

NOUVEAU

BEST SELLER

LE CASH MANAGEMENT

CONNAÎTRE ET OPTIMISER LES MOYENS DE PAIEMENT B TO B

COMPÉTENCES VISÉES

- Découvrir les caractéristiques, les utilisations et évolutions des différents moyens de paiement nationaux et paneuropéens
- Identifier les coûts liés à leur utilisation et leur impact sur le BFR et la gestion de trésorerie
- Connaître leur encadrement juridique
- Découvrir l'impact des nouvelles technologies et des nouveaux acteurs

PROGRAMME

LE POIDS RESPECTIFS DES MOYENS DE PAIEMENT

- Espèces
- Cartes
- Virement
- Prélèvement
- Effet de commerce
- Chèque
- Monnaie électronique

LES ACTEURS DES MOYENS DE PAIEMENT

- Les instances règlementaires
- Les schèmes et ceux qui les maintiennent
- Les PSP, banques
- Les acteurs du traitement dont chambre de compensation
- Les clients

LES MOYENS DE PAIEMENT SEPA : VIREMENT ET PRELEVEMENT

- Encadrement juridique (DSP, règlements SEPA) et les textes à venir
- Modalités d'échange (rôle des chambres de compensation) en France et en Europe
- Modalité de traitement par la banque émettrice réceptrice : débit/crédit en compte, dates d'opération et de valeur, gestion des rejets et retours.
- Particularités du SCT Inst
- Zoom sur le SDD avec ses variantes, la gestion des mandats (création et vie du mandat) et possibilités de rejet par le débiteur
- Cas particulier des virements de gros montant : fonctionnement de T2 et Euro1

LES TRANSFERTS INTERNATIONAUX

- La présentation des systèmes et des usages interbancaires pour l'échange des ordres de paiement

- Les systèmes de compensation en Europe et dans le monde
- Le correspondant banking et ses évolutions : Swift GPI et migration ISO20022
- Le rôle central de Swift
- 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)
- Les formats d'échange : MT101 et XML ISO 20022
- Les points clefs d'un projet de dématérialisation des ordres internationaux

LES MOYENS DE PAIEMENT DOMESTIQUES

- Le traitement des chèques (EIC, traitement par les banques etc.)
- Les effets de commerce (compensation, traitement par les banques).
- Les cartes
- Les espèces

LE TOUR DU MONDE DES MOYENS DE PAIEMENT

- Europe
- Etats-Unis et en Asie
- Afrique
- Amérique latine

LES TENDANCES ET NOUVEAUX USAGES

- Instant payment
- Innovations liées à la carte de paiement
- Les évolutions liées au paiement mobile
- Bitcoin et crypto-actifs
- Central Bank Digital Currency (CBDC)

2 jours (14 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
▶ 29 et 30/04/2025
▶ 01 et 02/10/2025

Cycle avec option certifiante :
Gestion et optimisation des flux financiers
Page 15

Adhérent
1 550 € HT
Non-adhérent
1 755 € HT
Repas offert

Public concerné
Trésoriers, responsables financiers, comptables confrontés à la gestion des moyens de paiement

Prérequis
Pas de prérequis

Moyens pédagogiques et d'évaluation
- Exercices d'application
- Activités digitales
- Étude de cas
- Rapport d'auto-évaluation