

Notional Cash Pooling

Optimierung Ihres Zinsertrags mit virtuellem Saldo-Pooling



Information für Unternehmen, die ihr Zinsmanagement optimieren wollen

Ihre Bedürfnisse

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.

Unsere Lösung

Notional Cash Pooling ist eine Dienstleistung der Credit Suisse zur Zinsoptimierung, die auf einem virtuellen Cash-Pooling-Verfahren basiert. Mit Notional Cash Pooling werden die Salden Ihrer am Pool teilnehmenden Credit Suisse Konten (Teilnehmerkonten) für die Zinsberechnung zusammengefasst und auf einem eigens dafür eingerichteten Sammelkonto valutagerecht gespiegelt. Demnach erfolgt kein physischer Saldoausgleich. Notional Cash Pooling ist standardmässig in allen Hauptwährungen (CHF, EUR, USD, GBP) möglich. Weitere Währungen können auf Anfrage hinzugefügt werden.

Ihre Vorteile

- Konzernweite Optimierung der Zinssituation
- Bessere Übersicht über den Zinsertrag Ihrer Credit Suisse Konten
- Die Salden Ihrer Credit Suisse Konten werden virtuell für das Pooling berücksichtigt. Die Salden verbleiben zu jeder Zeit auf den jeweiligen Konten.
- Kosteneinsparungen und Automatisierung manueller Tätigkeiten im Treasury (z. B. Ausgleich allfälliger Intercompany-Zinsen)
- Auf Wunsch automatische Berechnung und Verbuchung der Intercompany-Zinsen gemäss individuell festlegbaren Intercompany-Zinssätzen

Voraussetzungen und Rahmenbedingungen

Bei der Verwendung der Notional-Cash-Pooling-Lösung muss Folgendes beachtet werden:

- Notional Cash Pooling ist nur mit Konten, die bei schweizerischen Geschäftsstellen der Credit Suisse Group geführt werden, möglich.
- An einen Pool können nur Konten der gleichen Währung angeschlossen werden.
- Gemäss regulatorischen Vorgaben ist die Bank verpflichtet, Sollsalde auf Einzelkonten mit Eigenmitteln zu unterlegen. Für diese Unterlegungskosten erhebt die Bank eine Kommission, die dem Poolleader quartalsweise belastet wird.
- Jeder einzelne Poolteilnehmer stellt sicher, dass er alle für die Teilnahme am Cash Pool relevanten steuer- und gesellschaftsrechtlichen Voraussetzungen erfüllt.

Der Pooling-Ablauf



- Per Tagesende werden die Salden (Soll/Haben) aller am Cash Pooling beteiligten Konten für die Zinsberechnung auf ein Sammelkonto dupliziert.
- Die Zinsberechnung wird durchgeführt, und ein detailliertes Zinsreporting für das Sammelkonto wird erstellt. Intercompany-Zinsreportings können auf Wunsch bereitgestellt werden.

Zusatzleistungen

Verrechnung von Intercompany-Zinsen

Als Zusatzoption bietet Ihnen die Credit Suisse die Berechnung und Verbuchung der Intercompany-Zinsen an, wobei Sie uns selbst die zu verwendenden Soll- und Habenzinssätze mitteilen. Das Poolleader-Konto wird aufgrund des Notional Cash Pooling nicht verrechnungssteuerpflichtig.

Reporting

Auf Quartalsbasis stellt die Credit Suisse dem Poolleader-Kontoinhaber eine Poolzinsabrechnung inkl. Zinsstaffel des Sammelkontos, eine Übersicht über Poolspesen und -gebühren, einen Beleg für den Antrag auf Rückerstattung der Verrechnungssteuer sowie Zinsstaffeln aller beteiligten Einzelkonten als Nachweis für das Sammelkonto zur Verfügung.

Wenn Sie die Credit Suisse mit der Berechnung und Verbuchung Ihrer Intercompany-Zinsen beauftragen, erhalten Sie zusätzlich eine Aufstellung der Intercompany-Zinsverrechnung gemäss den von Ihnen festgelegten konzerninternen Zinssätzen und eine Kopie der individuellen Abschlussrechnung jedes beteiligten Kontos.

Alternativprodukte

- **Multibank Cash Concentration** eignet sich für alle Unternehmen, die einen automatisierten Liquiditätsausgleich zwischen ihren bei unterschiedlichen in- und ausländischen Finanzinstituten gehaltenen Konten (Drittbankkonten) und ihrem zentralen Masterkonto bei der Credit Suisse benötigen.
- **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.

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.

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.

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