

## Multibank Cash Concentration

### Cash Pooling avec des comptes du Credit Suisse et de banques tierces



**Information pour les entreprises souhaitant optimiser la gestion de leurs liquidités interbancaires**

#### Vos besoins

Multibank Cash Concentration s'adresse à toutes les entreprises possédant plusieurs comptes de banques tierces auprès d'établissements financiers locaux et/ou étrangers et souhaitant externaliser la gestion interbancaire de leurs liquidités.

#### Notre solution

Multibank Cash Concentration est un service du Credit Suisse qui repose sur une procédure de Cash Pooling et qui soutient vos activités de trésorerie à l'aide d'une gestion des liquidités automatisée et d'une optimisation du produit des intérêts de vos comptes auprès du Credit Suisse et de banques tierces. Avec la Multibank Cash Concentration, une compensation automatique des liquidités s'effectue entre votre Master Account centralisé au Credit Suisse et les comptes que vous détenez auprès d'établissements financiers tiers en Suisse et à l'étranger (comptes de banques tierces). Multibank Cash Concentration est disponible dans toutes les monnaies principales (CHF, EUR, USD, GBP). D'autres monnaies peuvent être ajoutées sur demande.

#### Vos avantages

- Intégration de vos comptes existants auprès de banques tierces en Suisse et à l'étranger.
- Meilleure vue d'ensemble et accès simplifié aux liquidités du groupe.
- Optimisation des intérêts à l'échelle du groupe.
- Réduction des frais et automatisation d'activités manuelles de trésorerie (p. ex. concentration des liquidités, compensation d'éventuels intérêts Intercompany).

- Sur demande, calcul et comptabilisation automatiques des intérêts d'après des taux Intercompany pouvant être définis individuellement.
- Demande de remboursement simplifiée de l'impôt anticipé acquitté en Suisse et à l'étranger (si une convention de double imposition est disponible).

#### Conditions requises et conditions-cadres

Il faut tenir compte des points suivants lors du recours à la solution Multibank Cash Concentration:

- Seuls des comptes tenus dans la même monnaie peuvent être intégrés au pool.
- Le titulaire du Master Account ne peut disposer des liquidités indiquées sur les comptes abonnés auprès de banques tierces qu'après la bonification du montant sur le Master Account et la réception de l'avis correspondant.
- Les paiements compensatoires entre les comptes abonnés et le Master Account sont soumis aux heures de clôture propres à chaque monnaie et à chaque banque.
- La fréquence de la compensation automatique des liquidités et la fourchette de montants peuvent être fixées individuellement en fonction de la monnaie et de la date cut-off.
- Chaque participant au pool garantit qu'il remplit toutes les exigences fiscales et juridiques (droit des sociétés) pertinentes pour participer au Cash Pool.

Les comptes de banques tierces peuvent être reliés à la Multibank Cash Concentration lorsqu'ils peuvent:

- établir des messages SWIFT MT940 et MT942.
- traiter des messages SWIFT MT101 et MT103.
- exécuter des ordres de paiement le même jour.

## Prestations complémentaires

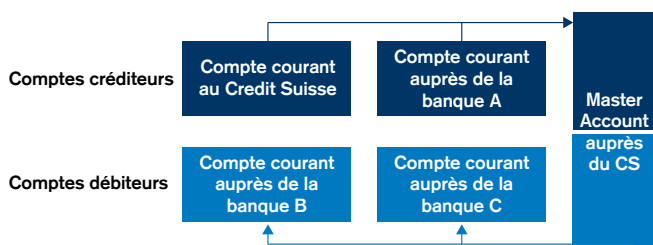
### Compensation des intérêts Intercompany

Sur demande, le Credit Suisse calcule et compense automatiquement les intérêts déterminés par les participants dans le respect des exigences du droit fiscal et du droit des sociétés qui leur sont applicables et qui sont communiqués au Credit Suisse, sur la base des prêts Intercompany résultant du Cash Pooling pour tous les comptes participant à celui-ci.

### Reporting

Sur demande, le Credit Suisse met à la disposition du titulaire du Master Account des listes de transfert du pool quotidiennes ou périodiques ainsi que des informations de bouclage. Ces indications vous donnent une vue d'ensemble des transferts et, si vous le souhaitez, des renseignements détaillés sur la facturation éventuelle des intérêts Intercompany que vous avez établie lors des bouclages mensuels ou trimestriels. Vous pouvez également obtenir ces informations au format électronique via notre plate-forme de téléchargement.

## Déroulement du pooling



<b>1. Avis de solde des comptes abonnés</b>	Les banques tierces reliées communiquent le solde actuel des comptes abonnés au Credit Suisse, via SWIFT (MT940/942).
<b>2. Calcul</b>	Après réception des avis de solde, les écritures de compensation nécessaires sont exécutées selon la stratégie définie.
<b>3. Passation d'ordres</b>	Le Credit Suisse envoie aux banques tierces, par SWIFT (MT101/103), les ordres relatifs aux paiements compensatoires requis.
<b>4. Reporting</b>	Le titulaire du Master Account reçoit une vue d'ensemble des paiements compensatoires déclenchés et des soldes transférés entre les comptes abonnés.
<b>5. Exécution des paiements</b>	Les liquidités sont compensées entre le Master Account et les comptes abonnés des banques tierces, conformément aux soldes souhaités.

## CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale

CH-8070 Zurich

[credit-suisse.com/cashmanagement](http://credit-suisse.com/cashmanagement)

Les informations fournies constituent un support marketing. Elles ne doivent pas être interprétées comme un conseil financier ou autre fondé sur la situation personnelle du destinataire ni comme le résultat d'une analyse indépendante et objective. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les informations fournies dans le présent document ont été élaborées par Credit Suisse Group AG et/ou ses sociétés affiliées et ses filiales (ci-après CS) avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Les informations et les opinions exprimées dans le présent document reflètent celles du Credit Suisse au moment de la rédaction et sont sujettes à modification à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne fournit aucune garantie quant au contenu et à l'exhaustivité de ces informations et décline toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations fournies dans le présent document sont réservées au seul usage de son destinataire. Il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de celles-ci aux Etats-Unis ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle du présent document sans l'accord écrit du CS est interdite. En outre, les monnaies étrangères sont exposées au risque de dépréciation par rapport à la monnaie de référence de l'investisseur.

Copyright © 2016 Credit Suisse Group AG et/ou ses sociétés affiliées et ses filiales. Tous droits réservés.

## Produits alternatifs

- **Le Cash Pooling physique** s'adresse à toutes les entreprises possédant plusieurs comptes Credit Suisse dans la même monnaie et souhaitant simplifier et optimiser la gestion de leurs liquidités.
- **Le Cash Pooling notionnel** s'adresse à toutes les entreprises possédant plusieurs comptes Credit Suisse dans la même monnaie et souhaitant simplifier et optimiser la gestion de leurs intérêts. Les soldes de compte sont repris sous bonne valeur et rassemblés pour le calcul des intérêts – il n'y a pas de compensation physique des soldes.

## Votre interlocuteur

Pour toute question relative aux produits de banque en ligne et aux solutions de trafic des paiements de Credit Suisse (Suisse) SA, veuillez contacter les spécialistes de l'Electronic Banking Desk:

- En Suisse gratuitement au 0800 88 11 88\*
- Depuis l'étranger au +41 800 88 11 88
- Du lundi au vendredi, de 7h30 à 17h30
- E-mail: [eb.support@credit-suisse.com](mailto:eb.support@credit-suisse.com)

\* Nous attirons votre attention sur le fait que toutes les communications téléphoniques peuvent être enregistrées. Lorsque vous nous appelez, nous considérons que vous acceptez tacitement cette pratique.