

Multibank Cash Concentration

Cash Pooling mit Credit Suisse Konten und Drittbankkonten



Information für Unternehmen, die ihr bankübergreifendes Liquiditätsmanagement optimieren wollen

Ihre Bedürfnisse

Multibank Cash Concentration eignet sich für alle Unternehmen, die über mehrere Drittbankkonten bei inländischen und/oder ausländischen Finanzinstituten verfügen und ihr bankübergreifendes Cash Management auslagern wollen.

Unsere Lösung

Multibank Cash Concentration ist eine auf einem Cash-Pooling-Verfahren basierende Dienstleistung der Credit Suisse, die Ihr Treasury mittels automatisierter Liquiditätssteuerung und Zinsoptimierung Ihrer Konten bei der Credit Suisse und Drittbanken unterstützt. Mit Multibank Cash Concentration findet ein automatisierter Liquiditätsaustausch zwischen Ihren bei unterschiedlichen in- und ausländischen Finanzinstituten gehaltenen Konten (Drittbankkonten) und Ihrem zentralen Masterkonto bei der Credit Suisse statt. Multibank Cash Concentration ist in allen Hauptwährungen (CHF, EUR, USD, GBP) möglich. Weitere Währungen können auf Anfrage hinzugefügt werden.

Ihre Vorteile

- Einbezug Ihrer bestehenden Konten bei nationalen und internationalen Drittbanken
- Bessere Übersicht über und vereinfachter Zugriff auf die konzernweite Liquidität
- Konzernweite Optimierung der Zinssituation
- Kosteneinsparungen und Automatisierung manueller Tätigkeiten im Treasury (z. B. Konzentration der Liquidität, Ausgleich allfälliger Intercompany-Zinsen)

- Auf Wunsch automatische Berechnung und Verbuchung der Intercompany-Zinsen gemäss individuell festlegbaren Intercompany-Zinssätzen
- Vereinfachte Rückforderung der angefallenen Verrechnungssteuer im In- und Ausland (sofern Doppelbesteuerungsabkommen besteht)

Voraussetzungen und Rahmenbedingungen

Bei der Verwendung der Multibank-Cash-Concentration-Lösung muss Folgendes beachtet werden:

- An einen Pool können nur Konten der gleichen Währung angeschlossen werden.
- Der Masterkontoinhaber kann erst über die gemeldeten Geldmittel auf den Teilnehmerkonten bei Drittbanken verfügen, nachdem der Betrag auf dem Masterkonto gutgeschrieben und entsprechend avisiert wurde.
- Die Ausgleichszahlungen zwischen Teilnehmer- und Masterkonten sind an die Annahmeschlusszeiten pro Währung und Bank gebunden.
- Die Häufigkeit des automatisierten Liquiditätsausgleichs und die Betragsbandbreite können in Abhängigkeit von der Währung und der Cut-off-Zeit individuell festgelegt werden.
- Jeder einzelne Poolteilnehmer stellt sicher, dass er alle für die Teilnahme am Cash Pool relevanten steuer- und gesellschaftsrechtlichen Voraussetzungen erfüllt.

Konten von Drittbanken können an Multibank Cash Concentration angebunden werden, wenn diese fähig sind,

- SWIFT MT940 und MT942 abzusetzen,
- SWIFT MT101 und MT103 zu verarbeiten und
- Zahlungsaufträge taggleich auszuführen.

Zusatzleistungen

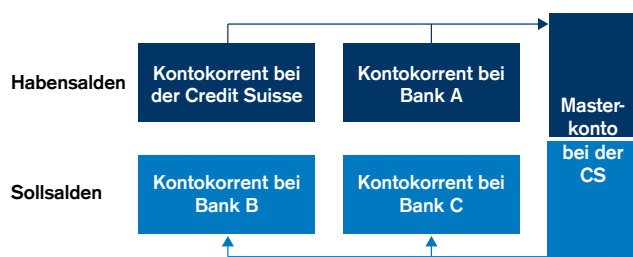
Verrechnung von Intercompany-Zinsen

Auf Wunsch be- und verrechnet die Credit Suisse automatisch die von den Teilnehmern zwecks Einhaltung der auf sie anwendbaren steuer- und gesellschaftsrechtlichen Vorschriften festgelegten und der Credit Suisse mitgeteilten Zinsen auf die aus dem Cash Pooling resultierenden Intercompany-Darlehen für alle am Cash Pooling teilnehmenden Konten.

Reporting

Bei Bedarf stellt die Credit Suisse dem Masterkontoinhaber tägliche oder periodische Pooltransferlisten und Abschlussinformationen zur Verfügung. Mit diesen Informationen erhalten Sie eine aktuelle Übersicht über die Transfers und, falls gewünscht, detaillierte Unterlagen über die von Ihnen festgelegte Intercompany-Zinsverrechnung zu den monatlichen oder quartalsweisen Abschlussterminen. Sie können diese Information auch elektronisch über unsere Downloadplattform beziehen.

Der Pooling-Ablauf



1. Saldomeldung der Teilnehmerkonten	Die angeschlossenen Drittbanken senden den aktuellen Saldo des Teilnehmerkontos über SWIFT (MT940/942) an die Credit Suisse.
2. Berechnung	Nach Eingang der Saldomeldungen werden die nötigen Ausgleichsbuchungen gemäss der gewählten Strategie berechnet.
3. Auftragserteilung	Die Credit Suisse sendet die Zahlungsaufträge für die nötigen Ausgleichszahlungen über SWIFT (MT101/103) an Drittbanken.
4. Reporting	Der Masterkontoinhaber erhält eine Übersicht über die ausgelösten Ausgleichszahlungen und die aktuellen Übertragssalden zwischen den Teilnehmerkonten.
5. Zahlungsausführung	Zwischen dem Masterkonto und den teilnehmenden Drittbankkonten findet ein Liquiditätsausgleich entsprechend dem gewünschten Saldo statt.

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach

CH-8070 Zürich

credit-suisse.com/cashmanagement

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder den mit ihr verbundenen Unternehmen und Tochtergesellschaften (nachfolgend CS) mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Bei Fremdwährungen kann zusätzlich das Risiko bestehen, dass die Fremdwährung gegenüber der Referenzwährung des Anlegers an Wert verliert.

Copyright © 2016 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen und Tochtergesellschaften. Alle Rechte vorbehalten.

Alternativprodukte

- **Physisches Cash Pooling** eignet sich für alle Unternehmen, die über mehrere Credit Suisse Konten in der gleichen Währung verfügen und die ihr Liquiditätsmanagement vereinfachen und optimieren wollen.
- **Notional Cash Pooling** eignet sich für alle Unternehmen, die über mehrere Credit Suisse Konten in der gleichen Währung verfügen und die ihr Zinsmanagement vereinfachen und optimieren wollen. Kontosalden werden für die Zinsberechnung valutagerecht gespiegelt und zusammengefasst – es erfolgt kein physischer Saldoausgleich.

Ihre Ansprechpartner

Bei Fragen zu Electronic Banking Produkten und Zahlungsverkehr-Lösungen der Credit Suisse (Schweiz) AG stehen Ihnen die Spezialisten des Electronic Banking Desk gerne zur Verfügung:

- In der Schweiz kostenlos unter 0800 88 11 88*
- Aus dem Ausland unter +41 800 88 11 88*
- Mo.–Fr., 7.30–17.30 Uhr
- E-Mail: eb.support@credit-suisse.com

* Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass Gespräche auf unseren Linien aufgezeichnet werden können. Bei Ihrem Anruf gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.