

LE CASH MANAGEMENT

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

COMPÉTENCES VISÉES

- Perfectionner sa connaissance des moyens de communication bancaire (Ebics, Swift et protocoles *host-to-host*...)
- 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
- Les solutions propriétaires de *web-banking* 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...)

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 critères de choix
- Les principales phases : périmètre, sélection des prestataires, contact banque, pilote, déploiement

Quiz

- Test des connaissances acquises

PROSPECTIVE

ACTUALITÉS FINTECH

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

**1 jour** (7 heures)

- ▶ 26/02/2020
- ▶ 11/05/2020
- ▶ 09/11/2020

**Cycle avec option certifiante :**  
Cash management  
Page 9

**Adhérent**  
790 € HT

**Non-adhérent**  
940 € HT  
Repas compris

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

**Prérequis**  
Pratique de la trésorerie et culture financière

**Moyens pédagogiques, techniques et d'encadrement**

- Formation présentielle
- Quiz
- Étude de cas