

# LA COMMUNICATION BANCAIRE (SWIFT, EBICS...)



1 jour (7 heures)



Cycle avec option certifiante : Cash management Page 11



> 04/02/2019  
> 05/04/2019  
> 04/10/2019



Adhérent : 790 € HT  
Non-adhérent : 940 € HT  
Repas compris



Public concerné : Trésoriers, responsables projets, *cash managers* et responsables informatiques de trésorerie



Prérequis : Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques, techniques et d'encadrement : Formation présentielle - Quiz - Étude de cas

## COMPÉTENCES VISÉES

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

## PROGRAMME

### GÉNÉRALITÉS

- La théorie de la communication bancaire : réseaux/protocoles d'échange/formats/sécurité
- Le panorama des échanges banques-entreprises dans le monde et des moyens techniques associés

### LES SOLUTIONS PROPOSÉES PAR LES BANQUES EN FRANCE

- Swiftnet FileAct et FIN
- Ebics T et TS
- Les solutions propriétaires de *web-banking* et/ou de *host-to-host* (Ftp...)

#### Étude de cas

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

### LES MÉTHODES DE SÉCURISATION DES ÉCHANGES

- 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...)

### 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

### PROSPECTIVE

#### Étude de cas

- Comment les *fintechs* font évoluer la communication bancaire

#### Actualités fintech

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen terme