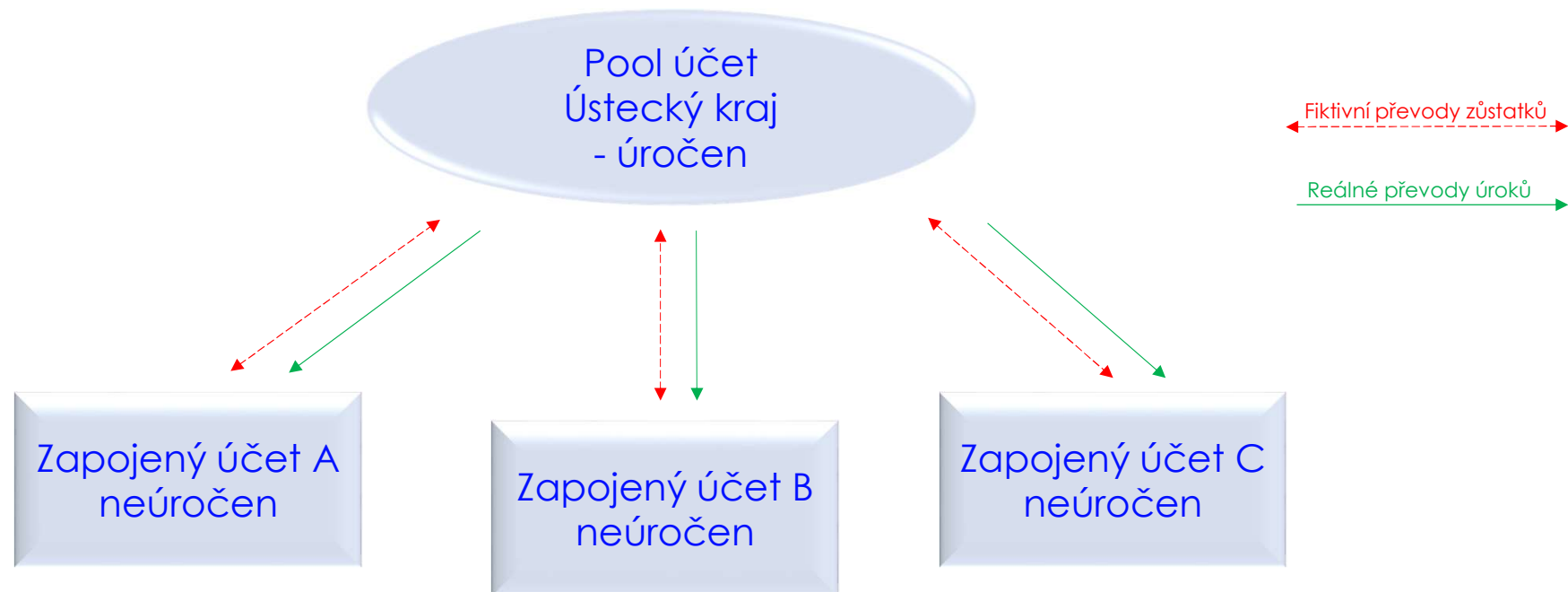


Evidenční cash pooling - Ústecký kraj



Zapojené běžné účty umožňují standardní platební styk

Základní charakteristiky cash pooling:

Jak evidenční cash pooling funguje?

- V rámci evidenčního cash poolingů **nedochází k reálnému převodu prostředků** mezi jednotlivými zapojenými účty.
- Pro zapojené účty se z hlediska fungování nic nemění, nadále **umožňují všechny standardní bankovní operace**.
- Banka klientovi zřizuje interní tzv. **Poolový účet**, který slouží **pouze k evidenci zůstatků zapojených účtů**.

Které účty je možné zapojit?

- Do cash poolingů mohou být zapojeny **všechny nebo i jen vybrané běžné účty klienta**, které jsou **ve stejné měně**.
- Do jedné cash poolingové struktury mohou být zapojeny **běžné účty společností patřících do stejné ekonomicky spjaté skupiny, nebo obcí** (v případě ČSOB, a.s.).



Základní charakteristiky cash pooling:

Připojení dalších účtů

- Do již běžícího evidenčního cash poolingů **je možné připojit další subjekty** patřící do ekonomicky spjaté skupiny nebo obce.
- Podmínkou pro připojení nového subjektu je předložení Žádosti a uzavření Dohody v bance (**pouze 1 návštěva pobočky banky**)

Není nutné měnit základní platební styk.

Cena za evidenční cashpooling:

- KB, a.s.: max. 50,- Kč měsíčně za každý zapojený účet
- ČSOB, a.s.: bez poplatků za zapojený účet



Základní charakteristiky cash poolingů:

Úročení:

- Jednotlivé zapojené účty nejsou úročeny, **úrok se vždy vypočítává z celkového zůstatku na Poolovém účtu.**
- **Banka úroky počítá pro jednotlivé účty na denní bázi dle skutečného zůstatku.**
- **Zaúčtování úroků provádí banka na měsíční bázi,** vždy na začátku nového měsíce za měsíc předchozí (KB, a.s.) nebo na konci daného měsíce (ČSOB, a.s.).

Aktuální nabídka na zhodnocení pro zapojené účty se odvíjí od 2T REPO sazby ČNB (aktuálně 7,0 %) a činí :

- **ČSOB, a.s.: 6% p.a.**
- **Komerční banka, a.s. : 6,1% p.a.**

Dále Ústecký kraj předjednal s Českou spořitelnou, a.s. individuální zvýhodněné zhodnocení účtů vedených právě v této bance.



Shrnutí cash poolingů:



1. Velice dobré zhodnocení na standardním běžném účtu
2. Maximalizace výnosů ze všech spravovaných prostředků
3. Participace na případném růstu REPO sazby
4. Stačí pouze 1 návštěva banky
5. Finanční stabilita vybraných bank
6. Není omezeno nakládání s prostředky



1. Měsíční poplatek



Výhody jednoznačně převažují 😊



Reprezentativní příklad cash poolingů:

V případě, že bude zůstatek na běžném účtu 1 000 000,- Kč po celý kalendářní měsíc, po celý rok:

- Při úrokové sazbě 6% p.a. (ČSOB, a.s.) a bez poplatku za zapojení
= úrok před zdaněním 5 000,- /měsíc ; 60 000,- /rok
- Při úrokové sazbě 6,1% p.a. (KB, a.s.) a s poplatkem 50,- Kč měsíčně za zapojení
= úrok před zdaněním, po odečtení poplatku 5 033,-/měsíc ; 60 396,- /rok

