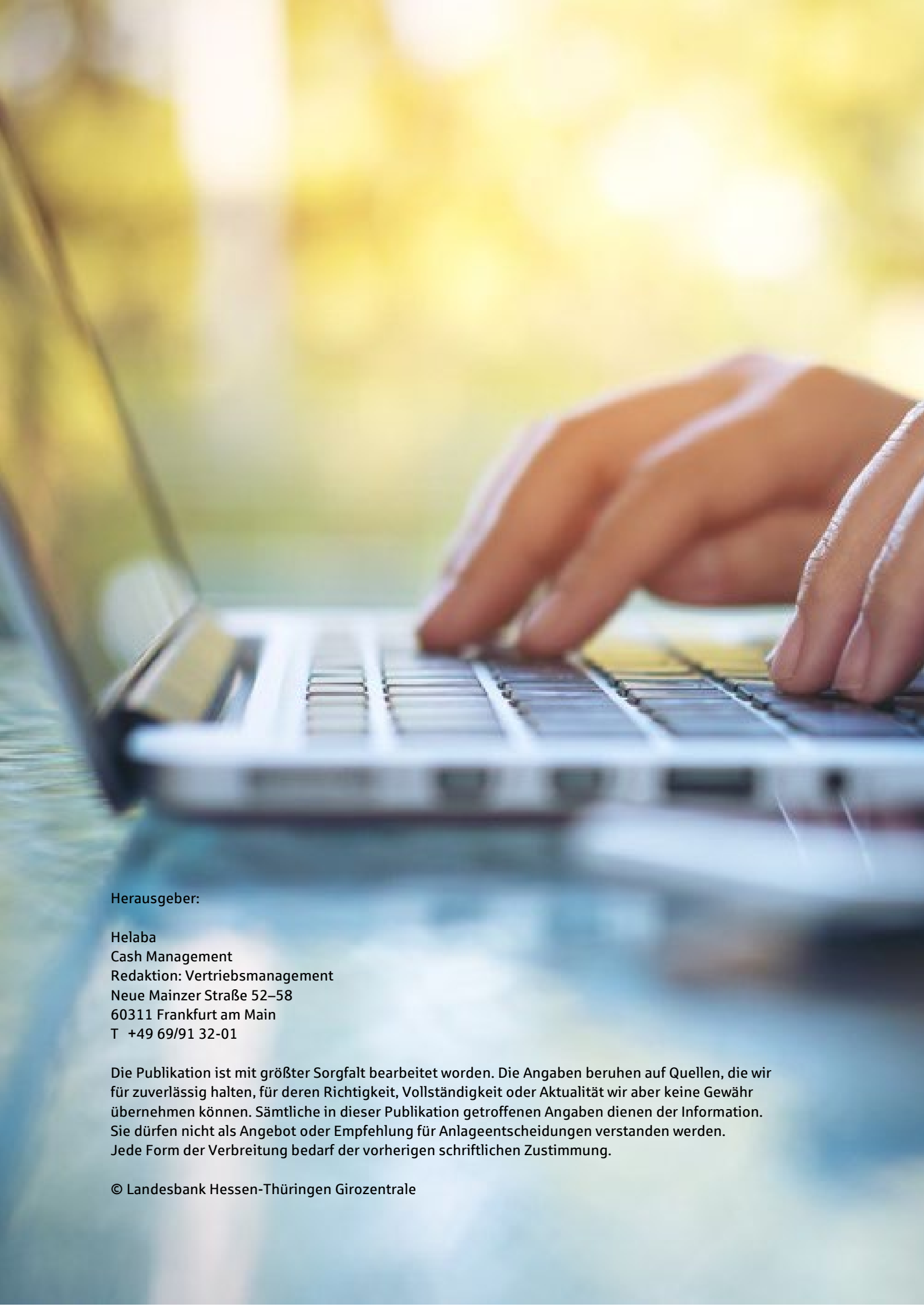
Helaba

Leistungsspektrum Helaba Cash Management

Für Unternehmen, institutionelle Kunden und die öffentliche Hand



Werte, die bewegen.



Herausgeber:

Helaba
Cash Management
Redaktion: Vertriebsmanagement
Neue Mainzer Straße 52–58
60311 Frankfurt am Main
T +49 69/91 32-01

Die Publikation ist mit größter Sorgfalt bearbeitet worden. Die Angaben beruhen auf Quellen, die wir für zuverlässig halten, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wir aber keine Gewähr übernehmen können. Sämtliche in dieser Publikation getroffenen Angaben dienen der Information. Sie dürfen nicht als Angebot oder Empfehlung für Anlageentscheidungen verstanden werden. Jede Form der Verbreitung bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung.

© Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale

Inhaltsverzeichnis

1. Über uns **5**

1.1 Der Helaba-Konzern 5

1.2 Abteilung Cash Management 6

2. Unser Leistungsspektrum **7**

2.1 Produkte im Überblick 8

2.2 Liquiditätsmanagement 8

2.3 Liquiditätstransfer 9

2.4 Kartengeschäft 10

2.5 Zugangssysteme 11

2.6 Beratungsleistungen und individuelle Lösungen 11

3. Weltweit gute Verbindung **11**

4. Ihr persönlicher Kontakt in die Helaba **12**



Sehr geehrte Damen und Herren,

ein leistungsfähiges Cash Management bietet Ihnen einen elementaren Wettbewerbsvorteil. Unsere Kompetenz beweisen wir jeden Tag.

Als größter SEPA-Clearer der Sparkassen-Finanzgruppe und einer der größten Zahlungsverkehrsabwickler in Deutschland bietet die Helaba Unternehmen, institutionellen Kunden und der öffentlichen Hand ein breites Spektrum an Leistungen im Zahlungsverkehr, in der Kontoführung und im Kartengeschäft.

Mit unseren innovativen Lösungen unterstützen wir Sie beim Management Ihrer Liquidität und der Optimierung Ihrer Zahlungsverkehrsprozesse. Unsere Spezialisten stehen im Rahmen einer partnerschaftlichen Zusammenarbeit für die kosten- und ressourcenoptimierte Umsetzung Ihrer Projekte zur Verfügung.

Die Finanzwelt ist im Wandel: Instant Payment gewinnt zunehmend an Bedeutung und Themen wie der digitale Euro verändern nachhaltig die Anforderungen an moderne Zahlungsverkehrslösungen.

Mit unserer langjährigen Expertise und praxisorientierten Ansätzen sind wir für Sie der ideale Partner, um auch zukünftige Entwicklungen erfolgreich zu meistern.

Unser Ansatz ist klar: **Gemeinsam mehr bewegen**. Dabei setzen wir auf ein vertrauensvolle Miteinander sowie vernetztes Denken und Handeln - als Grundlage für eine erfolgreiche und langfristig angelegte Geschäftsbeziehung.

Die vorliegende Broschüre gibt Ihnen einen ersten Einblick in das Leistungsspektrum im Bereich Cash Management.

Ich wünsche Ihnen viel Freude beim Lesen und freue mich gemeinsam mit dem erfahrenen Cash Management Team auf gute und konstruktive Gespräche mit Ihnen.

Ihr

Frank Dehnke
Mitglied des Vorstands der Helaba



1. Über uns

1.1 Der Helaba-Konzern

Mit rund 6.600 Mitarbeitenden sowie einer Bilanzsumme von 200 Mrd. Euro gehört die Helaba-Gruppe zu den führenden Banken am Finanzplatz Frankfurt. Unternehmen, Banken sowie institutionellen Investoren bietet sie umfassende Finanzdienstleistungen aus einer Hand.

Nachhaltiges Wirtschaften ist von jeher im Geschäftsmodell der Helaba verankert und entspricht ihrem öffentlich-rechtlichen Auftrag. Ziel ist es, ihre Kunden mit einem kompetenten ESG-Beratungsangebot und den passenden Finanzierungen auf dem Weg ihrer eigenen Nachhaltigkeitstransformation zu unterstützen.

Die Sparkassen versorgt sie mit hochwertigen, innovativen Finanzprodukten und Dienstleistungen. Als Sparkassenzentralbank in Hessen, Thüringen, Nordrhein-Westfalen und Brandenburg ist die Helaba starke Partnerin für 40 Prozent aller deutschen Sparkassen.

Mit ihrer Tochtergesellschaft Frankfurter Sparkasse ist sie regionale Marktführerin im Retail Banking. Gleichzeitig verfügt sie mit der 1822direkt über ein Standbein im Direktbankengeschäft.

Die Landesbausparkasse Hessen-Thüringen als selbstständiger Geschäftsbereich der Helaba nutzt die Sparkassen als Vertriebspartnerinnen und hat in Hessen und Thüringen eine führende Marktposition im Bausparkassengeschäft.

Im Rahmen des öffentlichen Förder- und Infrastrukturgeschäfts betreut die WIBank unter dem Dach der Helaba Förderprogramme des Landes Hessen.

Über ihre finanzwirtschaftlichen Aufgaben hinaus engagiert sich die Helaba-Gruppe in vielen Bereichen des öffentlichen Lebens und fördert wegweisende Projekte in Bildung, Kultur, Umwelt, Sport und Sozialwesen.

1.2 Abteilung Cash Management

Mit ca. 11 Mrd. Kundentransaktionen und einem Volumen von etwa 5 Bill. € gehören wir zu den Marktführern im Zahlungsverkehr. Europaweit sind wir größter Einreicher bei der EBA-Clearing.

Das Vertrauen unserer Partner hat uns zu einem führenden Zahlungsverkehrsanbieter in Deutschland und Europa gemacht. Langfristig angelegte Geschäftsbeziehungen zu unseren Kunden, die fundierte Kenntnis Ihrer Bedürfnisse im Treasury und Zahlungsverkehr und unsere innovativen Lösungen sind die Basis für den gemeinsamen Erfolg.

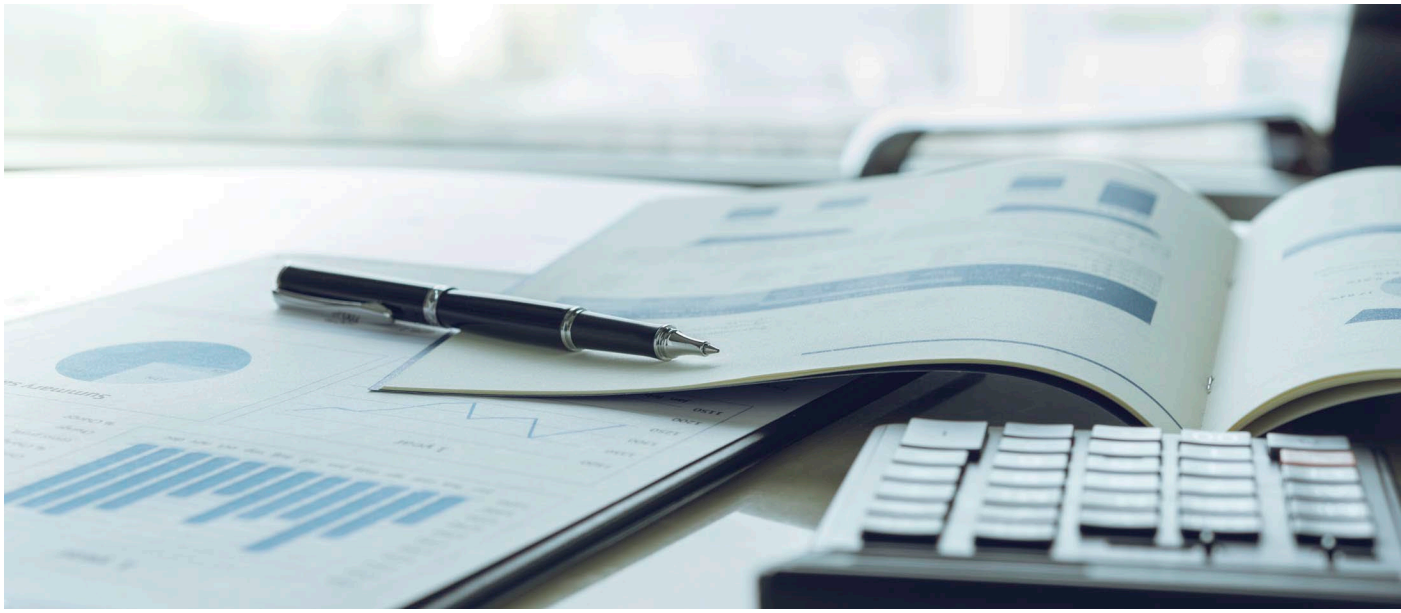
Mit innovativen Produktentwicklungen und der Begleitung von Zukunftsthemen wie wero, giropay und Instant Payment gestalten wir aktiv die Digitalisierung und die Zukunft im Zahlungsverkehr. Unsere Kunden profitieren von unserer Expertise als zentraler Know-how-Träger für zahlungsverkehrsbezogene Entwicklungen in der S-Finanzgruppe sowie von unserer breiten Produktpalette in allen Bereichen des Zahlungsverkehrs, in der Kontoführung und im Kartengeschäft. Unsere Zusammenarbeit mit FinTechs ermöglicht unseren Kunden die Nutzung alternativer Zahlverfahren.

Im Zahlungsverkehr nimmt die Helaba für alle Sparkassen in Hessen, Thüringen, Nordrhein-Westfalen und Brandenburg die Girozentralfunktion wahr. 80 % aller deutschen Sparkassen nutzen uns als zentralen Zugang zu internationalen Clearinghäusern und Zahlungsdienstleistern. Auch Sparkassen in Baden-Württemberg, Rheinland-Pfalz, Sachsen, Niedersachsen, Schleswig-Holstein und Mecklenburg-Vorpommern werden im Auslandszahlungsverkehr über die Helaba betreut.

Im Kartengeschäft nehmen wir eine führende Position ein. Für viele große Handelsunternehmen und nahezu jeden Netzbetreiber im deutschen Markt sind wir direkter Ansprechpartner und Abwickler Ihrer Kartenportfolien. Für alle Sparkassen in Deutschland ist die Helaba mit der Abwicklung des grenzüberschreitenden Debit Geschäftes mit Maestro- und VPAY-Karten betraut.

Wir unterhalten direkte Kontoverbindungen zu Auslandsbanken in vielen Ländern auf allen Kontinenten. An die Euro Clearingsysteme der Bundesbank (TARGET2) und der EBA-Clearing sind wir direkt angebunden.

Ein leistungsfähiges Cash Management bietet Ihnen elementare Vorteile im globalen Wettbewerb. Unsere Kompetenz beweisen wir jeden Tag an den Standorten unseres Bereiches in Berlin, Düsseldorf, Erfurt und Offenbach sowie gerne auch bei Ihnen direkt vor Ort.





2. Unser Leistungsspektrum

Im Spannungsfeld zwischen wachsender Internationalisierung, länderübergreifender Regulierung und fortschreitender Digitalisierung ist der Zahlungsverkehr einem stetigen Wandel unterworfen.

Die Helaba gestaltet diesen Wandel aktiv mit. Dadurch ermöglichen wir Ihnen die rechtzeitige Weichenstellung bei technischen Anpassungen und unterstützen Sie bei der Umsetzung von regulatorischen Herausforderungen.

Als Partner für Unternehmen, institutionelle Kunden, die öffentliche Hand und Sparkassen begleitet das Cash Management der Helaba maßgebliche Projekte unserer Kunden.

Darüber hinaus finden wir produktive Lösungen für Ihre kundenspezifischen Anforderungen, wie die Führung von virtuellen Konten oder die Einführung eines länder-, währungs- und bankenübergreifenden Cash Pools.

Die ganze Bandbreite des Zahlungsverkehrs

Das Angebot im Cash Management reicht dabei von der Bereitstellung von Konten und Pooling- Lösungen, der Abwicklung von SEPA-, Auslands- und Echtzeitzahlungen sowie über die große Vielfalt im Kartengeschäft bis hin zu Beratungsleistungen und individuellen Lösungen.

Rechtzeitige Informationen und sichere Verbindungen

Die Kontoauszugs- und Buchungsinformationen können auf Wunsch individuell aufbereitet werden. Bei den Zugängen für die Datenübertragung bietet das Cash Management der Helaba eine breite Auswahlmöglichkeit mit maximaler Flexibilität bei höchsten Sicherheitsstandards.

Ansprechpartner entlang der Wertschöpfungskette

Ihr persönlicher Kontakt in die Helaba erarbeitet gemeinsam mit Ihnen die passende Lösung für die steigenden Anforderungen in Ihrem Zahlungsverkehr und Treasury. In der täglichen Abwicklung stehen Ihnen unsere erfahrenen Systemexperten zur Verfügung.

2.1 Produkte im Überblick

Der Bereich Cash Management ist mit einem umfassenden Produkt- und Dienstleistungsspektrum breit für Sie aufgestellt. Auf Ihre individuellen Kundenwünsche reagieren wir flexibel. Im engen Dialog mit Ihnen entstehen die maßgeschneiderten Lösungen für Ihre Herausforderungen.

Liquiditäts-Management	Liquiditätstransfer	Kartengeschäft	Zugangssysteme	Beratungsleistungen und individuelle Lösungen
Kontoführung in Euro und in allen gängigen Währungen	SEPA-Zahlungsverkehr	Generalunternehmer in Kartenprojekten	Multibankfähiger Webbanking Zugang	Individuelle Zahlungsverfahren
Cash-Pooling	Auslands-Zahlungsverkehr	Ausgabe von Kredit-, Debit-, Kunden- und Geldkarten	Multibankfähige EBICS Plattform	Konvertierungslösungen
Virtuelle Cash-Girokonten/ Debitorenverwaltung	Import- und Exportschecks	Mobile Kartenzahlungslösungen	SWIFT CORE (FIN) SWIFT SCORE (FileAct)	Reports
Führung von Treuhandkonten nach ZAG	Instant Payment (Echtzeitzahlung)	Bezahllösung im E-Commerce ■ Virtuelle Kreditkarte ■ Giropay	EBA/TARGET2 (Nichtbanken)	Testcenter
Intelligente Cash-Logistik	Austausch mit Rechenzentren (SRZ-Verfahren)	Abwicklung aller gängigen Kartenzahlungsarten am POS	Helaba Cash Pool Pro (White Label)	
		Ausgabe physischer und virtueller Händlerkarten		
		Carrier-Service (SRZ-Verfahren)		

2.2 Liquiditätsmanagement

Durch umfassende Informationen zu allen Zahlungsvorgängen können Sie Ihre liquiden Mittel auf mehreren Konten parallel individuell gestalten. Eine vollautomatische Disposition wird durch unsere Produkte Helaba Cash Pool Pro oder Kontokonzentration mit Ihren individuellen Vorgaben ermöglicht.

Auf Ihre Systeme abgestimmte und auf Wunsch passgenaue Informationen bieten Ihnen entscheidende Vorteile unter anderem bei der Rechnungsregulierung und der Debitorenverwaltung.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Schnelle und präzise Liquiditätssteuerung
- Umfassendes Informationsmanagement
- Institutsübergreifende Kontoinformationen
- Maximierung von Geldanlageerlösen
- Zinsgewinn durch Verkürzung der Laufzeiten
- Zinsoptimierung durch Vermeidung von Sollzinsen

2.3 Liquiditätstransfer

Die professionelle, sichere Ausführung termingerechter und regelkonformer Zahlungen in Deutschland, im SEPA-Raum und weltweit ist von entscheidender Bedeutung für die Liquidität Ihres Unternehmens.

Als zuverlässiger Partner unterstützen wir Ihren Zahlungsverkehr mit maßgeschneiderten Lösungen von Treasury Zahlungen über Personalzahlungen bis hin zu umfangreichen Dienstleistungen im internationalen Umfeld.

Die Abwicklung der Transaktionen erfolgt größtenteils über unser hauseigenes Rechenzentrum mit flexiblem und hoch performantem Clearing- und Buchungssystem.

Immer das richtige Format:

Wir unterstützen jeweils die aktuelle Version sowie die zwei vorhergehenden XML-Varianten. Zusätzlich bieten wir Ihnen ein natives ISO 20022-Format an, das CGI-Format (Common Global Implementation). Die Annahme von XML-Aufträgen und deren Konvertierung für die Abwicklung von Eil- und Fremdwährungszahlungen ist ebenso möglich.

Für jeden Auftrag das passende Produkt:

Egal ob Gutschrift oder Belastung, die Helaba hat für jeden Ihrer Zahlungsverkehrsaufträge das passende Produkt bzw. die richtige Abwicklungsvariante unter Berücksichtigung der geltenden Gesetze und Regularien.

Schecks können wir direkt für Sie erstellen oder Ihrem Konto gutschreiben. Unsere Scheckbearbeitung als Dienstleistung wird darüber hinaus sogar von vielen Sparkassen und anderen Banken genutzt.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Termingerechte Ausführung aller Zahlungen
- Schnelle und präzise Liquiditätssteuerung
- Optimierte Liquiditätsdisposition





2.4 Kartengeschäft

Mit der Helaba auf die richtige Karte setzen

Der Bereich Cash Management verfügt im Kartengeschäft über ein umfangreiches Know-how in der Abwicklung von Kartentransaktionen und der Durchführung von Kartenprojekten.

Für Institute der Sparkassen-Finanzgruppe fungieren wir als zentrale Clearing- / Settlementbank im Produktsegment Direct-Mastercard (DMC) und VISA-Debitcard (VID).

Als Händlerbank betreuen wir Top-Key-Accounts aus dem deutschen Handel und übernehmen die Abwicklung aller gängigen Kartenzahlungen am POS wie girocard/girogo oder SEPA-ELV sowie die Führung von Settlementkonten für VISA/Mastercard und Blue Code.

Zudem haben wir nahezu zu jedem Netzbetreiber im deutschen Markt eine Geschäftsbeziehungen als Clearing-/Settlementbank.

Als kartenherausgebende Bank bieten wir unseren Kunden ein breites Kartenportfolio. Als direkter Emittent oder Generalunternehmer in Kartenprojekten ermöglicht die Helaba die Ausgabe von Open-loop- und Closed-loop-Kundenkarten.

Zum Beispiel können Geschenkkarten auf Wunsch mit internationalem Branding mit und ohne Bonusfunktion oder Mitarbeiterkarten für steuerfreie Zuwendungen des Arbeitgebers für Sie herausgegeben werden. Hierbei kommen sowohl Barcode als auch QR-Code-basierte Lösungen zum Einsatz.

Neben den physischen girocard-, DMC- , VID-, VPAY-, Maestro-, VISA/Mastercard-Business-Cards sowie Servicekarten und kontoungebundenen Geldkarten mit Jugendschutzmerkmal (inkl. girogo) ermöglichen unsere digitalen Kredit- und Debitkarten auch das mobile Bezahlen mit dem Handy. Zur Bezahlung im eCommerce dienen unsere virtuellen Kreditkarten.

Liegt Ihr Fokus im Zahlungsverkehr auf dem Kartengeschäft, erfolgt die individuelle und qualifizierte Kundenbetreuung durch die Vertriebseinheit Handel/Netzbetreiber.

Die Gruppe Handel/Netzbetreiber bietet Ihnen:

- Anspruchsvolle Lösungen für komplexe Anliegen
- Hohe Expertise durch tiefes Branchen-Know-how im Kartengeschäft
- Persönliche Betreuung durch erfahrene Produktspezialisten

girocard girogo SEPA Lastschrift mastercard mastercard debit maestro VISA VISA Debit V PAY

2.5 Zugangssysteme

Voraussetzung für ein modernes Cash Management sind stets verfügbare und sichere Systeme zur Abwicklung des Datenverkehrs.

Unsere Auftragsannahme- und Abwicklungssysteme unterstützen sämtliche gängigen DFÜ-Verfahren und -Protokolle, bieten aktuelle Sicherheitsstandards auf höchstem technischem Niveau und gewährleisten eine reibungslose Abwicklung aller Zahlungen.

Als erste Landesbank bundesweit verfügen wir über eine zertifizierte Informationssicherheit. Unsere Systeme und der Umgang mit Daten entsprechen den höchsten Anforderungen nach ISO 27001.

Ihr Anschluss an die wichtigsten Clearingsysteme

Die Helaba ermöglicht Ihnen die Teilnahme an TARGET2, der Gemeinschaftsplattform der EU für die Abwicklung eilbedürftiger Individualzahlungen, und an den EURO-Systemen der EBA-Clearing. Mit SWIFT (FIN/ FileAct) steht Ihnen eine weitere Methode des Datentransfers auf hohem Sicherheitsniveau zur Verfügung. Durch die Girozentralfunktion erreichen Sie über die Helaba alle Sparkassen auf direktem Weg.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Dienstleistungen entlang der Wertschöpfungskette aus einer Hand
- Individualisierbare Kundenschnittstellen
- Flexible Produkt- und Zugangskonfiguration
- Auswahlmöglichkeit aktueller Kommunikationsverfahren
- Optimale Prozessintegration

2.6 Beratungsleistungen und individuelle Lösungen

Unsere Produkte sind so individuell wie unsere Kunden. Schließlich sind Ihre Herausforderungen vielfältig und erfordern oftmals Lösungen, die bis ins Detail auf die branchen-, unternehmens- und organisationsspezifischen Besonderheiten eingehen.

Für Ihre Herausforderungen die passenden Lösungen

Unsere Cash Management-Produkte ermöglichen Ihnen einen hohen Automatisierungsgrad trotz individueller und auf Sie abgestimmter Abläufe. Dadurch sparen Sie Zeit und Ressourcen, beispielsweise bei der manuellen Nacharbeit.

Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir dafür optimale Arbeitsabläufe im Tagesgeschäft, unterstützen Sie bei der Weiterverarbeitung aller Daten in Ihren IT-Systemen und helfen bei der Umsetzung in Ihrem Unternehmen.

Ob es um eine optimale Debitorenverwaltung, innovative Bezahlverfahren oder völlig neue Themen geht: Unsere Experten finden die Lösung, die Ihr Unternehmen entscheidend weiterbringt!

3. Weltweit gute Verbindung

Die Helaba verfügt über ein gut ausgebautes Korrespondenzbankennetz und strategisch positionierte Standorte. Mit der direkten Anbindung an das paneuropäische Clearinghaus EBA, dem direkten Zugang zu TARGET2 und der direkten SWIFT-Teilnahme ermöglichen wir Ihnen den weltweiten Zahlungsverkehr – schnell, zuverlässig und kompetent.

Unsere Verbindungen für Sie:

- Direkte Kontoverbindung zu Auslandsbanken in rund 40 Ländern auf allen Kontinenten
- Direkte Anbindung an alle wichtigen Zahlungsverkehrswege in Deutschland, Europa und weltweit
- Nationale Girozentralfunktion für Sparkassen in vier Bundesländern

4. Ihr persönlicher Kontakt in die Helaba

Unsere persönlichen Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner betreuen Sie von einem unserer Cash Management Standorte heraus und gerne auch direkt bei Ihnen vor Ort.
Sprechen Sie uns an, gemeinsam können wir mehr für Sie bewegen!



Stefan Schamberger
Abteilungsleitung
Cash Management
T +49 69 / 9132 - 2363



Jens Kiene
Leitung
Firmenkunden/Öffentliche Hand
T +49 211 / 3 01 74-59 94



Frank Habring
Leitung
Handel/Netzbetreiber
T +49 211 / 3 01 74-67 70



Wolfgang Ehrmann
Leitung
Sparkassen/Banken
T +49 211 / 3 01 74-67 56

Unsere Kernwerte

Verlässlichkeit
Kundenorientierung
Begeisterung

Adressen der Helaba

Hauptsitze	**Frankfurt am Main**	Neue Mainzer Straße 52–58 60311 Frankfurt am Main	T +49 69 / 91 32-01
	Erfurt	Bonifaciusstraße 16 99084 Erfurt	T +49 3 61 / 2 17-71 00
Standorte Cash Management	**Offenbach**	Kaiserleistraße 29-35 63067 Offenbach am Main	T +49 69 / 91 32-01
	Berlin	Joachimsthaler Straße 12 10719 Berlin	T +49 30 / 2 06 18 79-13 40
	Düsseldorf	Uerdinger Straße 88 40474 Düsseldorf	T +49 2 11 / 3 01 74-0
Niederlassungen	**Kassel**	Ständeplatz 17 34117 Kassel	T +49 5 61 / 7 06-60
	London	3 Nobel Street 10th Floor London EC2V 7EE Vereinigtes Königreich	T +44 20 / 73 34-45 00
	New York	420, Fifth Avenue New York, N.Y. 10018 USA	T +1 212 / 7 03-52 00
	Paris	4-8 rue Daru 75008 Paris Frankreich	T +33 1 / 40 67-77 22
	Stockholm	Kungsgatan 3, 2nd Floor 111 43 Stockholm Schweden	T +46 / 861 101 16
Repräsentanzen	**Madrid** (für Spanien/Portugal)	General Castaños, 4, Bajo Dcha. 28004 Madrid Spanien	T +34 91 / 39 11-0 04
	São Paulo	Av. das Nações Unidas 12.399Cjs. 105/106 B- Brooklin Novo São Paulo – SP 04578-000 Brasilien	T +55 11 / 34 05 31 80
	Shanghai	Unit 012, 18th Floor Hang Seng Bank Tower 1000 Lujiazui Ring Road Shanghai, 200120 China	T +86 21 / 68 77 77 08
	Singapur	One Temasek Avenue #05-04 Millenia Tower Singapore 039192	T +65 / 62 38 04 00
Vertriebs- sowie Sparkassen Verbundbank Büros	**Berlin**	Joachimsthaler Straße 12 10719 Berlin	T +49 30/2 06 18 79-13 52
	Düsseldorf	Uerdinger Straße 88 40474 Düsseldorf	T +49 211/3 01 74-0
	Hamburg	Neuer Wall 30 20354 Hamburg	T +49 1 51/29 26 83 81

	München	Lenbachplatz 2a 80333 München	T +49 89/5 99 88 49-0
	Stuttgart	Kronprinzenstraße 11 70173 Stuttgart	T +49 7 11/28 04 04-0
Förderbank	**Wirtschafts- und Infrastrukturbank Hessen**		
	Offenbach	Kaiserleistraße 29-35 63067 Offenbach am Main	T +49 69 / 91 32-01
	Wiesbaden	Gustav-Stresemann-Ring 9 65189 Wiesbaden	T +49 611 / 7 74-0
	Wetzlar	Schanzenfeldstraße 16 35578 Wetzlar	T +49 64 41/ 44 79 - 0

Helaba

Neue Mainzer Straße 52 – 58
60311 Frankfurt am Main
T +49 69 / 91 32-01
F +49 69 / 29 15 17

Bonifaciusstraße 16
99084 Erfurt
T +49 3 61 / 2 17-71 00
F +49 3 61 / 2 17-71 01

www.helaba.com