



**Corporate
Cash Management**

Credit Suisse

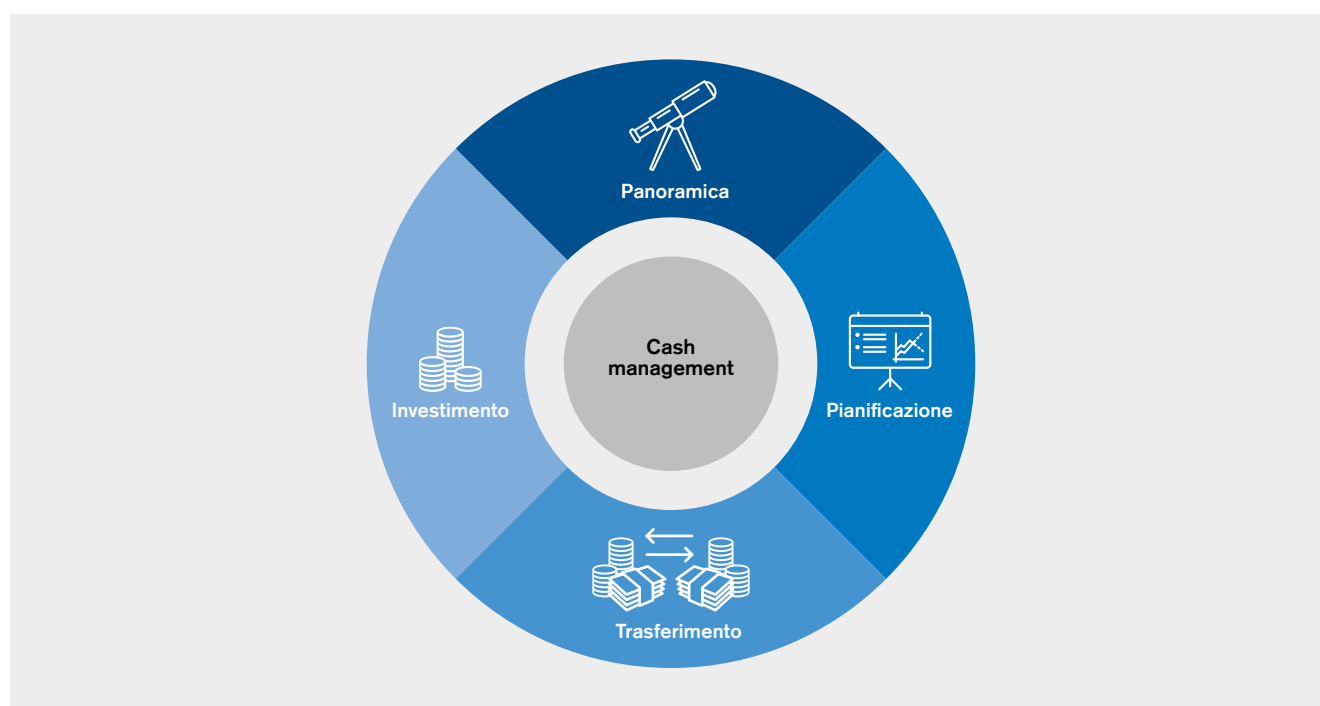
Il vostro partner esperto per un cash management integrato

Un'azienda deve disporre in ogni momento della liquidità sufficiente per l'attività operativa. Al tempo stesso, con la gestione attiva dei mezzi attualmente non necessari, si possono sfruttare ulteriori opportunità di proventi e realizzare rendimenti più interessanti.

La strada per raggiungere questo obiettivo è un cash management integrato. In un'economia globale e sempre più interconnessa, tuttavia, i requisiti in tal senso sono estremamente complessi. Pertanto, per assicurare e gestire la vostra liquidità dovete poter contare su un partner affidabile.

Dal 1856, anno della sua fondazione, Credit Suisse è la banca per gli imprenditori. Oltre 100 000 aziende si affidano al nostro supporto nelle questioni finanziarie. Grazie alla nostra pluri-

nale collaborazione con imprese di diversi settori, abbiamo la massima dimestichezza anche per quanto riguarda i requisiti relativi al settore del cash management. Sulla base di questa esperienza, vi offriamo una consulenza individuale e soluzioni commisurate alle vostre esigenze: dalla **panoramica delle informazioni** agli **investimenti**, passando per la **pianificazione** e il **trasferimento della liquidità** – il tutto da un'unica fonte.

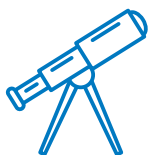


La vostra azienda è individuale. Esattamente come le nostre soluzioni.

A seconda del settore, dell'orientamento e della dimensione della vostra impresa, cambiano anche i requisiti relativi al cash management. Per tale motivo, riceverete da parte nostra esattamente i prodotti e i servizi di cui necessitate per assicurare e gestire la vostra liquidità. Il fondamento delle nostre soluzioni di base è costituito dai comprovati prodotti per il traffico dei pagamenti. A seconda delle necessità, vi offriamo

anche soluzioni speciali concepite su misura in base alle vostre esigenze e ai vostri requisiti specifici. In tal modo, attraverso il nostro supporto completo e da un'unica fonte, vi aiutiamo a mantenere sempre una visione d'insieme della vostra liquidità, a pianificare il vostro esatto fabbisogno e a investire a condizioni vantaggiose le posizioni di liquidità al momento non necessarie.

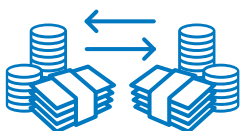
Panoramica



In particolare le imprese con un orientamento internazionale dispongono generalmente di conti presso diversi istituti finanziari. I flussi di pagamento, inoltre, si verificano in diverse aree valutarie o devono essere conteggiati all'interno di strutture aziendali complesse. Noi facciamo in modo che possiate avere in qualsiasi momento una visione d'insieme completa della liquidità a vostra disposizione.

- Estratti conto cartacei, incl. informazioni contabili dettagliate per tutti i conti gestiti presso Credit Suisse
- Estratti conto elettronici in base allo standard SWIFT, con informazioni sul conto aggiornate – su richiesta – più volte al giorno per l'automatizzazione dei vostri processi di coordinamento e di contabilizzazione
- Collegamento a livello internazionale dei vostri conti gestiti presso Credit Suisse e altre banche in Svizzera e all'estero, tramite un'unica interfaccia elettronica
- Servizio Research leader a livello mondiale con informazioni di mercato rilevanti

Trasferimento



Le vostre esigenze di liquidità cambiano ogni giorno. Affinché gli ordini di pagamento possano essere elaborati in modo affidabile, deve essere sempre presente sufficiente liquidità nei posti giusti. Vi offriamo soluzioni per un trasferimento di liquidità semplice e automatizzato, che si possono conciliare senza difficoltà con l'infrastruttura tecnica già esistente presso la vostra azienda.

- Soluzioni di cash pooling con un conto master e trasferimenti automatici tra conti nazionali e/o internazionali, generati secondo i vostri parametri
- Interfacce elettroniche per il collegamento del vostro software finanziario standard compatibile a Credit Suisse e a banche terze, in modo diretto, sicuro e automatizzabile
- Soluzioni di conto innovative per l'ottimizzazione dei pagamenti internazionali nell'area UE/SEE e in Cina direttamente dalla Svizzera

Pianificazione



La vostra azienda deve disporre sempre di liquidità per l'attività operativa. Con una pianificazione precisa dei flussi finanziari nazionali e internazionali, è possibile evitare i saldi negativi e le strettoie di liquidità e si possono minimizzare i rischi finanziari. Le nostre soluzioni innovative e compatibili con più banche vi consentono di gestire il patrimonio e le passività in modo mirato.

- Trasparenza sullo stato e sullo sviluppo pianificato della vostra liquidità, nonché del vostro patrimonio e delle vostre passività
- Consolidamento virtuale di tutti gli averi bancari suddivisi per banche, valute, regioni e relazioni bancarie
- Accesso a tutte le coordinate e informazioni bancarie con un solo login attraverso le nostre interfacce per il traffico dei pagamenti
- Rapida disponibilità della liquidità attraverso una funzione ottimizzata di ricezione dei pagamenti

Investimento



Grazie a una pianificazione accurata è possibile identificare la liquidità bancaria non necessaria, che può essere gestita attivamente per conseguire un rendimento aggiuntivo. Vi offriamo un'ampia gamma di prodotti d'investimento con un orientamento a breve e a lungo termine. Proprio in tempi caratterizzati da tassi bassi, potrete così realizzare un rendimento più interessante sulle posizioni di liquidità.

- Possibilità di investimento allettanti e sicure per un orizzonte temporale a breve, medio e lungo termine
- Trasferimenti automatizzati in soluzioni di conto con una migliore remunerazione secondo le vostre direttive
- Garanzie e possibilità di investimento molteplici in monete estere

La nostra competenza per il vostro successo.

L'implementazione di un cash management integrato è un'attività complessa che comporta sfide diverse per ogni azienda. Il vostro consulente personale è sempre a vostra disposizione per qualsiasi questione. Se necessario, vengono consultati anche specialisti esperti dell'**Electronic Banking Desk**. Vi forniamo

il nostro supporto in modo competente e da un'unica fonte, dall'analisi della situazione effettiva fino all'esercizio continuo del vostro cash management integrato, passando per la definizione della soluzione e la relativa attuazione.

Electronic Banking Desk

Consulenza

- Consulenza competente e trasversale ai prodotti, commisurata individualmente alle vostre esigenze
- Ottimizzazione dei processi di cash management e definizione della soluzione di cash management ottimale per la vostra azienda

Onboarding

- Garanzia di un avviamento rapido della vostra soluzione di cash management
- Assistenza accurata nella fase di introduzione dei vostri prodotti per il traffico dei pagamenti elettronico

Supporto

- Supporto professionale, specificatamente orientato alle esigenze delle aziende, in tedesco, francese, italiano e inglese
- Elevata reperibilità, tempi di reazione rapidi e soluzione globale dei problemi

Per saperne di più.

Contattate oggi stesso i nostri specialisti dell'**Electronic Banking Desk**. Definiamo insieme una soluzione di cash management ottimale per le vostre esigenze.

0800 88 11 88*

Reperibilità continua

Durante gli orari d'ufficio, dal lunedì al venerdì dalle ore 7.30 alle 17.30

* I colloqui telefonici possono essere registrati.

24/7

Su Internet

Contattateci online al sito credit-suisse.com/cashmanagement



CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale
CH-8070 Zurigo

Il disclaimer si applica a tutte le pagine del documento. 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 o dell'obiettivo di una ricerca 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. Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate (denominati 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 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 © 2016 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.