

LE CASH MANAGEMENT

LES PAIEMENTS INTERNATIONAUX

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les échanges interbancaires internationaux et les spécificités liées à l'exécution des paiements dans quelques pays et devises choisis à titre d'exemple
- Tout savoir sur Swift gpi, la migration interbancaire ISO20022 et le Transaction Manager pour maîtriser le processus de traitement des paiements internationaux
- Dématérialiser et réussir ses paiements internationaux

PROGRAMME

LA CIRCULATION DES TRANSFERTS INTERNATIONAUX

- La présentation des systèmes et des usages interbancaires pour l'échange des ordres de paiement
- Les systèmes de compensation en France, en Europe et dans le monde : bruts et nets, de gros montants et de masse, cycles, temps réels ou instantanés
- Le *correspondent banking* et ses évolutions : Swift gpi, migration interbancaire Iso20022 et Transaction Manager
- Le rôle central de Swift
- Les impacts et la mise en œuvre des contrôles de conformité (LB/FT)

- La gestion du référentiel des coordonnées bancaires : structure, qualité et formation des collecteurs d'information
- Le rôle du trésorier comme conseil de la comptabilité pour la tenue du référentiel
- Les outils en ligne d'aide à la tenue du référentiel
- Renseigner et structurer les données réglementaires indispensables au traitement des paiements
- La classification des ordres : l'organisation des campagnes de règlement et des moyens de transmission des ordres aux banques en fonction des critères tels que : zone Euro/Iban ou pays hors zone, change ou devises convertibles ou non convertibles
- La concertation étroite avec les *back-offices* des banques : les habitudes à modifier, la connaissance des circuits bancaires pour faciliter les échanges

L'IDENTIFICATION DES NUMÉROS DE COMPTE ET DES BANQUES

- Les numéros de compte dans le monde : règles générales IBAN, IBAN non-iso et principales spécificités pays
- L'identification des banques et des agences : codes BIC/Swift et codes de compensation (*National Clearing Codes*)

EXEMPLES DE PARTICULARITÉS LOCALES

- Devise et pays de destination : payer en dollar vers ou en dehors des USA
- Les déclarations réglementaires et complexités administratives en Chine, Inde, Russie...

LES MÉTHODES DE TRANSMISSION DES ORDRES DE PAIEMENT INTERNATIONAUX DÉMATÉRIALISÉS

- Les formats d'échange : XML ISO20022 et SWIFT MT

LES POINTS CLEFS D'UN PROJET DE DÉMATÉRIALISATION DES ORDRES INTERNATIONAUX

Illustration pratique

- À l'aide d'exemples réels de factures apportées par les stagiaires, recherche des informations de paiement, déchiffrement du « parcours » que suivra le paiement et création des messages (MT101, pain.001).

NB : les participants tireront le meilleur profit de cet exercice en apportant des factures fournisseurs complexes à comprendre ou des paiements compliqués à réaliser

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales : la *blockchain* appliquée aux paiements, les initiateurs de paiement et Swift gpi

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
► 25/04/2024
► 25/09/2024

€ **Adhérent**
885 € HT
Non-adhérent
980 € HT
Repas offert

Public concerné
Collaborateurs des services financiers

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Études de cas
- Auto-évaluation à chaud