



2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 21 et 22/04/2027
- 05 et 06/10/2027

**Certificat / Parcours**

Gestion et optimisation des flux financiers
Page 25

**Adhérent**

1 550 € HT

Non-adhérent

1 755 € HT

Repas offert

**Public concerné**

Toute personne souhaitant maîtriser les moyens de paiement domestiques, SEPA et internationaux, et optimiser leur utilisation dans un environnement en constante évolution.

**Prérequis**

Pas de prérequis

**Moyens pédagogiques et d'évaluation**

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

**Profil formateur(s)**

Binôme alliant expertise métier et bancaire avec un directeur de projets d'un cabinet spécialisé dans les SI trésorerie et les moyens de paiements et des experts bancaires reconnus des paiements et de la gestion des flux financiers dans un environnement international.

CASH MANAGEMENT BEST**CONNAÎTRE ET OPTIMISER LES MOYENS DE PAIEMENT**

Dans un paysage réglementaire et technologique en constante mutation, maîtriser les paiements nationaux comme internationaux est un atout stratégique. Cette formation vous apporte une vision complète des instruments disponibles (SEPA, virements, prélèvements, effets, cartes, etc.), des standards de dématérialisation (ISO 20022, Swift gpi) et des spécificités pays. Vous apprendrez à sécuriser vos flux, à structurer un référentiel bancaire fiable et à anticiper les impacts réglementaires pour prendre des décisions éclairées.

Au travers d'exemples pratiques et de mises en situation, vous repartirez avec les clés pour fluidifier vos opérations, optimiser votre trésorerie et renforcer la collaboration avec vos partenaires bancaires.

COMPÉTENCES VISÉES

- Gagnez en efficacité en choisissant le bon moyen de paiement et en maîtrisant tous les usages (SEPA, virements, prélèvements...).
- Sécurisez vos opérations grâce à une gestion rigoureuse des mandats, une réduction des risques et un reporting fiable.
- Ouvrez-vous à l'international en comprenant les spécificités des paiements transfrontaliers et les dernières innovations (Swift gpi, ISO20022, Transaction Manager).
- Modernisez vos pratiques en dématérialisant et en optimisant vos processus de paiement pour rester à la pointe du marché.

PROGRAMME**ENVIRONNEMENT DES PAIEMENTS**

- Panorama du marché des paiements et principaux enjeux de digitalisation et de rapidité
- Fonctionnement et acteurs impliqués dans les cartes, wallets (Alipay, WeChat Pay, Apple/Google/Samsung Pay) et solution Wero
- Canaux d'utilisation, typologie des contrats, processus d'encaissement et normes/protocoles associés
- Approche financière : calcul du coût global de la monétique, traitement de la fraude, gestion des impayés et motifs

CADRE RÉGLEMENTAIRE & ÉVOLUTIONS STRUCTURANTES

- Analyse des textes réglementaires actuels et des évolutions attendues : eIDAS v2, DSP3/RSP1
- Mise en œuvre des contrôles de conformité et dispositifs Lutte contre le Blanchiment / Financement du Terrorisme (LB/FT)
- Perspectives d'innovation : développement de la biométrie, montée en puissance de l'intelligence artificielle et arrivée de l'euro digital

TRANSFERTS ET SYSTÈMES INTERNATIONAUX

- Présentation des systèmes interbancaires et usages dans le traitement des ordres de paiement internationaux

- Fonctionnement des systèmes de compensation en France, en Europe et dans le monde : bruts/hets, gros montants et masse, cycles, temps réels ou instantanés
- Correspondent banking et ses évolutions : Swift gpi, migration interbancaire ISO20022 et Transaction Manager
- Identification des comptes et des banques : règles générales IBAN, IBAN non-ISO, codes BIC/Swift et codes de compensation locaux
- Particularités pays et devises : paiement en USD vers/depuis les USA, contraintes réglementaires et complexités administratives (Chine, Inde, Russie...)

DÉMATÉRIALISATION, RÉFÉRENTIELS & COLLABORATION BANCAIRE

- Formats d'échange des paiements : XML ISO20022, SWIFT MT
- Gestion du référentiel des coordonnées bancaires : structure, qualité des données et formation des collecteurs
- Rôle accru du trésorier comme conseil auprès de la comptabilité et utilisation des outils en ligne pour fiabiliser les informations
- Structuration des données réglementaires indispensables, classification des ordres, organisation des campagnes de règlements
- Concertation avec les back-offices bancaires : adaptation des habitudes, compréhension des circuits bancaires et optimisation des échanges

Nota : cette formation inclue Paiements 1 : Les paiements domestiques et Sepa et Paiements 2 : Les paiements internationaux