



1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 21/04/2027
- 05/10/2027

**Certificat / Parcours**

Connaître et optimiser les moyens de paiement
Page 46

**Adhérent**

885 € HT

Non-adhérent

980 € HT

Repas offert

**Public concerné**

Toute personne souhaitant s'impliquer ou améliorer ses pratiques dans la gestion des moyens de paiements domestiques et Sepa.

**Prérequis**

Une connaissance de base en gestion de trésorerie ou en comptabilité est recommandée.
Aucun prérequis technique n'est nécessaire.

**Moyens pédagogiques et d'évaluation**

- Exercices d'applications
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

**Profil formateur(s)**

Experts bancaires reconnus des moyens de paiements et de la gestion des flux financiers dans un environnement international

CASH MANAGEMENT**PAIEMENTS 1 : LES PAIEMENTS DOMESTIQUES ET SEPA**

Dans un contexte réglementaire en constante évolution, il est essentiel de maîtriser les moyens de paiement disponibles pour choisir en toute confiance, la solution la plus adaptée à vos besoins.

Cette formation vous permettra non seulement de comprendre les spécificités de chaque instrument de paiement (virements, prélèvements, effets, etc.) mais aussi d'anticiper les impacts des nouveautés réglementaires.

Vous disposerez ainsi du niveau d'expertise nécessaire pour prendre des décisions éclairées, sécuriser vos flux et optimiser la gestion de votre trésorerie.

COMPÉTENCES VISÉES

- Sélection pertinente du moyen de paiement selon chaque cas d'usage
- Maîtrise des virements SEPA, Prélèvements SEPA, etc
- Gestion sécurisée des mandats, des risques et du reporting
- Vision claire des évolutions réglementaires et de leurs impacts en trésorerie

PROGRAMME**LES VIREMENTS SEPA**

- Fonctionnement général et cadre réglementaire (EPC, PSD2)
- Les virements standards : cut-off times, délais, circuits interbancaires
- Les virements Instantanés : schéma et limites
- Focus sur IPR/VOP
- Reporting et comptabilisation : Relevés CAMT, formats ISO 20022, intégration comptable (unitaire, Bulk, API)
- Cas d'usages

Exercice pratique

- quel virement choisir ?

- Reporting et comptabilisation : fichiers de retour (pain.002, R-messages, rapprochement comptable
- Cas d'usages

Exercice pratique

- quel type de prélèvement pour mes ventes ?

LES AUTRES MOYENS D'ENCAISSEMENT DOMESTIQUES

- Espèces & Chèques : usages résiduels, risques, traitement bancaire
- LCR/BOR : mécanisme, spécificités françaises, rôle dans le financement court-terme
- Virements de trésorerie

LES PRÉLÈVEMENTS SEPA

- Fonctionnement général et cycle de vie d'un prélèvement
- Différences des schémas SEPA Core et SEPA B2B : délais, responsabilités, droits de remboursement
- Risques liés aux prélèvements SEPA : rejets, impayés, fraude, gestion des oppositions
- La gestion des mandats de prélèvements SEPA : cycle de vie, archivage et conformité