

# Cash Pooling physique



## La solution de Cash Pooling pour vos comptes à Credit Suisse (Suisse) SA

### Information pour les entreprises qui souhaitent optimiser la gestion de leurs liquidités

#### Vos besoins

Le Cash Pooling physique s'adresse à toutes les entreprises qui disposent de plusieurs comptes au Credit Suisse dans la même monnaie et souhaitent simplifier et optimiser la gestion de leurs liquidités.

#### Notre solution

Le Cash Pooling physique est une solution du Credit Suisse qui soutient votre trésorerie en automatisant la gestion des liquidités et en optimisant les intérêts de vos comptes au Credit Suisse. Une compensation automatisée des liquidités est effectuée entre vos comptes au Credit Suisse participant au pooling (comptes abonnés). Les soldes des comptes abonnés sont crédités ou débités sur/de votre Master Account au Credit Suisse sur la base des transferts effectifs. Le Cash Pooling physique est disponible par défaut dans toutes les principales monnaies (CHF, EUR, USD et GBP). D'autres monnaies peuvent être ajoutées sur demande.

#### Vos avantages

- Meilleure vue d'ensemble et accès simplifié aux liquidités du groupe
- Réduction ou annulation des besoins d'emprunt supplémentaire sur le marché des capitaux

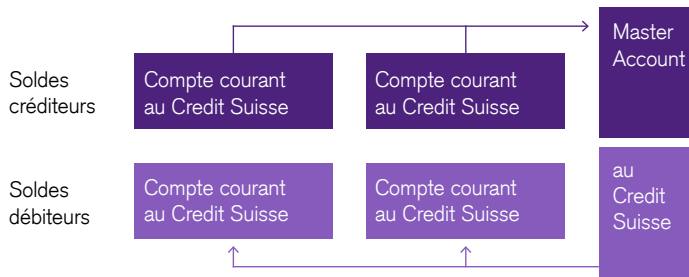
- Réduction des coûts et automatisation d'activités manuelles de trésorerie (p. ex. concentration des liquidités, calcul et comptabilisation des intérêts Intercompany)
- Sur demande, calcul et comptabilisation automatiques des intérêts Intercompany selon les taux Intercompany établis de manière individuelle
- Optimisation des intérêts à l'échelle du groupe
- Vue d'ensemble consolidée du produit des intérêts de vos comptes au Credit Suisse

#### Conditions requises et conditions-cadres

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

- Le Cash Pooling physique n'est réalisable qu'avec des comptes gérés auprès des succursales de Credit Suisse (Suisse) SA.
- Seuls des comptes tenus dans la même monnaie peuvent être intégrés à un Cash Pooling physique.
- Tous les participants au pool s'assurent de remplir toutes les conditions fiscales et juridiques (droit des sociétés) de participation au Cash Pooling.

## Déroulement du pooling



## Stratégies de pooling

- **Zero Balancing**  
Si vous optez pour cette solution, les soldes de vos comptes abonnés (soldes valeurs et non comptables) s'élèveront à zéro après chaque compensation automatique des liquidités en faveur/au débit de votre Master Account. Les rentrées et les sorties de paiement sur les comptes abonnés après la période de pooling fixée seront comptabilisées le jour suivant sous bonne valeur.
- **Target Balancing**  
L'option Target Balancing vous permet de définir au préalable le solde que vos comptes abonnés doivent présenter après la compensation automatique des liquidités en faveur/au débit de votre Master Account.
- En fin de journée, les soldes (créditeurs/débiteurs) de tous les comptes abonnés au Cash Pooling sont préparés en vue du calcul de Cash Pooling.
- Le Cash Pooling est effectué selon la stratégie de pooling (calcul et exécution des paiements compensatoires et des écritures comptables).

## 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 abonnés au Cash Pooling physique.

## CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale  
CH-8070 Zurich

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

## 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 bouclage. Ces indications vous donnent une vue d'ensemble des transferts et, sur demande, des renseignements détaillés sur la compensation des intérêts Intercompany que vous avez établie lors des bouclages mensuels ou trimestriels. Vous pouvez également obtenir ces informations au format électronique via notre plate-forme de téléchargement.

## Produits alternatifs

- Le Multibank Cash Concentration s'adresse à toutes les entreprises ayant besoin d'une compensation des liquidités automatisée entre les comptes qu'elles détiennent auprès de différents établissements financiers locaux et étrangers (comptes dans des banques tierces) et leur Master Account centralisé à Credit Suisse (Suisse) SA.
- 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 donc 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](mailto: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.