких компаний со счетов на мастер-счет и в обратном направлении согласно ранее утвержденным условиям и графику.

Виды Cash Pooling:

1. В рамках одной компании: все счета пула принадлежат одной компании.
2. В рамках группы компаний: счета принадлежат разным компаниям.



Преимущества:



1. Контроль над финансовыми потоками филиалов/дочерних компаний.
2. Сокращение времени и финансового ресурса за счет автоматизации типовых операций.
3. Сокращение документооборота и операционных рисков при осуществлении платежей.
4. При перечислении средств в рамках счетов одной компании никаких дополнительных налоговых обязательств не возникает.

Возможности:



1. Принципы переброски: вся сумма остатка; фиксированная сумма; процент от суммы остатка; перечисление всего остатка, кроме минимальной суммы; процент от оборота.



2. Возможность настроить перечисления в любое время и с любой периодичностью.

3. Счетов для консолидации средств может быть несколько. Возможно подключить к услуге неограниченное количество счетов.



4. Может быть установлено ограничение (т.е. сумма, при достижении которой переброска на данный счет не осуществляется), а также приоритет (т.е. на данный счет переброска происходит в первую очередь).



5. Обратное перечисление средств: исходя из фиксированной суммы (согласно приоритетам) – с учетом/без обязательного остатка по основному счету; исходя из процента от суммы остатка по основному счету/счетам; пропорционально общему остатку.



6. Настройка индивидуального назначения платежа при выполнении перечислений по конкретному договору. Например, при осуществлении перечислений между счетами компаний можно сослаться в назначении платежа на договор финансовой помощи.

CASH MANAGEMENT. РЕАЛЬНОЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ (CASH POOLING) В РАМКАХ ГРУППЫ КОМПАНИЙ. ЮРИДИЧЕСКИЙ АСПЕКТ



Выполнение реальных перечислений между счетами разных компаний юридически может быть оформлено в формате «Финансовая помощь».

Главная компания (Казначейство) управляет потоками компаний группы с помощью обслуживающего банка ПУМБ.

Отношения между Казначейством и Дочерними компаниями (ДК) в части управления денежными потоками с точки зрения налогового законодательства могут быть квалифицированы как предоставление финансовой помощи (в одних случаях — возвратной, в других — безвозвратной). Это означает, что между ДК и Казначейством должны быть заключены соответствующие договоры на оказание финансовой помощи.

ПУМБ – БАНК ДЛЯ БИЗНЕСА

