

Cash-management et services de paiement – BFCM

Perfectionner ses acquis dans le domaine du cash-management et des paiements

Code produit : BFCM

Niveau : Perfectionnement

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif :

Eligible DDA : non

Public :

Collaborateurs désirant renforcer leur culture professionnelle sur les instruments de paiement et les systèmes de règlement nationaux, européens ou internationaux et ayant déjà des connaissances sur les moyens de paiement

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Maîtriser les circuits de paiement européens : de l'acquisition des flux clients au règlement
- Distinguer les différents systèmes de place
- Comprendre les flux SEPA et leurs différentes régularisations
- Maîtriser les flux de règlements en devises
- Cerner les évolutions technologiques dans le domaine des paiements

Programme de la formation

1-Cash-management

- Définition et offre de services de paiement pour les clients entreprises
- Cash-management et cash-pooling

2-Eco-système du monde des paiements

- Organisation des différents systèmes de règlement
- Netting et clearing

3-Systèmes de réglement des opérations de masse en euros

- Acquisition des flux de masse des clients entreprises (EDI) : EBICS, Web banking, SWIFNet...
- Nature des opérations traitées
- Conformité
- Fraude et prévention
- Fonctionnalités des systèmes de paiement dédiés aux opérations de masse
- Architecture des systèmes interbancaires européens

4-Systèmes de réglement des opérations de gros montants en euros

- Rôle essentiel des BCN dans les flux de régllements
- Opérations de gros montants : définition et primaire
- Système TARGET 2
- Notions de CUT-OFF internes et externes

5-Paiements internationaux en devises

- Comprendre les grands principes de gestion des flux en devises
- SWIFT et CBK-correspondent banking
- Notions de CUT-OFF du trésorier et du correspondant
- Exemple d'un ordre de paiement en devises pour le compte de la clientèle

Moyens d'évaluation

Méthodes pédagogiques

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage
- Exposés à partir d'un diaporama
- Échanges d'expériences
- Exercices pratiques