

Cash Pooling notionnel

Optimisation du produit de vos intérêts grâce à un regroupement virtuel des soldes



Information pour les entreprises souhaitant optimiser la gestion de leurs intérêts

Vos besoins

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.

Notre solution

Le Cash Pooling notionnel est un service du Credit Suisse visant à optimiser le produit des intérêts et qui repose sur un processus virtuel de Cash Pooling. Le Cash Pooling notionnel rassemble les soldes de vos comptes Credit Suisse participant au pool (comptes abonnés) pour le calcul des intérêts et les reprend sous bonne valeur sur un compte global spécialement créé à cet effet. Il n'y a donc pas de compensation physique des soldes. Le Cash Pooling notionnel est disponible dans les principales monnaies par défaut (CHF, EUR, USD et GBP). D'autres monnaies peuvent être ajoutées sur demande.

Vos avantages

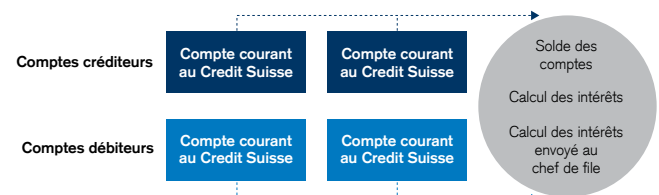
- Optimisation des intérêts à l'échelle du groupe.
- Meilleure vue d'ensemble du produit des intérêts de vos comptes au Credit Suisse.
- Comptabilisation virtuelle des soldes de vos comptes au Credit Suisse en vue du regroupement. Toutefois, les soldes demeurent en tout temps sur les comptes correspondants.
- Réduction des coûts et automatisation d'activités de trésorerie (p. ex. compensation des éventuels intérêts Intercompany).
- Sur demande, calcul et comptabilisation automatiques des intérêts d'après des taux Intercompany pouvant être définis individuellement.

Conditions requises et conditions-cadres

Il faut tenir compte des points suivants lors du recours à la solution de Cash Pooling notionnel:

- Le Cash Pooling notionnel n'est réalisable qu'avec des comptes gérés auprès des succursales suisses du Credit Suisse Group.
- Seuls des comptes tenus dans la même monnaie peuvent être intégrés au pool.
- Conformément aux exigences réglementaires, la banque est tenue de couvrir les soldes débiteurs des comptes individuels avec fonds propres. La banque prélève une commission sur les coûts des fonds propres, qui est facturée au leader du pool tous les trimestres.
- Chaque participant au pool assure qu'il remplit toutes les exigences pertinentes du droit fiscal et du droit des sociétés pour participer au Cash Pool.

Déroulement du regroupement



- A la fin de la journée, les soldes (débit/crédit) de tous les comptes participant au Cash Pooling seront dupliqués sur un compte global pour le calcul des intérêts.
- Les intérêts sont calculés et un reporting détaillé des taux d'intérêt est établi pour le compte global. Les reportings des taux d'intérêt Intercompany peuvent être préparés sur demande.

Prestations complémentaires

Facturation des intérêts Intercompany

Le Credit Suisse vous propose, en option, de calculer et de comptabiliser les intérêts Intercompany. Dans ce cas, vous devez nous communiquer les taux des intérêts débiteurs et créditeurs à appliquer. Le compte chef de file n'est pas soumis à l'impôt anticipé sur la base du Cash Pooling notionnel.

Reporting

Tous les trimestres, le Credit Suisse met à la disposition du titulaire du compte chef de file un décompte des intérêts du pool, y c. l'échelle d'intérêts du compte global, un aperçu des frais du pool et des commissions, un justificatif pour la demande de remboursement de l'impôt anticipé, ainsi que les échelles d'intérêts de tous les comptes individuels abonnés, en tant que preuve pour le compte global.

Si vous sollicitez le Credit Suisse pour le calcul et la comptabilisation de vos intérêts Intercompany, vous recevez un relevé supplémentaire de la facturation des intérêts Intercompany, selon les taux d'intérêt au sein du groupe déterminés par vous-même, ainsi qu'une copie du décompte de bouclage individuel de chaque compte abonné.

Produits alternatifs

- **Multibank Cash Concentration** s'adresse à toutes les entreprises nécessitant une compensation des liquidités automatisée entre les comptes qu'elles détiennent auprès de différents établissements financiers locaux et étrangers (compte dans des banques tierces) et leur Master Account centralisé au Credit Suisse.
- **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.

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 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

* 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 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.

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