

TABLE DES MATIÈRES

Préface de François Masquelier	9
<i>Président de l'ATEL, Vice-Président de l'EACT</i>	
Introduction	11

PREMIÈRE PARTIE

Origines et principes du *Cash Management*

Chapitre 1

Les origines du <i>Cash Management</i>	15
1. Une histoire récente	15
2. Définition: répondre aux besoins des entreprises	16
3. La révolution du <i>Cash Management</i>	17

Chapitre 2

La réponse des banques aux besoins des entreprises	21
---	----

Chapitre 3

Intérêt pour les banques de développer une offre de <i>Cash Management</i>	23
1. Trois raisons principales	23
2. Sources de revenus liées au <i>Cash Management</i>	24
3. Participation aux ratios de liquidité des banques.....	26

Chapitre 4

L'environnement du <i>Cash Management</i>	29
1. La place du <i>Cash Management</i> dans la Banque	29
2. L'environnement du <i>Cash Management</i>	30
3. Les circuits d'échanges entre banques	32

DEUXIÈME PARTIE

Les offres de Cash Management

Chapitre 1

Tenue de compte et optimisation de trésorerie	39
1. Enjeux pour la banque.....	39
2. Les types de comptes.....	40
3. Organisation et optimisation de la structure de comptes	42
4. Savoir choisir sa banque dans une approche internationale.....	44
5. Le suivi des comptes.....	44

Chapitre 2

Gestion des flux.....	47
1. Enjeux pour la Banque.....	47
2. Moyens de paiement et caractéristiques.....	51
2.1 Les instruments de paiement et d'encaissement.....	52
2.2 Les virements	54
2.3 Les avis de prélèvement	56
2.4 Les chèques.....	57
2.5 Les cartes bancaires	59
2.6 Les effets de commerce.....	60
2.7 Les espèces	60
3. Les services associés aux moyens de paiement.....	62
3.1 Le relevé de compte fin de journée.....	62
3.2 Le relevé de compte <i>intra-day</i>	63
3.3 Les relevés d'opérations	63
3.4 Les relevés divers.....	63
4. Le SEPA.....	63
5. Les canaux d'échange entre la banque et l'entreprise	67
5.1 Les portails Internet.....	68
5.2 Les connexions directes entre la banque et les entreprises	69
5.3 Les protocoles standardisés	69
5.4 Le réseau sécurisé mondial des banques SWIFTNet.....	69
6. Les schémas à valeur ajoutée.....	72
6.1 La Centrale de Paiement (ou <i>Payment Factory</i> – PAF).....	72
6.2 La Centrale d'Encaissement (<i>Collection Factory</i>).....	75
6.3 Centralisation et norme ISO 20022	75

Chapitre 3

Les solutions de gestion de liquidité (<i>Liquidity Management</i>)	79
1. Grands principes	79
2. Les solutions de <i>reporting</i>	80
3. Les solutions de centralisation de trésorerie (« cash pooling »)	80
3.1 <i>Le cash pooling</i> de type ZBA	81
a. Centralisation comptable ou centralisation en valeur	84
b. Centralisation de fin de journée ou « intra-day »	86
c. Périodicité	86
d. ZBA ou TBA	86
e. Centralisation de trésorerie à sens unique (« one way »)	87
f. <i>Trigger balancing</i>	87
g. Montant minimum de nivellement	87
h. Mono-banque ou multi-banques	88
i. Mono devise ou multi-devises	88
3.2 Prérequis à la mise en place d'un <i>cash pooling</i> ZBA	89
a. Prérequis internes	89
b. Contraintes réglementaires et fiscales	89
c. Autres aspects à étudier	90
3.3 Les solutions de <i>cash pooling</i> notionnel	92
3.4 Comparaison entre <i>cash pooling</i> physique et <i>cash pooling</i> notionnel	95
3.5 Les offres structurées	96

Chapitre 4

Les solutions de placement	99
1. Enjeux pour la Banque	99
2. Les comptes courants	100
3. Les comptes de dépôts	100
4. Instruments de placement	101
5. Produits d' <i>Asset Management</i>	102

TROISIÈME PARTIE

Les grands enjeux à venir

Chapitre 1

L'organisation vers la création d'usines de paiements.....	105
---	------------

Chapitre 2

Automatisation, standardisation grâce à la technologie	107
---	------------

Chapitre 3

Les stratégies d'alliance / partenariat.....	109
---	------------

Chapitre 4

Les sujets à suivre	113
----------------------------------	------------

1. <i>Electronic Bank Account Management</i>	113
2. Transparence de la facture bancaire	113
3. RMB et RUB, les nouveaux eldorados.....	114
4. Paiements instantanés.....	116
5. Monnaies virtuelles.....	117
6. <i>Open banking</i>	117
7. Du <i>Cash Management</i> au BFR Collaboratif	117

Conclusion	119
-------------------------	------------

Glossaire	120
------------------------	------------

Bibliographie.....	126
---------------------------	------------