

# Les moyens de paiement domestiques et internationaux et circuits d'échange

## Objectifs

- Comprendre les acteurs et enjeux des moyens de paiement domestiques et à l'international
- Maîtriser les systèmes d'échange
- Maîtriser SEPA et les perspectives à moyen long termes
- Aborder les tenants et aboutissants des LAF, LAB et LAT

## Public :

Tout public

**Durée :** 1 journée (7 heures)

**Participants :** 2 à 10 max.

## PROGRAMME

### 1. Moyens et instruments de paiement

- Espèce, chèque, carte bancaire, prélèvement et virement
- Lettre de change et le billet à ordre
- La loi Dailly
- Les crédits et remises documentaires
- Les transferts (SWIFT)

### 2. Les systèmes d'échanges interbancaires et la circulation des moyens de paiement

#### 3. L'Europe bancaire des flux

- SEPA : espace unique de paiement en Euros
- Les nouveaux concepts et instances européennes
- Les évolutions en cours sur les systèmes d'échange
- Les comptes bancaires
  - Les services de paiement
  - Les conventions de comptes de dépôts
  - Les conventions de comptes courants
  - Les dates de valeur sur les comptes

#### 4. Les instruments de dialogue entre la Banque et ses clients

- Etebac 3, Etebac 5, IBIC'S, IP : quelles compatibilités et quelles évolutions ?
- Swift Alliance, SwiftNet : fonctionnalités, mises en place et bénéfices ?

### 5. Risques et responsabilités

- Lutte anti-fraude, lutte anti-blanchiment et lutte anti-terroriste
  - Définitions, organisations, rôles des acteurs
  - Obligations, sanctions
- Modifications suite à la DSP applicable au 1er novembre 2009

### 6. Perspectives

- Actualisation des opérations SEPA et le KYC
- Automatisation grandissante des opérations
- Nécessité de contrôle systématique
- Sécurisation des circuits