

TOMATO AG



FINANCE + IT

Martin Schneider

Tomato AG Finance + IT

www.tomato.ch

 **Bank Austria**
Corporate & Investment Banking

Member of  **UniCredit**

TOMATO AG



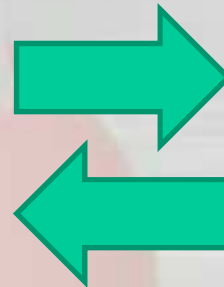
FINANCE + IT

**SEPA-
Workshop**

**Salzburg
29.9. 2011**

Financial Flow Management

- Der Erwerb jedes Produktes wird eine Zahlung auslösen



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch



Member of  UniCredit

Zahlungsverkehr

- Zahlen kann man auf verschieden Arten.



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch



Zahlungsverkehr

- Zahlen kann man auf verschieden Arten.
- Prepay, pay now, pay later (Rechnung)
- Methoden bei pay later:
 - Erlagschein
 - Banküberweisung: Einzel-/Massenzahlung
 - Massenzahlungen:
 - Herkömmlich DTA/Edifact
 - Immer mehr XML ISO 20022 (n. einheitl.)
 - SEPA
 - SWIFT
 - LSV
 - Kreditkarte



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch



Member of  UniCredit

EU-Überweisung

Verbindliche Normen

- EWR = EU + EFTA (Island, Norwegen, Liechtenstein)
- EU-Preisverordnung 2560/2001 + 924/2009: Überweisungen mit IBAN und BIC in EUR bis EUR 50'000 mit Gebührenteilung müssen die Banken preislich den Inlandsüberweisungen gleichstellen
- Payment Services Directive PSD 2007/64/EC: U.a. ab 1.1. 2012 Zahlungen spätestens am Folgetag (V+1)



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch

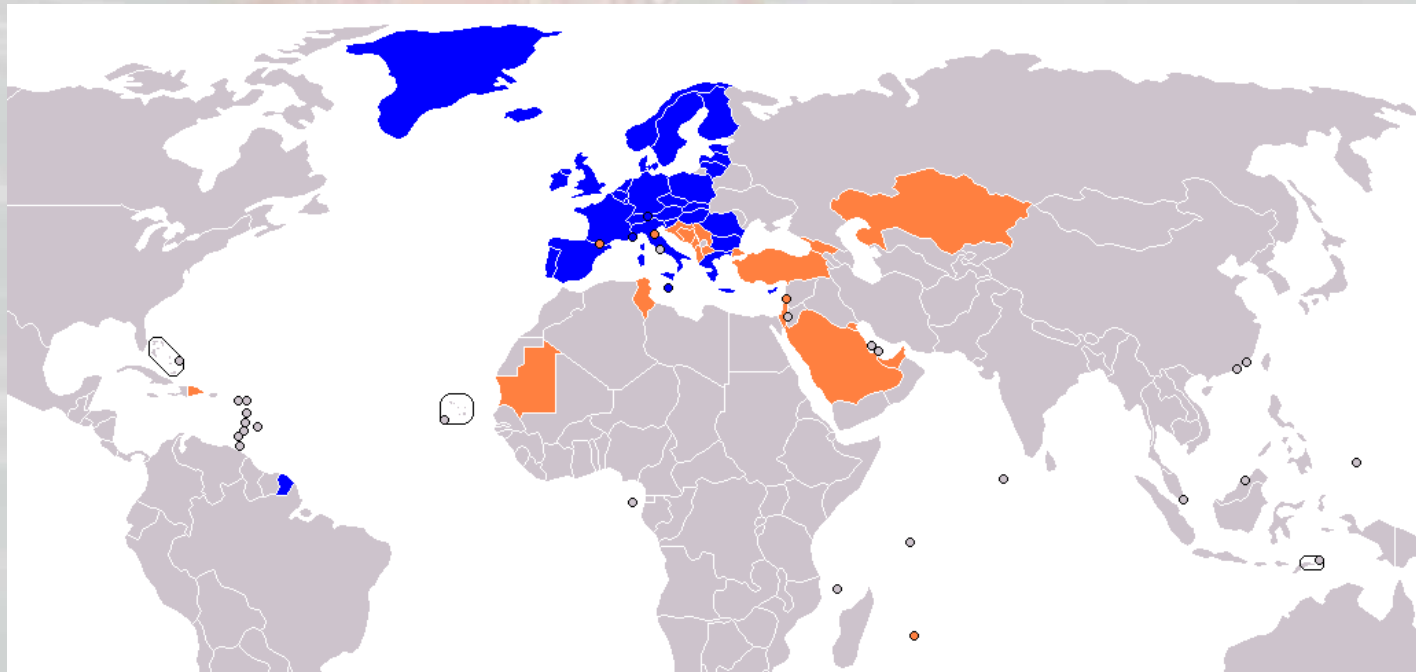


Member of  UniCredit

SEPA-Überweisung Freiwillig



- EWR + Schweiz + Monaco
- Initiiert durch die Banken zur technischen Harmonisierung von EU-Überweisungen, die nun technisch durch die SEPA-Überweisung verdrängt wird. Keine Gebührenregelung.



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch

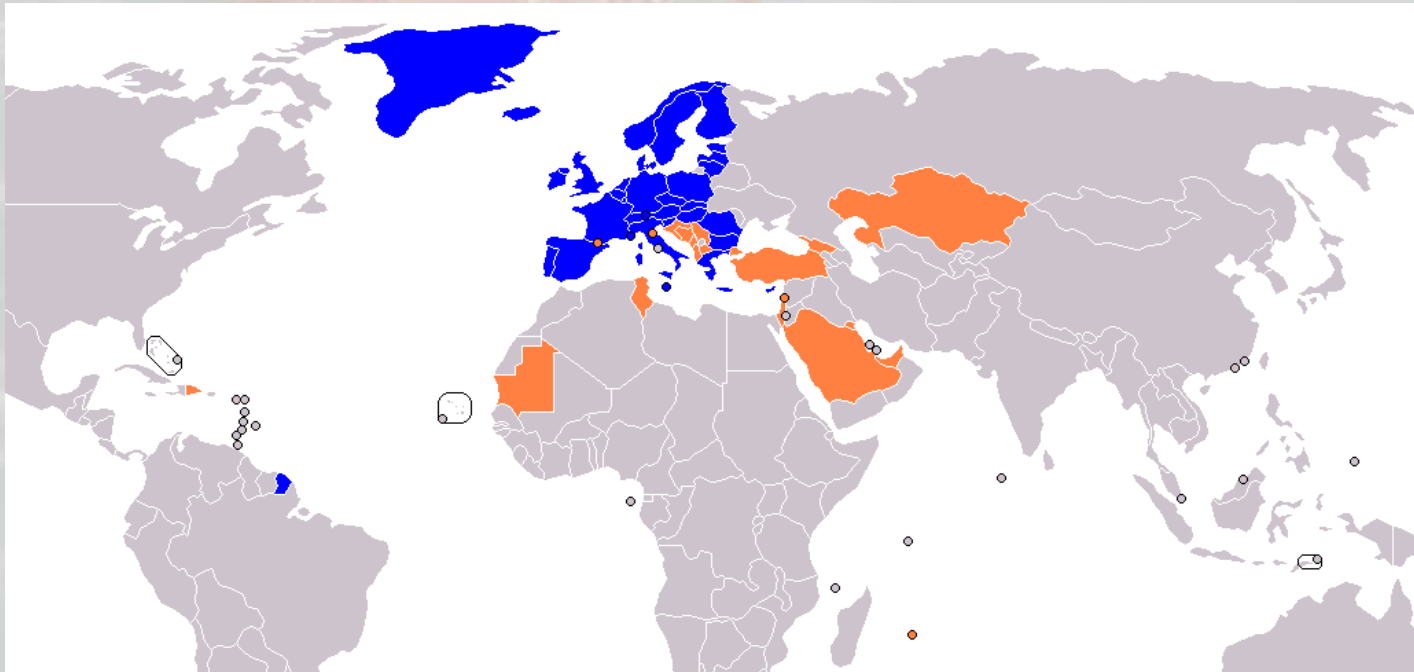


Member of  UniCredit

SEPA
IBAN

Grenzfälle

- Schweiz: SEPA-Überweisung, aber Gebühren den Banken freigestellt
- Andere Länder (Kroatien, Serbien, Türkei...) mit oder ohne IBAN: Gebühren den Banken freigestellt



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch



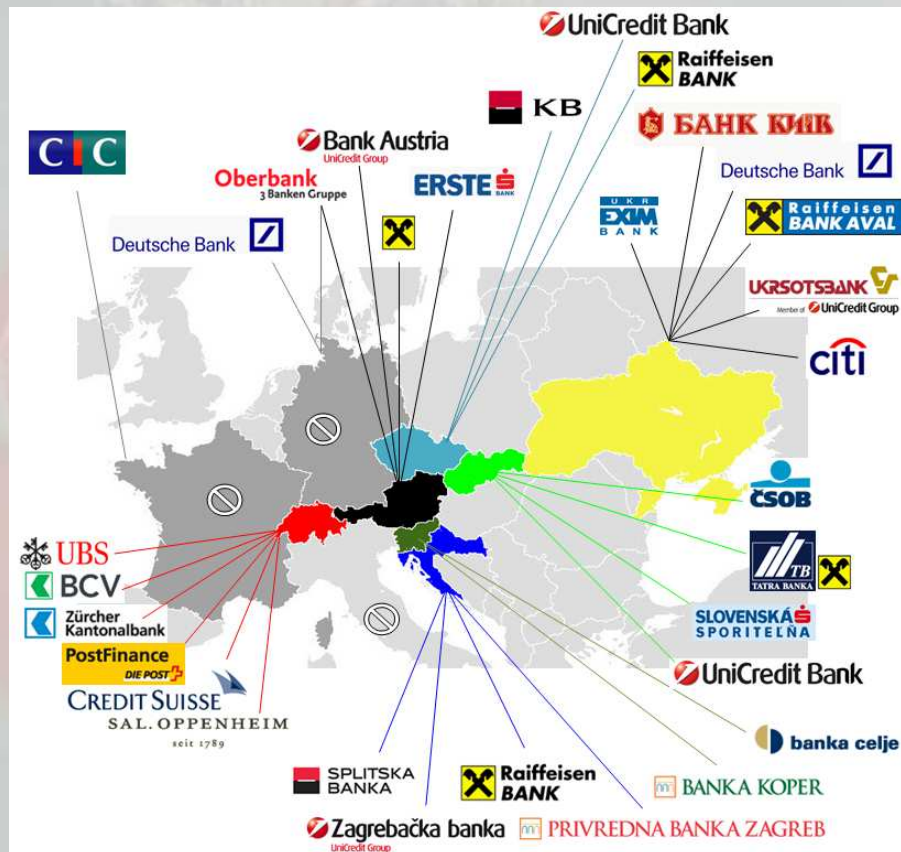
Member of  UniCredit

SEPA
IBAN

Kanäle zur Bank

Corporate und Bank Standort

- Heterogene Bankenlandschaft: E-Banking
- Dezentral, aufwändig, wenig Überblick



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch



Kanäle zur Bank Optimierungen

- Gruppenweit kanalisierte Zahlungen:
H2H Host-to-host bzw.
Eine Online-Plattform für viele Länder
- Nur noch wenige Transactionbanks, die
Coporates an ihren Standorten weltweit
begleiten können



- Oder Swift for Corporates



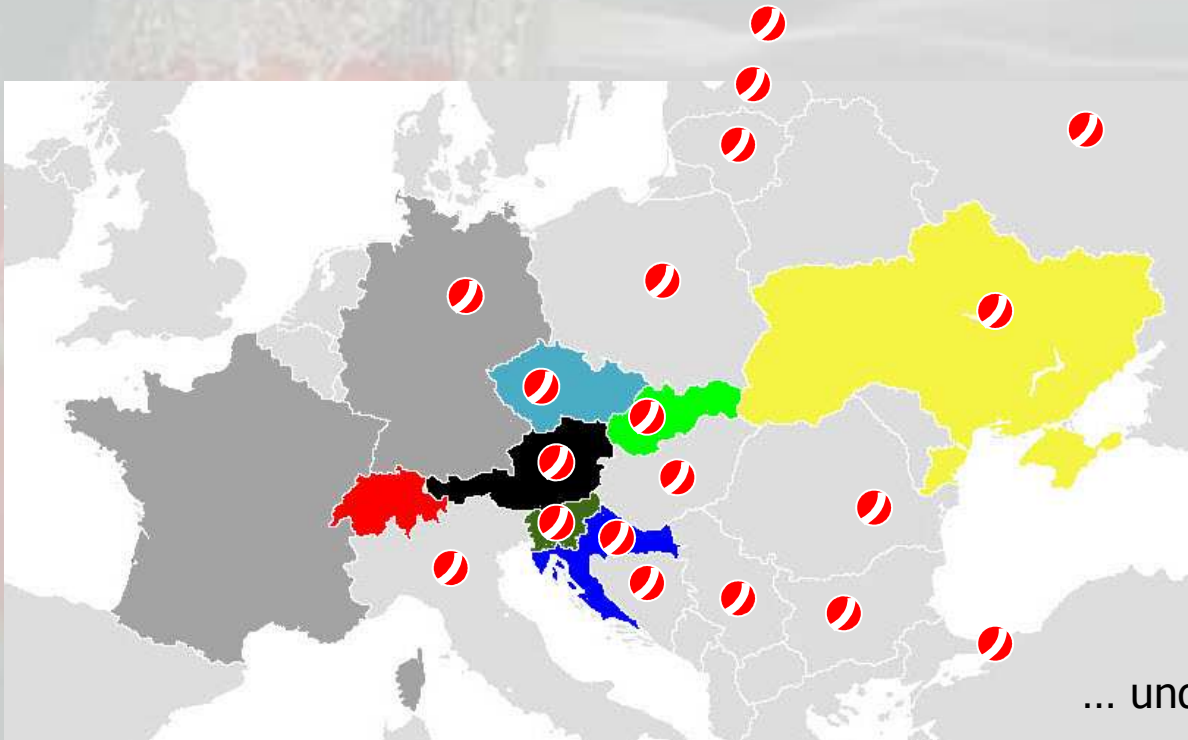
Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch



Member of  UniCredit

Kanäle zur Bank Abdeckung

- Corporates suchen sich Zahlungsverkehrs-Banken, deren Gebiet sich mit dem eigenen möglichst deckt



... und andere Länder



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch

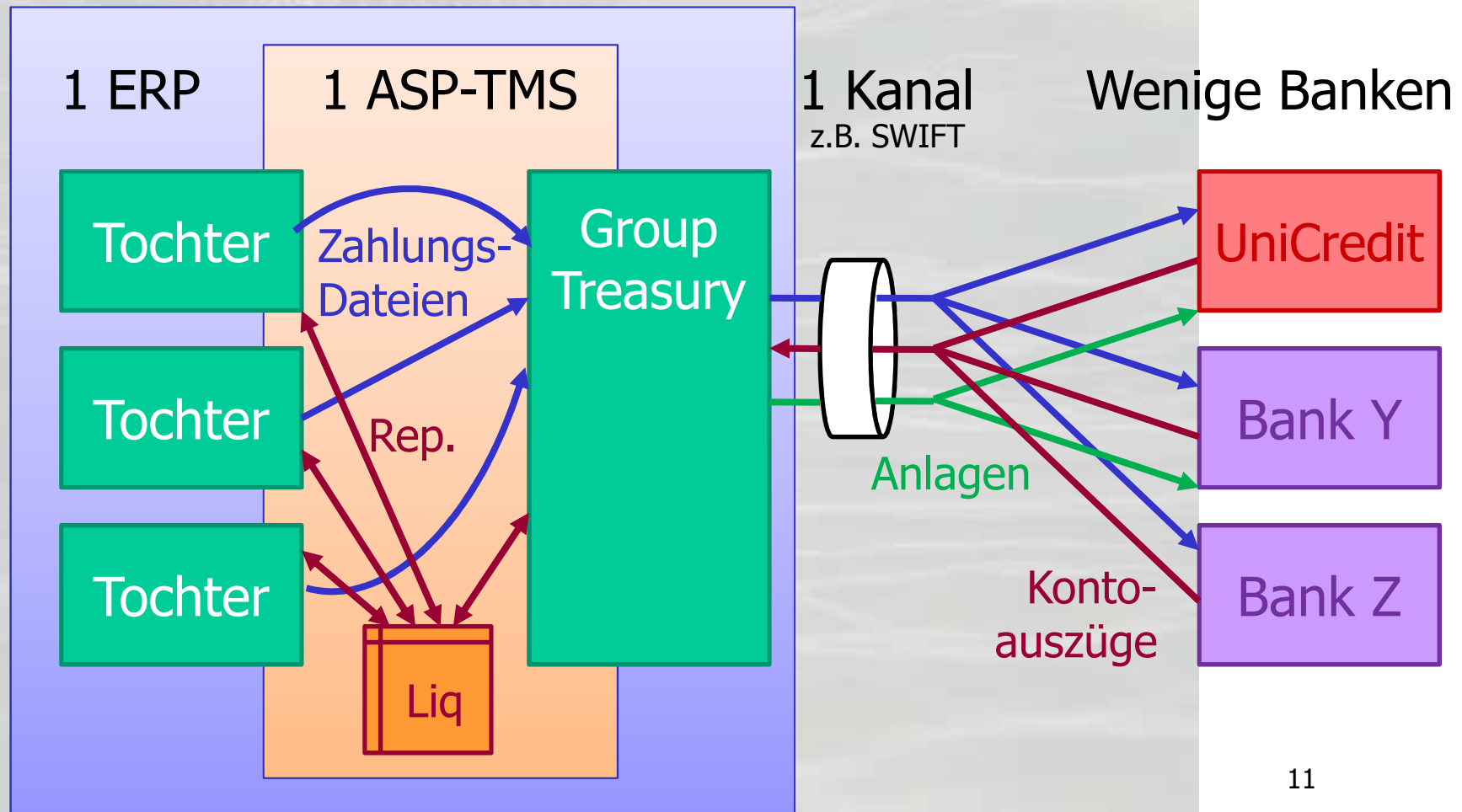


Kanäle zur Bank



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch

- Ideal: Gruppenweit 1 ERP, 1 TMS

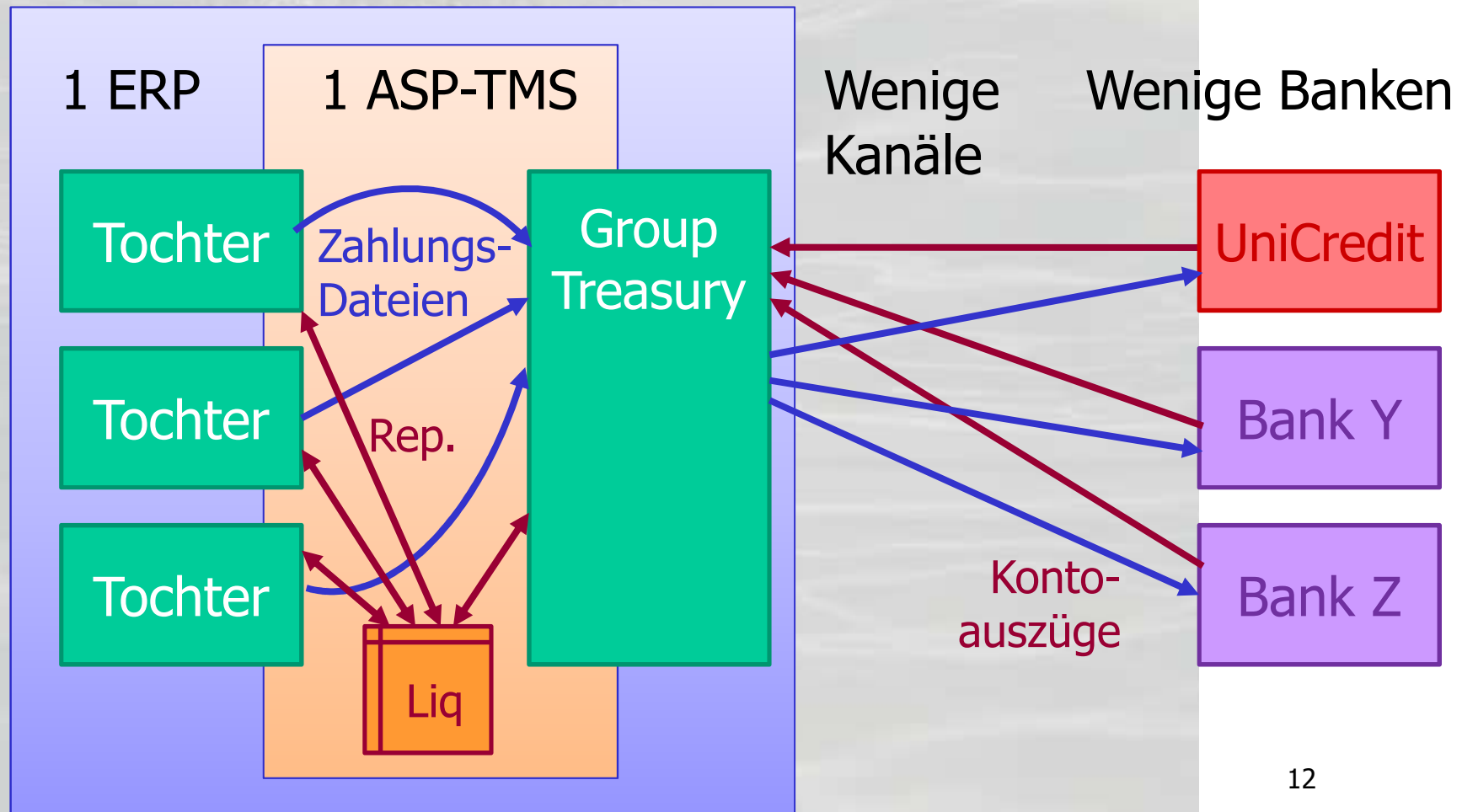


Kanäle zur Bank



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch

- Möglichst wenige Transaktionskanäle

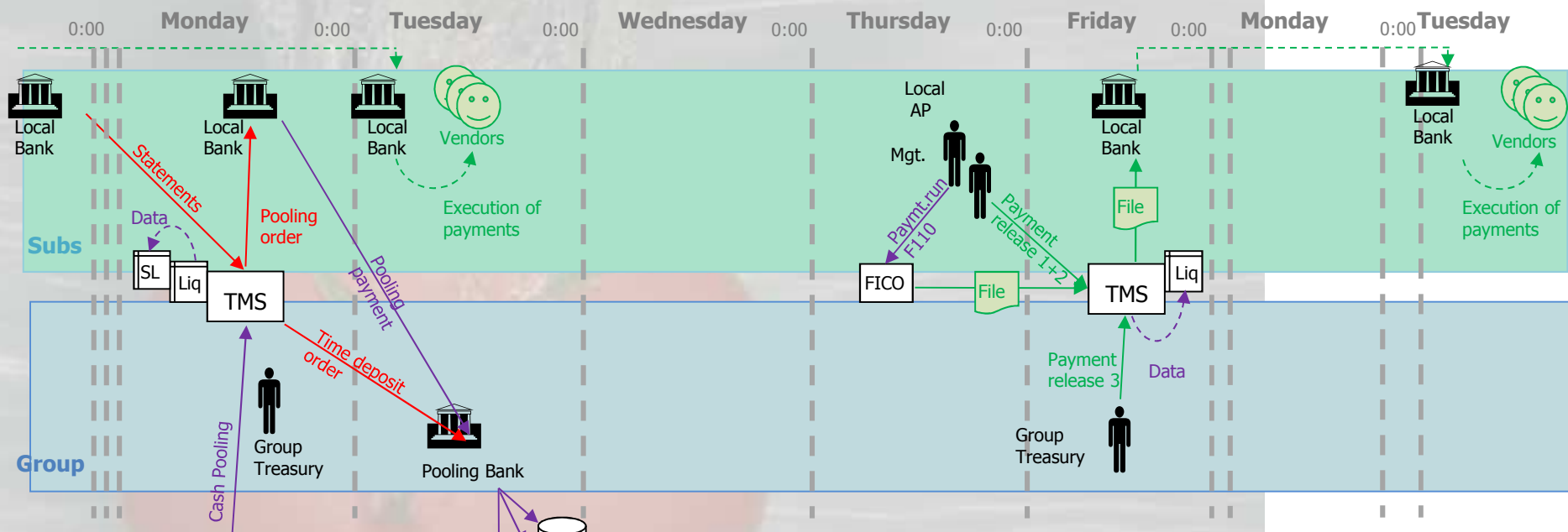


Financial Flow Management



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch

- Déjà-vu, advanced

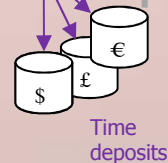


Cash Pooling Example:

Liquidity Management e.g. Subsidiary X

Bank accts. balance yesterday	USD +1.7 Mio.
next vendor payments	USD -0.5 Mio.
Salary payments tomorrow	USD -0.4 Mio.
Local cash reserve	USD -0.1 Mio.
Excess cash until next Monday	USD +0.7 Mio.

Pooling payment to Group	USD -0.7 Mio.
Subsidiary X Bank accts. Balance after pooling	USD 0.1 Mio.



Time deposits

SL: SAP Short Term Loan

Liq: SAP Liquidity planning

TMS: SAP Treasury Management

FI/CO: SAP Finance and Controlling

Fragen/Antworten

Tomato AG Finance + IT
Schaffhauserstrasse 146
8302 Kloten am Flughafen Zürich
Schweiz

+41 44 814 2001
www.tomato.ch



Martin Schneider
Tomato AG Finance + IT
www.tomato.ch



Member of  UniCredit