



**ENTREPRENDRE**

# Service de virements accélérés

—  
Guide de l'utilisateur

# Table des matières

---

<b>Fonctionnement du service</b> .....	<b>3</b>
Introduction.....	4
Le service de virements accélérés.....	4
Avantages .....	4
Entente contractuelle .....	4
Crédit au compte bancaire .....	5
Relevé de compte bancaire.....	5
Ouverture des comptes de virements .....	5
Virements des dépôts.....	6
Rapports de gestion.....	7
Réception des rapports de gestion.....	7
Implantation du service .....	8
Service à la clientèle .....	9
<b>Spécifications techniques</b> .....	<b>10</b>
Format de fichier électronique.....	11
<b>Annexe</b> .....	<b>13</b>
Annexe A - Format de rapport papier .....	14

# Fonctionnement du service

# Service de virements accélérés – Guide de l'utilisateur

---

## Introduction

---

Le présent document a pour but de comprendre les prérequis, le processus d'implantation et les spécifications techniques du Service de virements accélérés.

Intégrer le Service de virements accélérés demande environ quatre jours ouvrables incluant l'ouverture de vos comptes bancaires à la Banque Nationale.

## Le service de virements accélérés

---

Le Service de virements accélérés permet d'acheminer quotidiennement et automatiquement vers le compte principal de votre entreprise tous les dépôts effectués auprès de nos succursales ou auprès d'autres institutions financières.

Si vous faites des dépôts à l'une des succursales de la Banque Nationale ou de Trust Banque Nationale dans un compte de Virements accélérés\*, les dépôts seront transférés automatiquement tous les jours.

*\*Le compte de Virements accélérés est un compte exclusivement de dépôt et doit être utilisé pour des dépôts de chèques et/ou numéraire.*

Si vous faites des dépôts auprès d'une autre institution financière, vos agents locaux devront simplement initier le processus de virement via notre service automatisé en communiquant sans frais avec notre Service à la clientèle, section virements accélérés, le tout après avoir effectué leur dépôt,

Des rapports de gestion seront produits quotidiennement afin de vous donner accès à l'information sur la provenance de ces fonds.

## Avantages

---

Votre entreprise bénéficiera d'avantages des plus importants :

- Une concentration plus rapide de votre trésorerie, réduisant au minimum les fonds inactifs;
- Un contrôle centralisé de vos liquidités;
- La possibilité de prendre avantage de modes d'investissement variés;
- Une source d'information améliorée, sur vos filiales, bureaux ou succursales.

## Entente contractuelle

---

Avant l'implantation du Service de virements accélérés, une entente contractuelle entre les deux parties sera conclue et signée.

La première étape consiste à compléter la fiche d'adhésion avec votre représentant de la Banque Nationale.

---

## Crédit au compte bancaire

---

Votre compte bancaire principal sera crédité de deux montants, soit un montant total des sommes déposées à la Banque Nationale et un montant total des sommes déposées aux autres institutions financières.

Ces deux montants seront crédités à votre compte bancaire le jour même. Si vous avez un intérêt qui est versé sur votre compte bancaire, cet intérêt sera donc calculé sur vos dépôts le jour même de ceux-ci.

---

## Relevé de compte bancaire

---

Vous recevrez mensuellement un relevé de compte bancaire pour chaque compte de virement accéléré ainsi que pour votre compte bancaire principal. Ce relevé de compte vous indiquera tous les dépôts effectués par vous et vos employés, s'il y a lieu.

---

## Ouverture des comptes de virements

---

Que vous vouliez effectuer vos dépôts dans l'une de nos succursales ou dans une autre institution financière, vous devrez avoir un compte bancaire à l'endroit où vous désirez effectuer vos dépôts.

Si vous désirez effectuer vos dépôts dans une ou des succursales de la Banque Nationale ou de Trust Banque Nationale, vous n'avez qu'à informer votre représentant de la Banque Nationale de l'endroit de la ou les succursales désirées. Celui-ci informera notre Service à la clientèle afin de procéder à l'ouverture de ce ou ces comptes de virements. Le ou les comptes de virements seront ouverts le jour ouvrable suivant la réception de la demande et notre Service à la clientèle vous informera, par courrier postal, du ou des numéros de comptes de virements. Vous n'aurez qu'à aviser vos employés, qui effectueront vos dépôts, du numéro de compte de virements à utiliser lors du dépôt.

Si vous désirez effectuer vos dépôts dans une autre institution financière, vous devrez procéder à l'ouverture de compte bancaire à cette institution financière et informer votre représentant des coordonnées du compte bancaire. Celui-ci transmettra ces coordonnées à notre Service à la clientèle qui vous enverra, par courrier postal, une confirmation du numéro de compte bancaire.



---

## Rapports de gestion

---

Selon votre choix, vous recevrez quotidiennement ou mensuellement un rapport de gestion détaillé des virements accélérés effectués par vos filiales, vos bureaux ou vos succursales et indiquant pour chaque somme déposée :

- le quel de vos bureaux, filiales ou succursales a effectué le dépôt;
- la date et le montant du dépôt;
- l'endroit où le dépôt a été effectué et auprès de quelle succursale ou institution financière;
- la division à laquelle appartient la filiale dépositante, si requis;
- les sous-totaux par division, si requis;
- les sous-totaux par groupe de dépôt, si requis.

À la fin de chaque mois, un rapport de gestion récapitulatif vous sera remis.

---

## Réception des rapports de gestion

---

Vous aurez à choisir le mode de réception de vos rapports de gestion, soit papier ou fichier, lorsque la fiche client sera complétée par votre représentant de la Banque Nationale.

### Rapport par fax

Le format papier est présenté en [Annexe a - Format de rapport papier](#).

### Rapport fichier (Internet)

- Fichier ASCII
- Méthode HTTPS ou SFTP
- Nécessite Winzip (HTTPS)
- Vous pouvez récupérer votre fichier selon la fréquence choisie.

Voici les deux modes de transfert de fichiers offerts ainsi que les conditions requises :

### HTTPS

- Environnement WINDOWS
- Posséder un outil servant à compresser les fichiers (WinZip ou autre, doit créer un.zip)
- Adjuvant (plug-in) Sfiler, selon le fureteur que vous utilisez, sera fourni par la Banque Nationale.

Vous aurez la possibilité d'assigner des rôles et des droits d'accès à vos utilisateurs.

Au moment de l'implantation, un rendez-vous téléphonique sera déterminé avec l'un de nos techniciens afin de vous expliquer le fonctionnement de la plateforme.

### **SFTP avec clé publique (SSH)**

- Utilisation de tout système d'exploitation sur lequel un client SFTP peut être installé
- Client SFTP avec chiffrement des données (facultatif) : logiciel PGP<sup>1</sup>
- Maîtrise du protocole FTP

### **ADRESSES**

Adresses du site de la Banque Nationale à partir desquelles se feront vos transferts par TFC :

- HTTPS : <https://web.tfc.bnc.ca>
- SFTP : <sftp.tfc.bnc.ca>

---

## **Implantation du service**

---

Dès que la fiche d'adhésion sera complétée, celle-ci sera remise par votre représentant de la Banque au Service à la clientèle, qui coordonnera le projet d'implantation avec votre entreprise ou société et verra à ouvrir les comptes bancaires requis à la Banque Nationale, si nécessaire.

Une lettre de confirmation vous sera envoyée deux jours ouvrables suivant la réception de la fiche d'adhésion pour chacun de vos comptes bancaires.

Si vous avez opté pour l'utilisation d'un fichier électronique, un agent d'intégration vous contactera quatre jours ouvrables suivant la réception de la fiche d'adhésion afin d'établir une date d'installation et d'intégration. À la date prévue, un technicien vous contactera de nouveau afin de vous expliquer en détail la procédure de test de téléchargement selon le protocole choisi. Cette procédure consiste principalement à s'assurer que la communication entre votre poste de travail et notre plateforme se fasse bien.

---

<sup>1</sup> Aux frais du client.



---

## Service à la clientèle

---

Notre Service à la clientèle se fera un plaisir de répondre à toutes vos questions.

Services électroniques aux entreprises, transit : 4176-1  
600, rue de la Gauchetière Ouest, 12e étage  
Montréal (Québec) H3B 4L2

514 394-4494 (Montréal)  
1 844 394-4494 (extérieur de Montréal)  
Télécopieur : 514 394-6728

Nos bureaux sont ouverts du lundi au vendredi, de 7 h à 20 h, heure de l'Est.

### **Demande d'information sur les dépôts**

Dans le cas d'irrégularités sur les dépôts traités, vous pouvez communiquer avec notre Service à la clientèle. Celui-ci se fera un plaisir de vous aider.

### **Recherche : rapport fax ou fichier**

S'il advenait qu'un rapport fax ou fichier soit manquant ou erroné, vous devrez communiquer sans délai avec le Service à la clientèle en précisant :

- le nom de votre entreprise
- le support (papier ou fichier)
- la date du rapport manquant ou erroné
- le numéro de client

Une réponse à votre requête vous sera transmise dans les 24 heures.

# Spécifications techniques

---

## Format de fichier électronique

---

Si vous avez opté pour l'utilisation d'un fichier, cette section vous expliquera le format de fichier à développer afin d'être en mesure de recevoir l'information des dépôts de la Banque Nationale.

Le format de fichier se compose de deux enregistrements : un enregistrement de détail et un enregistrement total.

**Enregistrement DP** : enregistrement de détail vous donnant l'information de chaque dépôt.

Identification	Longueur	Format	De	À	Valeur
Type	02	A/N	01	02	DP (fixe)
N° de déposant	07	N	03	09	
N° de banque déposant	03	N	10	12	
N° transit déposant	05	N	13	17	
N° compte déposant	12	A/N	18	29	
Montant du dépôt	14	N	30	43	Format 9(12)v99
Date du dépôt	08	N	44	51	Format AAAAMMJJ
Heure du dépôt	04	N	52	55	Format HHMM
N° de confirmation	05	N	56	60	
Adresse	25	A/N	61	85	
EDI - marker	05	A/N	86	90	Toujours DEPVA
Code de transaction	02	A/N	91	92	
Blanc	03	A/N	93	95	Toujours à blanc

ENTREPRENDRE  
Dépôt et gestion de trésorerie

**Enregistrement TL** : enregistrement total qui permet de vous fournir le nombre de dépôts effectués ainsi que la valeur totale de ceux-ci.

Identification	Longueur	Type	De	À	Valeur
Type	02	A/N	01	02	TL (fixe)
Nombre total de dépôts	08	N	03	10	
Montant total de dépôts	16	N	11	26	Format 9(14)v99
Date de traitement	08	N	27	34	Format AAAAMMJJ
Nombre de dépôt BNC	08	N	35	42	
Montant de dépôt BNC	16	N	43	58	Format 9(14)v99
Nombre de dépôt non BNC	08	N	59	66	
Montant de dépôt non BNC	16	N	67	82	Format 9(14)v99
Blanc	03		83	85	Toujours à blanc
EDI	05	A/N	86	90	Toujours DEPVA
Blanc	05		91	95	Toujours à blanc

# Annexe

Annexe A - Format de rapport papier

BANQUE NATIONALE DU CANADA

Si-2831-VAQU040

VIREMENT ACCÉLÉRÉ

DATE : XX/XX/XX

LISTE DES DÉPÔTS

PAGE : X

Succursale XXXX-X

Client  
373-XXXXXXXX

Information 514 394-6694  
Préposé au virement accéléré

N° du Division Déposant	Date appel	Heure appel	Montant vérif.	Identification Confirm. du déposant	Provenance Inst. succ.	réservé à la Banque ID. Oper. Trans.
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		41 573,25	Magasin XYZ	0006-02621	DC
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		857,63	Magasin ABC	0006-02621	DC
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		1 253,54	Magasin DEF	0006-23451	DC
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		134,35	Magasin GHI	0006-11541	DC
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		1 388,55	Magasin IJK	0006-45231	DC
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		1 611,65	Magasin LMN	0006-11541	DC
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		13 634,49	Magasin OPQ	0006-08761	DC
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		3 036,20	Magasin RXY	0815-40002	DC
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		6 479,49	Magasin ACF	0010-65431	
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		1 542,33	Magasin FDR	0006-02341	
XXX-XXX-X	XX/XX/XX		1 718,93	Magasin GYH	0006-01231	

\*\*\*\*\*TOTAL CLIENT 73 230,41 \* NOMBRE DE DÉPÔTS 11 \*\*\*\*\*CRÉDIT AU COMPTE 12-432-78