



1 jour (7 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 18/03/2027
- 20/04/2027
- 07/10/2027

**Certificat / Parcours**

Gestion et optimisation
des flux financiers
Page 25

**Adhérent**

930 € HT

Non-adhérent

1 030 € HT

Repas offert

**Public concerné**

Toute personne souhaitant
améliorer ses pratiques ou
s'impliquer dans la gestion
des flux banque/entreprise.

**Prérequis**

Pratique de la trésorerie
et culture financière

**Moyens pédagogiques
et d'évaluation**

- Études de cas
- Activités digitales
- Rapport d'auto-évaluation

**Profil formateur(s)**

Directeur de projet associé au
sein d'un cabinet de conseil
spécialisé dans les systèmes
d'information de trésorerie.
Il accompagne les entreprises
dans la mise en œuvre de leurs
projets de communication
bancaire et de solutions de
paiement.

CASH MANAGEMENT **BEST****LA COMMUNICATION
BANCAIRE (SWIFT, EBICS...)**

Sécurisez et optimisez vos échanges bancaires. Face à la complexité croissante des flux financiers, une communication bancaire fiable, sécurisée et standardisée est essentielle. Cette formation vous donne les clés pour comprendre les réseaux, protocoles et formats (SWIFT, EBICS, ISO 20022), maîtriser les enjeux de sécurité, et piloter efficacement vos projets de communication multibancaire. Une approche complète pour structurer vos échanges dans un environnement toujours plus digital et exigeant.

COMPÉTENCES VISÉES

- Perfectionner sa connaissance des moyens de communication bancaire (Ebics, Swift et autres protocoles...)
- Connaître les méthodes de sécurisation associées
- Maîtriser les formats de fichier XML ISO 20022 et FIN MTxxx

PROGRAMME**GÉNÉRALITÉS**

- La théorie de la communication bancaire : réseaux/protocoles d'échange/formats/sécurité
- Le panorama des échanges banques-entreprises
- Organisation des entreprises et de leur service trésorerie (décentralisée vs centralisée, locale vs internationale)
- Composants du Système d'Information de la Trésorerie (sur site vs SaaS)

Étude de cas

- Mise en place d'une communication bancaire multicanal par un groupe international dans la perspective d'une sécurisation des flux.

**PROTOCOLES D'ÉCHANGES
BANQUE-ENTREPRISE**

- Les solutions propriétaires de web-banking et/ou de host-to-host (HTTPS, FTPS...)
- EBICS T et TS
- SWIFT
- API

PRÉSENTATION D'EBICS

- EBICS T
- EBICS TS

PRÉSENTATION DE SWIFT

- Histoire et mission de SWIFT
- Modèles d'adhésion pour les entreprises
- Services de messagerie SWIFTNet FileAct et FIN

- Méthodes de connexion à SWIFTNet
- Attestation dans le cadre du Customer Security Programme
- Autres services proposés par SWIFT

**LES MÉTHODES DE SÉCURISATION DES
ÉCHANGES**

- Authentification des utilisateurs
- La sécurité du transport
- La signature personnelle : 3SKey et les autres solutions (RSA...)

LES FORMATS D'ÉCHANGE

- 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...)
- Migration ISO 20022 : contraintes et planning

LES CONTRATS

- Annexes techniques
- Mandats entre maison mère et filiales

**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