

CASH MANAGEMENT

PAIEMENTS 2 :

LES PAIEMENTS INTERNATIONAUX

Sécurisez et optimisez vos paiements internationaux dans un environnement en pleine évolution ! Cette formation vous permet de maîtriser les circuits interbancaires internationaux, d'identifier les exigences réglementaires et d'intégrer les standards actuels de dématérialisation (ISO 20022, Swift gpi). Vous y apprendrez à structurer un référentiel bancaire fiable, à anticiper les contraintes pays et à piloter vos flux en lien étroit avec vos partenaires bancaires. Grâce à des exemples concrets et aux cas apportés par les participants, vous repartirez avec des outils pratiques pour fluidifier vos paiements transfrontaliers et gagner en efficacité.

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)

L'IDENTIFICATION DES NUMÉROS DE COMPTE ET DES BANQUES

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

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

- 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
- Former 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

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

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

- ▶ 15/04/2026
- ▶ 07/10/2026

Module de la formation
Connaître et optimiser
les moyens de paiement
Page 47

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

Public concerné
Toute personne
souhaitant s'impliquer
ou améliorer ses
pratiques dans la
gestion des paiements
internationaux

Prérequis
Pas de prérequis

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

Profil formateur(s)
Directeur de projet
associé dans un
cabinet de conseil
spécialisé en systèmes
d'information de
trésorerie, il accompagne
les entreprises dans
la mise en œuvre de
leurs projets liés aux
paiements.