

## CASH MANAGEMENT

BEST

# LA COMMUNICATION BANCAIRE (SWIFT, EBICS...)

Sécurisez et optimisez vos échanges bancaires. Face à la complexité croissante des flux financiers, une communication bancaire fiable, sécurisée et standardisée est essentielle. Cette formation vous donne les clés pour comprendre les réseaux, protocoles et formats (SWIFT, EBICS, ISO 20022), maîtriser les enjeux de sécurité, et piloter efficacement vos projets de communication multibancaire. Une approche complète pour structurer vos échanges dans un environnement toujours plus digital et exigeant.

## COMPÉTENCES VISÉES

- Perfectionner sa connaissance des moyens de communication bancaire (Ebics, swift et autres protocoles...)
- Connaître les méthodes de sécurisation associées
- Maîtriser les formats de fichier XML ISO 20022 et FIN MTxxx

## PROGRAMME

### GÉNÉRALITÉS

- La théorie de la communication bancaire : réseaux/protocoles d'échange/formats/sécurité
- Le panorama des échanges banques-entreprises
- Organisation des entreprises et de leur service trésorerie (décentralisée vs centralisée, locale vs internationale)
- Composants du Système d'Information de la Trésorerie (sur site vs SaaS)

- Méthodes de connexion à SWIFTNet
- Attestation dans le cadre du Customer Security Programme
- Autres services proposés par SWIFT

### LES MÉTHODES DE SÉCURISATION DES ÉCHANGES

- Authentification des utilisateurs
- La sécurité de transport
- La signature personnelle : 3SKey et les autres solutions (RSA...)

### LES FORMATS D'ÉCHANGE

- FIN : MT101 et MT940
- ISO 20022 : pour les virements (Sepa, internationaux, de trésorerie), les prélèvements (SDD), les retours (avis de débit/crédit, extraits de compte, accusés de réception...)
- Migration ISO 20022 : contraintes et planning

### LES CONTRATS

- Annexes techniques
- Mandats entre maison mère et filiales

### LES CLEFS D'UNE MISE EN PLACE RÉUSSIE

- La définition du périmètre du projet : outils, formats de message et banques
- Les critères de choix
- Les principales phases : périmètre, sélection des prestataires, contact banque, pilote, déploiement

### Quiz

- Test des connaissances acquises

**1 jour** (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- ▶ 19/03/2026
- ▶ 16/04/2026
- ▶ 08/10/2026

**Certificat / Parcours**

Gestion et optimisation des flux financiers  
Page 45

**Adhérent**

930 € HT

**Non-adhérent**

1030 € HT

Repas offert

**Public concerné**

Toute personne souhaitant améliorer ses pratiques ou s'impliquer dans la gestion des flux banque/entreprise.

**Prérequis**

Pratique de la trésorerie et culture financière

**Moyens pédagogiques et d'évaluation**

- Études de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

**Profil formateur(s)**

Directeur de projet associé au sein d'un cabinet de conseil spécialisé dans les systèmes d'information de trésorerie. Il accompagne les entreprises dans la mise en œuvre de leurs projets de communication bancaire et de solutions de paiement.

### Étude de cas

- Mise en place d'une communication bancaire multicanal par un groupe international dans la perspective d'une sécurisation des flux.

### PROTOCOLES D'ÉCHANGES BANQUE-ENTREPRISE

- Les solutions propriétaires de web-banking et/ou de host-to-host (HTTPS, FTPS...)
- EBICS T et TS
- SWIFT
- API

### PRÉSENTATION D'EBICS

- EBICS T
- EBICS TS

### PRÉSENTATION DE SWIFT

- Histoire et mission de SWIFT
- Modèles d'adhésion pour les entreprises
- Services de messagerie SWIFTNet FileAct et FIN

1 Éligibilité en cours de renouvellement