

Cash Pooling fisico



La soluzione di cash pooling per i vostri conti presso Credit Suisse (Svizzera) SA

Informazione per le imprese che intendono ottimizzare la gestione degli interessi

Le vostre esigenze

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

La nostra soluzione

Il Cash Pooling fisico è un servizio di Credit Suisse di supporto delle vostre attività di tesoreria mediante una gestione automatizzata della liquidità e un'ottimizzazione degli interessi dei conti da voi detenuti presso Credit Suisse. Tra i conti di cui siete titolari presso Credit Suisse aderenti al pool (conti periferici) viene attuata una compensazione automatizzata della liquidità. In seguito a un trasferimento effettivo, i saldi dei conti periferici vengono quindi accreditati o addebitati sul vostro conto master centrale. In genere il Cash Pooling fisico è disponibile in tutte le valute principali (CHF, EUR, USD, GBP) e altre valute possono essere aggiunte su richiesta.

I vostri vantaggi

- Migliore visione d'insieme e accesso agevolato alla liquidità a livello di gruppo
- Riduzione o esclusione di un'ulteriore raccolta di capitali di terzi sul mercato dei capitali

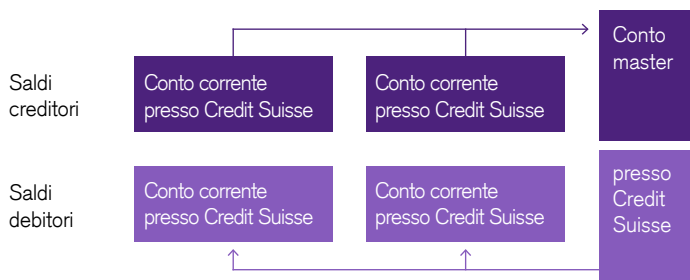
- Risparmi in termini di costi e automazione delle operazioni manuali nell'ambito dell'attività di tesoreria (ad es. concentrazione della liquidità, calcolo e compensazione di eventuali interessi infragruppo)
- Su richiesta, calcolo automatico e contabilizzazione degli interessi infragruppo a tassi d'interesse infragruppo definibili su base individuale
- Ottimizzazione della situazione degli interessi a livello di gruppo
- Panoramica consolidata dei proventi da interessi dei vostri conti presso Credit Suisse

Presupposti e condizioni quadro

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

- Il Cash Pooling fisico è possibile soltanto per i conti gestiti presso le succursali svizzere di Credit Suisse (Svizzera) SA.
- Possono essere integrati in un Cash Pool fisico soltanto conti denominati nella stessa valuta.
- Ogni singolo partecipante si impegna a soddisfare tutti i requisiti fiscali e giuridici (societari) necessari per l'adesione al cash pool.

Procedura di pooling



Strategie di pooling

Zero Balancing

Se scegliete l'opzione Zero Balancing, dopo ogni compensazione automatica della liquidità a favore/a carico del vostro conto master, i saldi (saldo valuta e non saldo contabile) dei vostri conti periferici risulteranno pari a zero. I pagamenti in entrata e in uscita effettuati sui conti periferici dopo l'orario di pooling prescelto vengono contabilizzati il giorno successivo con buona valuta.

Target Balancing

Con l'opzione Target Balancing definite voi anticipatamente a quanto dovranno ammontare i saldi target dei vostri conti periferici dopo ogni compensazione automatica della liquidità a favore/a carico del vostro conto master.

A fine giornata vengono predisposti i saldi (dare/avere) di tutti i conti aderenti al Cash Pooling per il calcolo degli interessi.

Secondo la strategia di pooling viene eseguito il Cash Pooling (calcolo ed esecuzione di pagamenti compensativi e registrazioni).

Prestazioni supplementari

Compensazione degli interessi infragruppo

Su richiesta, Credit Suisse calcola e addebita automaticamente gli interessi stabiliti dai partecipanti ai fini dell'ottemperanza alle vigenti normative fiscali e giuridiche (societarie) e comunicati a Credit Suisse sui prestiti infragruppo derivanti dal Cash Pooling per tutti i conti aderenti al Cash Pooling.

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.

Reporting

Su richiesta, Credit Suisse fornisce al titolare del conto master elenchi giornalieri o periodici dei trasferimenti nel pool e informazioni di chiusura. Questi dati consentono di disporre di una panoramica aggiornata dei trasferimenti e, a chi lo desidera, di ricevere una documentazione dettagliata sulle compensazioni di interessi a livello infragruppo alle date di chiusura mensili o trimestrali. Tali informazioni possono essere scaricate anche in formato elettronico sulla nostra piattaforma.

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 nozionale 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 saldi del conto vengono duplicati e accorpati per valuta per il calcolo degli interessi e riepilogati – non avviene alcuna compensazione a saldo di tipo fisico.

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.