

---

# Cash Pooling

Das BTV Cash Pooling ist eine Dienstleistung für Unternehmen, die bestimmte Cash-Management-Aufgaben an die BTV übertragen wollen. Es ist besonders geeignet für Unternehmen mit mehreren operativen Einheiten, die ihre Liquidität innerhalb der Gruppe auf einem Poolkonto zusammenlegen wollen.

Das BTV Cash Pooling ist mit Konten innerhalb der 3 Banken Gruppe möglich, wobei auf Wunsch auch Konten von Fremdbanken eingebunden werden können.

## Vorteile

- Zusammenlegung der Liquidität einer unbeschränkten Anzahl von Konten auf einem zentralen Poolkonto
- Entlastung der firmeneigenen Finanzbuchhaltung von Routinetätigkeiten
- Leichtere Disposition der Liquiditätsüberschüsse
- Kompensation von Sollsalden mit Habensalden anderer Konten

## Leistungen

- Tägliche Überweisung der valutarischen Salden von den Teilnehmerkonten auf das zentrale Poolkonto
- Wahlweise monatliche oder vierteljährliche Zinsabrechnung für das Poolkonto
- Auf Wunsch treuhändische Zinsabrechnung für die Teilnehmerkonten

## Voraussetzungen

- Führung der Konten bei der 3 Banken Gruppe
- Abschluss eines Vertrages über die Durchführung des BTV Cash Poolings
- Alle Teilnehmer am Cash Pooling haben ihren Sitz im Inland

## Kostenbeiträge

- Keine Kontoführungsentgelte bei einem reinen Poolkonto
- Normale Kontoführungsentgelte bei den Teilnehmerkonten

## Kontakt

Bank für Tirol und Vorarlberg AG  
Stadtforum, 6020 Innsbruck  
Telefon+43/(0)5 05 333  
btv@btv.at  
www.btv.at