



1 jour (7 heures)

**PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL**

• 22/04/2027

• 06/10/2027

**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 paiements
internationaux**Prérequis**

Pas de prérequis

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**- Études de cas
- Auto-évaluation à chaud**Profil formateur(s)**Directeur de projet associé dans
un cabinet de conseil spécialisé
en systèmes d'information de
trésorerie, il accompagne les
entreprises dans la mise en
œuvre de leurs projets liés aux
paiements.**CASH MANAGEMENT****PAIEMENTS 2 : LES PAIEMENTS
INTERNATIONAUX**

Sécurisez et optimisez vos paiements internationaux dans un environnement en pleine évolution ! Cette formation vous permet de maîtriser les circuits interbancaires internationaux, d'identifier les exigences réglementaires et d'intégrer les standards actuels de dématérialisation (ISO 20022, Swift gpi). Vous y apprendrez à structurer un référentiel bancaire fiable, à anticiper les contraintes pays et à piloter vos flux en lien étroit avec vos partenaires bancaires. Grâce à des exemples concrets et aux cas apportés par les participants, vous repartirez avec des outils pratiques pour fluidifier vos paiements transfrontaliers et gagner en efficacité.

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les échanges interbancaires internationaux et les spécificités liées à l'exécution des paiements dans quelques pays et devises choisis à titre d'exemple
- Tout savoir sur Swift gpi, la migration interbancaire ISO20022 et le Transaction Manager pour maîtriser le processus de traitement des paiements internationaux
- Dématérialiser et réussir ses paiements internationaux

PROGRAMME**LA CIRCULATION DES TRANSFERTS
INTERNATIONAUX**

- La présentation des systèmes et des usages interbancaires pour l'échange des ordres de paiement
- Les systèmes de compensation en France, en Europe et dans le monde : bruts et nets, de gros montants et de masse, cycles, temps réels ou instantanés
- Le correspondant banking et ses évolutions : Swift gpi, migration interbancaire Iso20022 et Transaction Manager
- Le rôle central de Swift
- Les impacts et la mise en œuvre des contrôles de conformité (LB/FT)

**L'IDENTIFICATION DES NUMÉROS DE
COMPTE ET DES BANQUES**

- Les numéros de compte dans le monde : BAN, IBAN non-iso et principales spécificités locales
- L'identification des banques et des agences : codes BIC et codes de compensation (National Clearing Codes)

PARTICULARITÉS LOCALES

- Devise et pays de destination : payer en dollar vers ou en dehors des USA
- Les déclarations réglementaires et complexités administratives en Chine, Inde, Russie...

**LES MÉTHODES DE TRANSMISSION
DES ORDRES DE PAIEMENT
INTERNATIONAUX DÉMATÉRIALISÉS**

- Les formats d'échange : XML ISO20022 et SWIFT MT

**LES POINTS CLEFS D'UN PROJET DE
DÉMATÉRIALISATION DES ORDRES
INTERNATIONAUX**

- La gestion du référentiel des coordonnées bancaires : structure, qualité et formation des collecteurs d'information
- Le rôle du trésorier comme conseil de la comptabilité pour la tenue du référentiel
- Les outils en ligne d'aide à la tenue du référentiel
- Renseigner et structurer les données réglementaires indispensables au traitement des paiements
- La classification des ordres : l'organisation des campagnes de règlement et des moyens de transmission des ordres aux banques en fonction des critères tels que : zone Euro/iban ou pays hors zone, change ou devises convertibles ou non convertibles
- La concertation étroite avec les back-offices des banques : les habitudes à modifier, la connaissance des circuits bancaires pour faciliter les échanges

Illustration pratique

- À l'aide d'exemples réels de factures apportées par les stagiaires, recherche des informations de paiement, déchiement du « parcours » que suivra le paiement et création des messages (MT101, pain.001).

NB : les participants tireront le meilleur profit de cet exercice en apportant des factures fournisseurs complexes à comprendre ou des paiements compliqués à réaliser