

VÝPOČET POPLATKU ZA CASH POOLING

Úvod

- a. Princip služby Cashpooling spočívá v zápočtu kreditních a debetních zůstatků na obchodnických účtech klienta a výpočtu celkového poplatku za tuto službu (poplatek za cashpooling). Na debety přesahující objem kreditních zůstatků je aplikován poplatek za úvěr.
- b. Při výpočtu obou poplatků je zohledňován úrokový diferenciál ve vztahu k CZK úrokové křivce. Zápočet kreditních a debetních zůstatků je založen na „pro rata“ principu, tedy: různé měny, kde je kreditní zůstatek, kryjí debetní zůstatek (zůstatky) ve stejném poměru.

Prvky Cash pooling

- a. Základní měna: CZK
- b. Základní debetní sazba: CZK debetní sazba, která je aplikována na debetní zůstatky v CZK. Od této sazby se také odvíjí debetní sazby na jiných měnách. Ty se stanovují tak, že se základní debetní sazba upraví o příslušný úrokový diferenciál mezi CZK a danou měnou. Základní debetní sazba vyplývá ze sazebníku poplatků. Sazby mohou být u různých klientských segmentů různé, ev. stanoveny individuálně.
- c. Základní kreditní sazba: CZK kreditní sazba, která je aplikována na kreditní zůstatky v CZK při výpočtu poplatku za Cashpooling. Od této sazby se také odvíjí kreditní sazby na jiných měnách se zohledněním příslušného diferenciálu analogicky jako u sazeb debetních. Základní kreditní sazba vyplývá ze sazebníku poplatků. Sazby mohou být u různých klientských segmentů různé, ev. stanoveny individuálně.
- d. Kreditní spread (rozpětí): rozdíl mezi základní kreditní a základ debetní sazbou.
- e. Kreditní sazba: sazba aplikovaná na kreditní zůstatek dané měny pro účely výpočtu poplatku za Cashpooling, v případě CZK je rovna též základní Kreditní sazbě.
- f. Debetní sazba: sazba aplikovaná na debetní zůstatek dané měny pro účely výpočtu poplatku za Cashpooling i debetního poplatku. Aplikuje se také na debetní zůstatky u klientů, kteří nemají aktivovanou službu Cashpooling.
- g. Minimální debetní sazba: minimální debetní sazba aplikovaná na debetní zůstatky (minimální sazba z úvěru); v případě služby Cashpooling je aplikována na část debetních zůstatků nekrytou kreditními zůstatky. Tuto minimální debetní sazbu Banka zveřejňuje na svých webových stránkách.
- h. Vážená kreditní sazba: celková kreditní sazba aplikovaná na souhrn kreditních zůstatků přepočtených do CZK pro účely stanovení poplatku za Cashpooling zohledňující měnovou strukturu kreditních zůstatků a odpovídající kreditní sazby v různých měnách.
- i. Vážená debetní sazba: celková debetní sazba aplikovaná na souhrn debetních zůstatků krytých kreditními zůstatky přepočtených do CZK pro účely stanovení poplatku za Cashpooling zohledňující měnovou strukturu debetních zůstatků a odpovídající debetní sazby v různých měnách.
- j. Úrokový diferenciál: Úrokový diferenciál na definované období mezi CZK a jinou měnou, jeho přičtením k základní debetní nebo kreditní sazbě se stanoví debetní nebo kreditní sazba ostatních měn. Tabulku úrokových diferenciálů a období, na které se aplikují, Banka zveřejňuje na svých webových stránkách.
- k. Poplatek za Cashpooling: poplatek za financování obchodů aplikovaný na tu část debetních zůstatků, které jsou kryty kreditními zůstatky na jiných měnách. Tento poplatek nemůže být záporný. Banka neplatí klientům za kreditní zůstatky převyšující zůstatky debetní. Stanovuje a účtuje se v základní měně.
- l. Debetní poplatek (poplatek za úvěr): poplatek za financování obchodů aplikovaný na tu část debetních zůstatků, které nejsou kryty kreditními zůstatky na jiných měnách. U klientů s aktivovanou službou Cashpooling se rovněž stanovuje v základní měně - na rozdíl od ostatních klientů, kde se debetní poplatek stanovuje ve měně účtu, na kterém je debet.
- m. FX kurz: kurz, který je aplikován pro přepočet zůstatku do základní měny, obvykle fixing stanovený ČNB. Je zveřejněn na webových stránkách Banky spolu s ostatními informacemi o aktuálních parametrech vstupujících do výpočtu poplatku za Cashpooling.

Výpočet a frekvence

- a. Poplatek za Cashpooling je počítán a účtován spolu s debetním poplatkem ve stanovené frekvenci (obvykle týdenní, na přelomu měsíce kratší).
- b. Kroky výpočtu
- c. STANOVENÍ DEBETNÍCH SAZEB PRO JEDNOTLIVÉ MĚNY
- d. STANOVENÍ KREDITNÍCH SAZEB PRO JEDNOTLIVÉ MĚNY
- e. STANOVENÍ SUMY DEBETNÍCH ZŮSTATKŮ KRYTÝCH KREDITNÍMI ZŮSTATKY, PŘEPOČET DO CZK
- f. STANOVENÍ SUMY DEBETNÍCH ZŮSTATKŮ NEKRYTÝCH KREDITNÍMI ZŮSTATKY, PŘEPOČET DO CZK
- g. STANOVENÍ VÁŽENÉ DEBETNÍ SAZBY
- h. STANOVENÍ VÁŽENÉ KREDITNÍ SAZBY
- i. STANOVENÍ POPLATKU ZA CASHPOOLING
- j. STANOVENÍ POPLATKU ZA ÚVĚR (DEBETNÍHO POPLATKU)

POPLATEK ZA ÚVĚR U KLIENTŮ SE SLUŽBOU CASHPOOLING:

SLOŽKA: POPLATEK ZA CASHPOOLING

= (VÁŽENÁ DEBETNÍ SAZBA – VÁŽENÁ KREDITNÍ SAZBA) x (SUMA DEBETNÍCH ZŮSTATKŮ PŘEPOČTENÝCH DO CZK KRYTÝCH KREDITNÍMI ZŮSTATKY; MIN. 0) Pokud klient nemá záporný poplatek, banka nepřipisuje kredit.

SLOŽKA: DEBETNÍ POPLATEK

= VÁŽENÁ DEBETNÍ SAZBA x (SUMA DEBETNÍCH ZŮSTATKŮ PŘEPOČTENÝCH DO CZK NEKRYTÝCH KREDITNÍMI ZŮSTATKY; MIN. 0)