

Cash Pooling nozionale



Ottimizzazione dei proventi da interessi con il pooling virtuale a saldo

Informazione per le imprese che intendono ottimizzare la gestione degli interessi

Le vostre esigenze

Il Cash Pooling nozionale è ideale per tutte le aziende titolari di più conti nella stessa valuta presso Credit Suisse che desiderano semplificare e ottimizzare la gestione degli interessi.

La nostra soluzione

Il Cash Pooling nozionale di Credit Suisse è un servizio di ottimizzazione degli interessi basato su una procedura di Cash Pooling virtuale. Con il Cash Pooling nozionale i saldi dei vostri conti Credit Suisse aderenti al pool (conti periferici) vengono accorpato per il calcolo degli interessi e contabilizzati per valuta su un conto collettivo appositamente creato. Non avviene pertanto alcuna compensazione fisica dei saldi monetari. In generale il Cash Pooling nozionale è disponibile in tutte le principali valute (CHF, EUR, USD e GBP) e altre valute possono essere aggiunte su richiesta.

I vostri vantaggi

- Ottimizzazione della situazione degli interessi a livello di gruppo.
- Migliore panoramica dei proventi da interessi dei vostri conti presso Credit Suisse.
- I saldi dei vostri conti presso Credit Suisse vengono tenuti in

considerazione in modo virtuale ai fini del pooling. I saldi restano in ogni momento sui rispettivi conti.

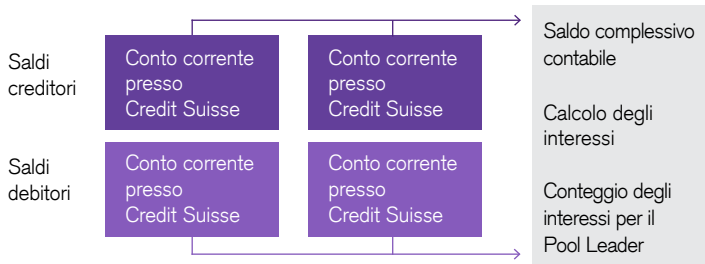
- Risparmi in termini di costi e automazione delle operazioni manuali nell'ambito della tesoreria (ad es. compensazione di eventuali interessi infragruppo).
- Su richiesta, calcolo automatico e contabilizzazione degli interessi infragruppo in base ai tassi d'interesse infragruppo definibili su base individuale.

Presupposti e condizioni quadro

In caso di ricorso alla soluzione di Cash Pooling nozionale, è necessario prestare attenzione a quanto riportato di seguito.

- Il Cash Pooling nozionale è possibile soltanto per i conti gestiti presso le succursali svizzere di Credit Suisse (Svizzera) SA.
- Possono essere integrati in un pool soltanto conti denominati nella stessa valuta.
- In base a specifiche disposizioni normative, la banca è tenuta ad accreditare i saldi debitori sui conti singoli da sostenere con mezzi propri. Per questi costi di copertura la banca applica una commissione addebitata trimestralmente al Pool Leader.
- Ogni singolo partecipante al pool si impegna a soddisfare tutti i requisiti fiscali e giuridici (societari) necessari per l'adesione al cash pool.

Procedura di pooling



- A fine giornata i saldi (dare/avere) di tutti i conti che aderiscono al Cash Pooling vengono duplicati su un conto globale per il calcolo degli interessi.
- Si procede al calcolo degli interessi e all'allestimento di un reporting dettagliato dei tassi per il conto globale. I reporting infragruppo sono disponibili su richiesta.

Prestazioni supplementari

Compensazione degli interessi infragruppo

Come opzione supplementare Credit Suisse vi offre il calcolo e la contabilizzazione degli interessi infragruppo; in tale ambito, siete voi stessi a comunicarci i tassi d'interesse debitori e creditori da utilizzare. Grazie al Cash Pooling nozionale, il conto del Pool Leader non è soggetto a imposta preventiva.

Reporting

Su base trimestrale Credit Suisse fornisce al titolare del conto del Pool Leader un conteggio degli interessi del pool, compreso il calcolo scalare degli interessi del conto globale, una panoramica delle spese e delle commissioni del pool, un giustificativo per la richiesta di rimborso dell'imposta preventiva e il calcolo scalare degli interessi di tutti i singoli conti aderenti come attestazione per il conto globale. Qualora affidiate a Credit Suisse il compito di effettuare il calcolo e la contabilizzazione degli interessi infragruppo, riceverete anche una distinta della compensazione infragruppo degli interessi in base ai tassi d'interesse infragruppo da voi definiti e una copia del conteggio di chiusura individuale per ogni conto aderente.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale

CH-8070 Zurigo

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

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e, dove legalmente consentito, declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS.

Copyright © 2021 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate. Tutti i diritti riservati.

Prodotti alternativi

- Multibank Cash Concentration è ideale per tutte le aziende che necessitano di una compensazione automatizzata della liquidità tra i conti detenuti presso diversi istituti finanziari nazionali ed esteri (conti presso istituti terzi) e il conto master centrale di cui sono titolari presso Credit Suisse (Svizzera) SA.
- Il Cash Pooling fisico è ideale per tutte le aziende titolari di più conti nella stessa valuta presso Credit Suisse (Svizzera) SA che desiderano semplificare e ottimizzare la gestione degli interessi.

I vostri interlocutori

Per eventuali domande sui prodotti di electronic banking e sulle soluzioni per il traffico dei pagamenti di Credit Suisse (Svizzera) SA, gli specialisti dell'Electronic Banking Desk sono a vostra disposizione:

dalla Svizzera al numero gratuito 0800 80 87 50*

dall'estero al numero +41 800 88 11 88*

lun.–ven., dalle 8.00 alle 17.00

eb.desk@credit-suisse.com

* Vi informiamo che le conversazioni telefoniche sulle nostre linee possono essere registrate. Telefonandoci, vi dichiarate d'accordo con questa pratica aziendale.