

LE CASH MANAGEMENT

LA COMMUNICATION BANCAIRE (EBICS, SWIFT...)



1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 08 pm et 09 am/03/2021
 ▶ 26 pm et 27 am/05/2021
 ▶ 11 pm et 12 am/10/2021

Cycle avec option certifiante :
 Cash management
 Page 9

€ **Adhérent**
 890 € HT
Non-adhérent
 990 € HT
 Repas offert

Public concerné
 Trésoriers, responsables projets, *cash managers* et responsables informatiques de trésorerie

Prérequis
 Pratique de la trésorerie et culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Études de cas
 - Activités digitales
 - Rapport d'auto-évaluation

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 MTxxx

PROGRAMME

GÉNÉRALITÉS

- La théorie de la communication bancaire : réseaux/protocoles d'échange/formats/sécurité
- Le panorama des échanges banques-entreprises dans le monde et des moyens techniques associés

LES SOLUTIONS PROPOSÉES PAR LES BANQUES EN FRANCE

- Swiftnet FileAct et FIN
- Ebics T et TS
- Autres protocoles : les solutions propriétaires de *webbanking* et/ou de *host-to-host* (HTTPS, FTPS...)

Étude de cas

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

LES MÉTHODES DE SÉCURISATION DES ÉCHANGES

- La sécurité du transport
- La signature personnelle : 3SKey et les autres solutions (RSA...)

LES FORMATS D'ÉCHANGE

- Messages 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 applicatifs...)
- Les Payment Status Report (PSR)

Étude de cas

- Utilisation de *MyStandards* pour tester, valider les fichiers ISO 20022 ou MTxxx

LES CLEFS D'UNE MISE EN PLACE RÉUSSIE

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

PROSPECTIVE

ACTUALITÉS FINTECH

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen termes