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
Le 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
Le 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 le 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). Le 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.
- 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 automatique des intérêts d'après des taux Intercompany pouvant être définis individuellement.
- Optimisation des intérêts à l'échelle du groupe.
- 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 l'heure de l'clôture.
- Chaque participant au pool garantit qu'il remplit toutes les exigences fiscales et juridiques (droit des sociétés) pertinentes pour participer au Cash Pool.

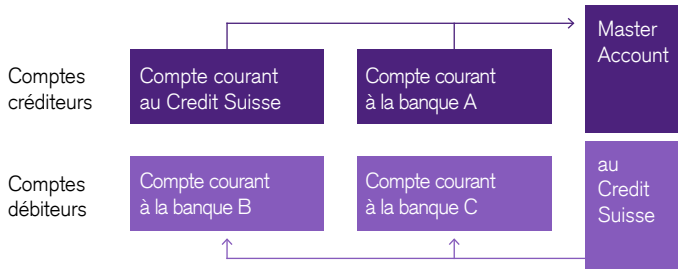
Les comptes de banques tierces peuvent être reliés au Multibank Cash Concentration lorsqu'ils peuvent:
- établir des messages SWIFT MT940 et MT942.
- traiter des messages SWIFT MT101 et MT103.
- exécuter des ordres de paiement le même jour.

Prestations supplémentaires

Compensation des intérêts Intercompany
Sur demande, le Credit Suisse calcule et compense automatiquement les intérêts déterminés par les participants afin de respecter les exigences du droit fiscal et du droit des sociétés qui leur sont applicables et qui sont communiqués au Credit Suisse, sur les 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 bouclement. Ces indications vous donnent une vue d'ensemble des transferts et, si vous le souhaitez, des renseignements détaillés sur la compensation des intérêts Intercompany que vous avez établie lors des bouclements mensuels ou trimestriels. Vous pouvez également obtenir ces informations au format électronique via notre plate-forme de téléchargement.

Déroulement du pooling



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

Produits alternatifs
- Le Cash Pooling physique s'adresse à toutes les entreprises possédant plusieurs comptes à Credit Suisse (Suisse) SA 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 à Credit Suisse (Suisse) SA 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.

Vos interlocuteurs
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 80 87 50*
Depuis l'étranger au +41 800 88 11 88*
Du lundi au vendredi, de 8h à 17h
eb.desk@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.

CREDIT SUISSE (Suisse) SA
Case postale
CH-8070 Zurich
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 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, dans la mesure où la loi le permet, il 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.
Copyright © 2021 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.

SMMI 1 C1672 01.2021