

## ***LEXIQUES***

**Sonatrach** : Société Nationale pour la Recherche, la Production, le Transport, la Transformation et la Commercialisation des Hydrocarbures, dénommée Sonatrach Spa, dont le siège social est sis à Djenane El Malik, Hydra - Alger.

**Banque électronique** : Ensemble de logiciels ou de programmes édités par une banque et/ou fournisseur de logiciels permettant de télétransmettre des informations et des ordres sécurisés entre les postes informatiques de l'entreprise et ceux de la banque.

**Banque overlay** : banque capable de procéder à la centralisation de la trésorerie d'un groupe dans plusieurs pays (soit par transfert de fonds soit par cash pooling notionnel).

**Banque pivot** : banque choisie pour centraliser la trésorerie d'un groupe qui utilise par ailleurs d'autres banques.

**Cash management** : ensemble des techniques et services pour optimiser la gestion des flux et des soldes de trésorerie dans un groupe.

**Cash pooling** : méthode de gestion centralisée sur un point unique de l'ensemble des comptes bancaires des sociétés d'un groupe. Son but est d'optimiser les besoins et les excédents de trésorerie ; il peut être domestique ou international, notionnel ou par transfert de fonds.

**Cash pooling notionnel** : gestion centralisée au jour le jour des soldes bancaires sans transfert de fonds (le plus souvent au travers d'échelles d'intérêts fusionnées et compensées).

**Compte pivot** : compte central où aboutissent les transferts de fonds des comptes des sociétés du groupe et qui constate réellement ou notionnellement les excédents ou les besoins de trésorerie du groupe.

**Echelle d'intérêts fusionnés** : échelle d'intérêts unique correspondant aux opérations de plusieurs comptes ouverts au sein d'une même banque.

**Lock box** : service bancaire de boîte aux lettres permettant l'encaissement rapide des chèques envoyés par les clients sans transiter par le service comptable du bénéficiaire.

**Netting** : système de compensation de dettes et créances sur une période déterminée permettant de régler uniquement les soldes après compensation périodiquement.

**Shared service center** : centre de services partagés chargé de la gestion en commun des services nécessaires à plusieurs sociétés ou division d'un même groupe dont par exemple la comptabilité, la fiscalité, la trésorerie, il peut être interne ou externe à l'entreprise.

**Target balance account** : transfert de fonds automatique, quotidien ou pas, d'un compte bancaire sur un compte central calculé de telle façon que le compte bancaire dispose toujours du même solde.

**Zero balancing account (ZBA)** : mise à zéro automatique de tous les comptes bancaires sur un compte central par transfert de fonds.

**Zero balancing overnight** : chaque dernière écriture du jour consiste à mettre le compte à zéro mais la première écriture du lendemain matin reprend le solde de la veille. Ce système correspond à un ZBA avec retour automatique.

**KTP** : Logiciel de gestion de trésorerie groupe.