

Physisches Cash Pooling

Die Cash-Pooling-Lösung für Ihre Credit Suisse Konten



Information für Unternehmen, die ihr Liquiditätsmanagement optimieren wollen

Ihre Bedürfnisse

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.

Unsere Lösung

Physisches Cash Pooling ist eine Dienstleistung der Credit Suisse, die Ihr Treasury durch automatisierte Liquiditätssteuerung und Zinsoptimierung Ihrer Credit Suisse Konten unterstützt. Zwischen Ihren am Pooling teilnehmenden Credit Suisse Konten (Teilnehmerkonten) findet ein automatisierter Liquiditätsausgleich statt. Dabei werden die Salden der Teilnehmerkonten auf Ihrem zentralen Masterkonto aufgrund effektiver Transfers gutgeschrieben oder belastet. Physisches Cash Pooling ist standardmässig in allen Hauptwährungen (CHF, EUR, USD, GBP) möglich. Weitere Währungen können auf Anfrage hinzugefügt werden.

Ihre Vorteile

- Bessere Übersicht über und vereinfachter Zugriff auf die konzernweite Liquidität
- Konzernweite Optimierung der Zinssituation
- Konsolidierte Übersicht über den Zinsertrag Ihrer Credit Suisse Konten
- Auf Wunsch automatische Berechnung und Verbuchung der Intercompany-Zinsen gemäss individuell festlegbaren Intercompany-Zinssätzen

- Kosteneinsparungen und Automatisierung manueller Tätigkeiten im Treasury (z. B. Konzentration der Liquidität, Berechnung und Verbuchung von Intercompany-Zinsen)
- Verringerung bzw. Vermeidung von zusätzlicher Fremdkapitalaufnahme auf dem Kapitalmarkt

Voraussetzungen und Rahmenbedingungen

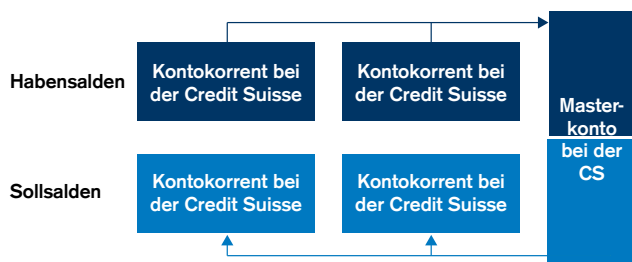
Bei der Verwendung der physischen Cash-Pooling-Lösung muss Folgendes beachtet werden:

- Physisches Cash Pooling ist nur mit Konten möglich, die bei schweizerischen Geschäftsstellen der Credit Suisse (Schweiz) AG geführt werden.
- An einen physischen Cash Pool können nur Konten der gleichen Währung angeschlossen werden.
- Jeder einzelne Poolteilnehmer stellt sicher, dass er alle für die Teilnahme am Cash Pool relevanten steuer- und gesellschaftsrechtlichen Voraussetzungen erfüllt.

Pooling-Strategien

- Zero Balancing
Wenn Sie sich für die Option Zero Balancing entscheiden, werden die Salden Ihrer Teilnehmerkonten (Valutasaldo, nicht Buchsaldo) nach jedem automatischen Liquiditätsausgleich zugunsten/zulasten Ihres Masterkontos null betragen. Zahlungseingänge und -ausgänge, die nach der gewählten Pooling-Zeit auf den Teilnehmerkonten eintreffen, werden jeweils am Folgetag valutagerecht verbucht.
- Target Balancing
Mit der Target-Balancing-Option bestimmen Sie von vornherein selbst, wie hoch die Zielsalden Ihrer Teilnehmerkonten jeweils nach dem automatischen Liquiditätsausgleich zugunsten/zulasten Ihres Masterkontos sein sollen.

Der Pooling-Ablauf



- Am Tagesende werden die Salden (Soll/Haben) aller am Cash Pooling beteiligten Konten für die Cash-Pooling-Berechnung bereitgestellt.
- Gemäss der Pooling-Strategie wird das Cash Pooling durchgeführt (Berechnung und Durchführung der Ausgleichszahlungen sowie Kontobuchungen).

Zusatzleistungen

Verrechnung von Intercompany-Zinsen

Auf Wunsch be- und verrechnet die Credit Suisse automatisch die von den Teilnehmern zwecks Einhaltung der auf sie anwendbaren steuer- und gesellschaftsrechtlichen Vorschriften festgelegten und der Credit Suisse mitgeteilten Zinsen auf die aus dem Cash Pooling resultierenden Intercompany-Darlehen für alle am physischen Cash Pooling teilnehmenden Konten.

Reporting

Bei Bedarf stellt die Credit Suisse dem Masterkontoinhaber tägliche oder periodische Pooltransferlisten und Abschlussinformationen zur Verfügung. Mit diesen Informationen erhalten Sie eine aktuelle Übersicht über die Transfers und, falls gewünscht, detaillierte Unterlagen über die von Ihnen festgelegte Intercompany-Zinsverrechnung zu den monatlichen oder quartalsweisen Abschlussterminen. Sie können diese Information auch elektronisch über unsere Downloadplattform beziehen.

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.
- **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. Kontosalden werden für die Zinsberechnung valutagerecht gespiegelt und zusammengefasst – es erfolgt kein physischer Saldoausgleich.

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.