



1 jour (7 heures)



> 19/03/2018

> 02/10/2018



Adhérent :

790 € HT

Non-adhérent :

940 € HT

Repas compris



Public concerné :

Collaborateurs  
des services financiers



Prérequis :

Pas de prérequis



Moyens pédagogiques,  
techniques et  
d'encadrement :

Formation présentielle -  
Étude de cas

# LES PAIEMENTS INTERNATIONAUX HORS SEPA

## 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
- Mettre en œuvre un projet de dématérialisation en capitalisant les enseignements apportés au niveau intra-européen par la mise en œuvre du SEPA

## 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, en Chine, en Inde, au Japon et aux États-Unis : bruts et nets, gros montants et masse
- Le *correspondent banking* et son évolution (GPI)
- Le rôle central de Swift

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

- Les numéros de compte dans le monde : règles générales, Iban et principales spécificités pays
- L'identification des banques et des agences : codes BIC/Swift et codes de compensation (*National Clearing Codes*)

### EXEMPLES DE PARTICULARITÉS LOCALES

- Devise et pays de destination : payer en dollar hors des USA
- Les déclarations réglementaires et complexités administratives en Russie et en Chine

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

- Les formats d'échange : MT101 et XML ISO 20022

### LES POINTS CLÉS 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
- 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 EUR/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, les connaissances des paiements pour la mise à jour du référentiel et le suivi des anomalies

#### Étude de cas

- À l'aide d'exemples réels de factures apportées par les stagiaires, recherche des informations de paiement, déchiffrement 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