



**BusinessAcademy**



# IZAZOVI UVOĐENJA CM KONCEPTA U SRBIJI

Dr Lidija Barjaktarović

Beograd, 29.01.2011.



# ŠTA JE CASH MANAGEMENT?

## *BusinessAcademy*

### Money Market

- Short, medium or long term investment
- Reducing foreign exchange risks

### Accounts

- Centralized Account Opening
- Single Point of Contact

### Cash Pooling

- Notional Pooling
- Zero Balancing Pooling
- Cross-Border Pooling

Home market  
Central Europe

### Payments

- Domestic/Foreign
- Electronic or Paper based
- Cash Handling
- Payment Formats

### Reporting

- Intraday
- Channels
- Formats

### Electronic Banking

- Web Banking
- Multicash
- Other Channels

### Cards

- Issuing Services
- Acquiring Services

# ŠTA JE CASH MANAGEMENT?

## **Business**Academy

- *Cash Management* je upravljanje tokovima novca pravnih lica .
- ✓ *Cash Management* ponuda banke usmerena na upravljanje svim računima klijenata pravnih lica, kako bi se obezbedila za klijenta optimalna likvidnost i kamatni prihod (*treasury*), finansijsko planiranje, finansijski kontroling i regularno informisanje.
- ✓ Svrha je da kompanije posluju sa jednom poslovnom bankom, kako bi obezbedila najpovoljnije uslove realizacije finansijskih usluga od strane banke odnosno kako bi njeni raspoloživi deponovani depoziti kod poslovne banke kompenzovali cenu usluge. Takođe, ovim se postiže veća automatizacija u poslu i pojednostavljuje vođenje knjigovodstva kompanije.



# ŠTA JE CASH MANAGEMENT?

## **Business**Academy

- Cilj banke da nudi i razvija *Cash Management* proizvode je isti kao i kod klijenta – obezbediti dugoročnu profitabilnost i optimalnu likvidnost u poslovanju.
- *Cash Management* ponuda banke se sastoji iz osnovnih, specijalnih i grupnih proizvoda.
- ✓ **Osnovne usluge CM** su: otvaranje i vođenje računa u lokalnoj i stranoj valuti, plaćanja i naplate u domaćem i međunarodnom platnom prometu, *Direct Debit*, *Cash Collection*, *Cash Delivery*, elektronsko bankarstvo i platne kartice
- ✓ **Specijalnu grupu CM proizvoda** čine:
  - *Cash Management Account Web Bill*,
  - *Effective pooling & Notional Pooling*.



# ŠTA JE CASH MANAGEMENT?

## ***BusinessAcademy***


- ✓ *Grupni proizvodi CM su:*
- *Multicash,*
  - *Cash Management International,*
  - *UniCash,*
  - *Cross Border Margin Pooling.*





# SPECIJALNI PROIZVODI CM

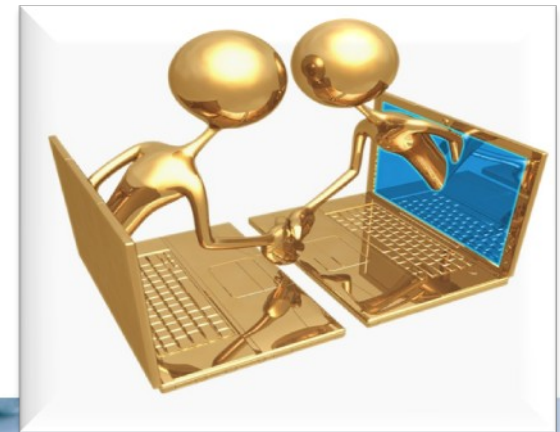
## ***BusinessAcademy***

- ***Cash Management Account Web Bill*** –je elektronski izvod CM računa u funkciji optimizacije likvidnosti kompanije, finansijskog planiranja, finansijskog kontrolinga i regularnog informisanja.
  - ***Effective Pooling & Notional Pooling*** odnosno ***Cash Pooling*** je efikasna alatka CM koja se kombinuje sa decentralizovanim upravljanjem računima, centralizovanom koordinacijom grupne likvidnosti i optimizacijom kamatnog rezultata  
*Cash Pooling* -udruživanje novčanih sredstava odnosno salda na računima klijenta ili grupe povezanih lica. *Effective Pooling* - efektivno udruživanje sredstava. *Notional Pooling* - hipotetičko udruživanje sredstava ( matematički preračun salda na različitim računima grupe povezanih lica).
- 

# GRUPNI PROIZVODI CM

## ***Business*Academy**

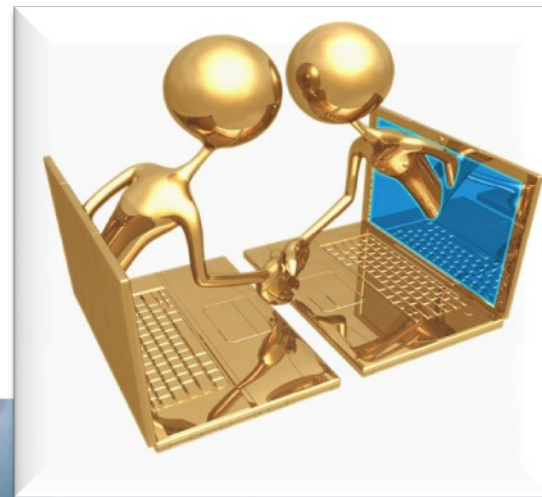
- ***Multicash*** je softver koji podržava sve *CM* proizvode banke i obezbeđuje razmenu podataka između klijenta i banke.
- ***Cash Management International*** - podrazumeva standardizovani proces upravljanja novčanim tokovima na globalnom nivou primenom jedinstvenog rešenja za elektronsko bankarstvo. Dva osnovna paketa proizvoda CMI, bazirana na korišćenju SWIFT poruka, su:
  - ✓ *International Account Information,*
  - ✓ *International Disbursement Service.*
- *International Customer Support Desk*



# GRUPNI PROIZVODI CM

## ***BusinessAcademy***

- ***UniCash*** je vrsta međunarodnog *Cash Pooling-a* razvijena za međunarodno aktivne klijente, koji obavljaju poslovne aktivnosti u Evropi i SAD-u, bazirana na primeni *Multicash-a*.
- ***Cross Broder Margin Pooling*** je proizvod namenjen multinacionalnim klijentima za optimizaciju procesa upravljanja kamatama i predstavlja vrstu *Notional Pooling-a*, jer dolazi do fiktivnog transfera novčanih sredstava.





# CM PROIZVODI U SRBIJI

## **Business**Academy

- *Osnovne usluge CM:*
  - ✓ *usluge plaćanja,*
  - ✓ *elektronsko bankarstvo,*
  - ✓ *poslovi sa gotovim novcem,*
  - ✓ *ostali proizvodi: Direct Debit, Account Sweeping i International Cash Management.*



# CM PROIZVODI U SRBIJI

## *Business*Academy

Vrsta proizvoda	RZB Austria	BA&CA (deo Unicredit grupe)	Erste bank Austria	Raiffeisen bank Serbia	Erste bank Serbia
Usluge plaćanja	+	+	+	+	+
Čekovi	+		+	+	+
Zaduženje računa	+	+	+	+	-
Cash collection	+		+	+	-
Međunarodni platni promet	+	+	+	+	+
Međunarodni platni promet u zemlji	+	+	+	+	+
Elektronsko bankarstvo - Kartice	+	+	+	+	+
Grupni proizvodi:					
- Multicash	+				
- Cash Management International	+	+	+/-	+	
- UniCash	+				
- Cross Border Margin Pooling	+				
Specijalni proizvodi:					
- CM Account	+	+			
Web Bill	+				
- Effective Pooling	+	+	+		
- Notional Pooling	+	+	+		
- Collection & Disbursement Account	+				





# I NA KRAJU....

## **BusinessAcademy**

- Implementacijom *CM* koncepta klijent obezbeđuje efektivnu maksimalnu profitabilnost u poslovanju sa novcem, smanjuje oportunitetne transakcione troškove, planski upravlja očekivanim prilivima i odlivima novca.
- Pre implementacije neophodno: proveriti zakonsku i poresku regulativu zemalja u kojima kompanija obavlja delatnost, konsultovati stručnjake u banci, kako isto primeniti u svakodnevnom radu, i sagledati troškove implementacije.
- Domaće banke uglavnom nude ***osnovne usluge Cash Management-a***.
- Približavanjem EU i usklađivanjem propisa u tom pravcu, domaće banke će biti u mogućnosti da ponude klijentima i sofisticirane proizvode *CM*.