

Multibank Cash Concentration



Cash Pooling con conti presso Credit Suisse e banche terze

Informativa per le imprese che desiderano ottimizzare la gestione della liquidità tra diverse banche

Le vostre esigenze

Multibank Cash Concentration è indicato per tutte le imprese titolari di più conti presso istituti finanziari terzi nazionali e/o esteri che desiderano esternalizzare la gestione della liquidità distribuita tra diverse banche.

La nostra soluzione

Multibank Cash Concentration è un servizio di Credit Suisse basato su una procedura di Cash Pooling di supporto alle attività di tesoreria mediante una gestione automatizzata della liquidità e l'ottimizzazione degli interessi dei conti detenuti presso Credit Suisse e banche terze. Grazie a Multibank Cash Concentration è possibile effettuare una compensazione automatizzata della liquidità fra i diversi conti detenuti presso istituti finanziari nazionali ed esteri (conti presso banche terze) e il conto centrale presso Credit Suisse (conto master). Multibank Cash Concentration è disponibile in tutte le principali valute (CHF, EUR, USD, GBP) e altre valute possono essere aggiunte su richiesta.

I vostri vantaggi

- Integrazione dei vostri conti in essere presso banche terze a livello nazionale e internazionale.

- Migliore visione d'insieme e accesso agevolato alla liquidità a livello di gruppo.
- Ottimizzazione della situazione degli interessi a livello di gruppo. Risparmi in termini di costi e automazione delle operazioni manuali nell'ambito dell'attività di tesoreria (ad es. concentrazione della liquidità, compensazione di eventuali interessi infragruppo).
- Su richiesta, calcolo automatico e contabilizzazione degli interessi infragruppo ai tassi d'interesse infragruppo definibili su base individuale.
- Rimborso agevolato delle imposte preventive dovute in Svizzera e all'estero (se sono in essere convenzioni sulla doppia imposizione).

Presupposti e condizioni quadro

In caso di ricorso alla soluzione Multibank Cash Concentration, è necessario prestare attenzione a quanto riportato di seguito.

- Possono essere integrati in un pool soltanto conti espressi nella stessa valuta.
- Il titolare del conto master può disporre dei mezzi finanziari notificati sui conti periferici presso banche terze soltanto dopo che il relativo importo è stato accreditato sul conto master oppure è stato opportunamente notificato mediante avviso.

- I pagamenti di compensazione tra conti periferici e conti master sono vincolati agli orari di chiusura per le accettazioni, che possono variare a seconda della valuta e della banca.
- La frequenza della compensazione automatica della liquidità e la fascia degli importi possono essere definite su base individuale in funzione della moneta e dell'orario limite per l'accettazione.
- Ogni singolo partecipante si impegna a soddisfare tutti i requisiti fiscali e di diritto delle imprese necessari per l'adesione al Cash Pool.

I conti di banche terze possono essere collegati a Multibank Cash Concentration, se queste sono in grado di:

- creare SWIFT MT940 e MT942;
- elaborare SWIFT MT101 e MT103;
- eseguire in giornata gli ordini di pagamento.

Prestazioni supplementari

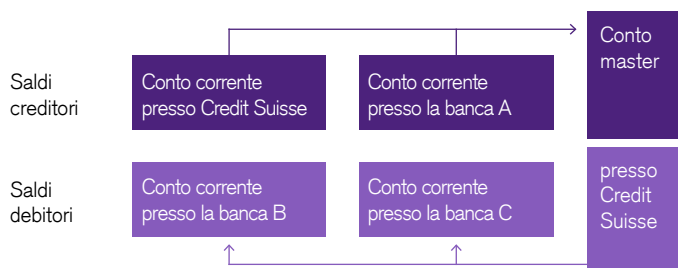
Compensazione degli interessi infragruppo

Su richiesta, Credit Suisse calcola e addebita automaticamente gli interessi stabiliti dai partecipanti ai fini dell'ottemperanza alle vigenti normative di diritto fiscale e delle imprese e comunicati a Credit Suisse sui prestiti infragruppo derivanti dal Cash Pooling per tutti i conti aderenti al Cash Pooling.

Reporting

Su richiesta, Credit Suisse fornisce al titolare del conto master elenchi giornalieri o periodici dei trasferimenti nel pool e informazioni di chiusura. Questi dati consentono di disporre di una panoramica aggiornata dei trasferimenti e, a chi lo desidera, di ricevere una documentazione dettagliata sulle compensazioni di interessi a livello infragruppo alle date di chiusura mensili o trimestrali. Tali informazioni possono essere scaricate anche in formato elettronico sulla nostra piattaforma.

Procedura di pooling



CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale
CH-8070 Zurigo

credit-suisse.com/cashmanagement

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e, dove legalmente consentito, declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS.

Copyright © 2021 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate. Tutti i diritti riservati.

1. Notifica del saldo dei conti periferici aderenti

Le banche terze affiliate inviano a Credit Suisse il saldo attuale del conto periferico aderente mediante il canale SWIFT (MT940/942).

2. Calcolo

Dopo la ricezione degli avvisi di saldo, le necessarie registrazioni di compensazione vengono calcolate in base alla strategia prescelta dal cliente.

3. Conferimento dell'ordine

Credit Suisse invia alle banche terze attraverso SWIFT (MT101103) gli ordini per gli opportuni pagamenti di compensazione.

4. Reporting

Il titolare del conto master riceve una panoramica dei pagamenti di compensazione effettuati e dei saldi di trasferimento aggiornati tra i conti periferici.

5. Esecuzione dei pagamenti

Tra il conto master e i conti periferici detenuti presso banche terze viene eseguita una compensazione della liquidità in funzione del saldo desiderato.

Prodotti alternativi

- Il Cash Pooling fisico è ideale per tutte le aziende titolari di più conti nella stessa valuta presso Credit Suisse (Svizzera) SA che desiderano semplificare e ottimizzare la gestione della liquidità.
- Il Cash Pooling nozionale è ideale per tutte le aziende titolari di più conti nella stessa valuta presso Credit Suisse (Svizzera) SA che desiderano semplificare e ottimizzare la gestione degli interessi. I saldi del conto vengono duplicati e accorpati per valuta per il calcolo degli interessi e riepilogati – non avviene alcuna compensazione a saldo di tipo fisico.

I vostri interlocutori

Per eventuali domande sui prodotti di electronic banking e sulle soluzioni per il traffico dei pagamenti di Credit Suisse (Svizzera) SA, gli specialisti dell'Electronic Banking Desk sono a vostra disposizione:

dalla Svizzera al numero gratuito 0800 80 87 50*

dall'estero al numero +41 800 88 11 88*

lun.–ven., dalle 8.00 alle 17.00

eb.desk@credit-suisse.com

* Vi informiamo che le conversazioni telefoniche sulle nostre linee possono essere registrate. Telefonandoci, vi dichiarate d'accordo con questa pratica aziendale