

Compte de dépôt à préavis de 31 jours

Qu'est-ce qu'un compte de dépôt à préavis de 31 jours?

Le compte de dépôt à préavis de 31 jours est un compte d'entreprise offert par la Banque HSBC Canada. Il permet à votre entreprise d'obtenir un rendement élevé sur un montant forfaitaire tout en vous offrant toute la latitude pour accéder à vos fonds avec un préavis de 31 jours. Ce compte est offert en dollars canadiens et en dollars américains.

Le compte comprend deux éléments principaux¹ :

- ◆ Compte de dépôt à préavis – compte dans lequel les dépôts sont conservés jusqu'à ce que la HSBC reçoive des directives de retrait. Les dépôts dans ce compte rapportent un intérêt à un taux convenu d'avance (taux de référence + écart).
- ◆ Compte de dépôt à terme – compte dans lequel les fonds retirés du compte de dépôt à préavis sont transférés et conservés jusqu'à l'échéance du préavis de 31 jours. Les dépôts au compte de dépôt à terme rapportent un intérêt à un taux convenu d'avance (taux de référence + écart) qui est inférieur au taux du compte de dépôt à préavis.

Avantages pour votre entreprise

- ◆ Ce compte procure un rendement plus élevé que les placements à terme semblables.
- ◆ L'intérêt créditeur sur le solde du compte de dépôt à préavis peut être composé ou versé au compte d'entreprise d'origine à l'échéance. L'intérêt est calculé quotidiennement et versé mensuellement.
- ◆ Pour répondre aux besoins de votre entreprise, les directives relatives aux dépôts et aux retraits² (complets ou partiels)² sont traitées le jour même³.
- ◆ Ce compte est compatible avec les autres produits de gestion des fonds de la HSBC, ce qui procure une solution intégrée pour votre entreprise.
- ◆ Il est possible d'y faire d'autres dépôts en tout temps³.

Le compte de dépôt à préavis de 31 jours convient-il à votre entreprise?

- ◆ Ce compte convient aux entreprises ayant un chiffre d'affaires annuel de plus de 15 M\$CA.
- ◆ Le dépôt minimum requis est de 1 M\$CA/US.



¹ Veuillez lire la Convention de compte de dépôt à préavis de 31 jours pour connaître toutes les conditions.

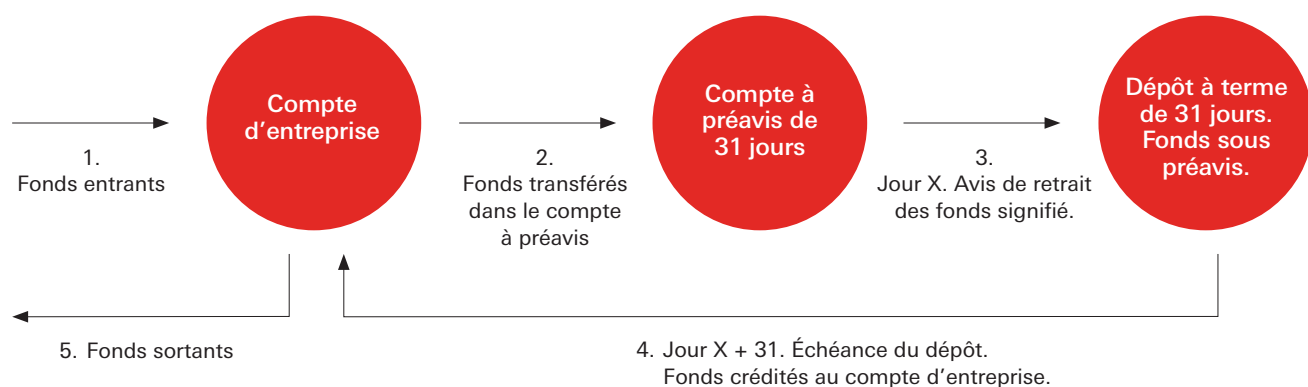
² Les retraits sont soumis à un préavis de 31 jours. Les fonds retirés sont placés pendant 31 jours dans un compte de dépôt à terme qui rapporte des intérêts à un taux inférieur à celui du compte de dépôt à préavis de 31 jours. Veuillez lire la Convention de compte de dépôt à préavis de 31 jours pour connaître toutes les conditions.

³ Pour pouvoir être traitées le jour même, les directives relatives aux dépôts et aux retraits doivent être soumises avant 14 h, HE. Les directives reçues après 14 h, HE seront traitées le jour ouvrable suivant.

Fonctionnement du compte

- ◆ Le taux d'intérêt créditeur du compte de dépôt à préavis et celui du compte de dépôt à terme sont convenus à l'ouverture du compte de dépôt à préavis de 31 jours et sont liés à un taux de référence publié sur le site Web de la HSBC.
- ◆ Les dépôts et les retraits doivent être effectués entre le compte de dépôt à préavis de 31 jours et le compte d'entreprise tous deux détenus à la HSBC au nom de la même entreprise légale.
- ◆ Les dépôts et les retraits doivent être dans la devise de votre compte d'entreprise.
- ◆ Un préavis de 31 jours est nécessaire pour tout retrait. Le préavis peut être signifié en tout temps, par écrit conformément aux délais imposés par la Banque¹. Pendant la période de préavis de 31 jours, les fonds retirés sont conservés dans un compte de dépôt à terme.
- ◆ Il est possible de retirer la totalité ou une partie du solde du compte de dépôt à préavis de 31 jours¹, à condition d'y maintenir un solde d'au moins 1 M\$CA/US.

Exemple²



1. Fonds déposés dans le compte d'entreprise de la HSBC.
2. Transfert de 10 M\$ dans le compte de dépôt à préavis de 31 jours, qui rapporte un intérêt à un taux convenu d'avance (taux de référence + 0,25 %)².
3. Avis de retrait de 4 M\$ signifié après X jours. Les 4 M\$ sont placés dans le compte de dépôt à terme à un taux convenu d'avance (taux de référence + 0,05 %)². 6 M\$ sont conservés dans le compte à préavis et rapportent un intérêt au taux convenu (taux de référence + 0,25 %).
4. Le jour X + 31, le dépôt dans le compte à terme arrive à échéance. 4 M\$ plus les intérêts sont crédités dans le compte d'entreprise de la HSBC.
5. Vous avez accès aux 4 M\$ plus les intérêts pour vos besoins en liquidités.

Renseignements supplémentaires

- ◆ Si la date d'échéance du dépôt dans le compte de dépôt à terme n'est pas un jour ouvrable, le solde est transféré le jour ouvrable suivant.
- ◆ Les fonds doivent être libres de toute sûreté ou tout privilège.

Ce compte vous intéresse? – Communiquez avec votre directeur des ventes, service mondial de gestion des liquidités et de trésorerie, pour discuter de vos besoins.

¹ Pour pouvoir être traitées le jour même, les directives relatives aux dépôts et aux retraits doivent être soumises avant 14 h, HE. Les directives reçues après 14 h, HE seront traitées le jour ouvrable suivant.

² Les chiffres et les graphiques sont fournis à titre indicatif seulement. Pour connaître les conditions et les taux en vigueur et savoir si ce produit est adapté à vos besoins, veuillez communiquer avec votre représentant de la HSBC.

Conditions

- Les soldes en \$US ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC).
- L'intérêt sur les fonds du compte de dépôt à préavis est calculé quotidiennement et versé mensuellement. L'intérêt peut être composé ou versé dans le compte d'exploitation de l'entreprise.
- L'intérêt sur les fonds du compte de dépôt à terme est calculé quotidiennement, non composé et versé à l'échéance.
- Le solde minimal requis est de 1 M\$ CA ou US.
- D'autres conditions s'appliquent.

Des conditions s'appliquent aux services offerts par la Banque HSBC Canada. Les renseignements contenus dans ce document peuvent être modifiés sans préavis.

© Banque HSBC Canada, 2018. TOUS DROITS RÉSERVÉS.