



Dépôts directs

Guide de l'utilisateur

› Gestion de trésorerie

Table des matières

Je m'abonne !

<u>Introduction</u>	4
<u>Par où commencer ?</u>	4

Mise en place

<u>Je prépare mon fichier</u>	5
<u>Je transmets mon fichier</u>	5

Débutez !

<u>Heures de tombée et délais de traitement</u>	6
<u>Qu'arrive-t-il si... ?</u>	7
<u>Fonctionnalités disponibles</u>	8
<u>Je réconcilie mes transactions</u>	9
<u>Service à la clientèle</u>	9

1-844-394-4494

Spécifications techniques

<u>Codes d'opération</u>	10
<u>Développement de fichier</u>	11
Format pour les transactions	
Format pour les retours	

Annexes – Exemples de rapport

Sommaire des transactions	
Liste des transactions	
Sommaire des transactions livrées	
Liste des arrêts de paiement	
Sommaire des corrections	
Demandes d'arrêt de paiement	
Demandes d'arrêt de fichier	

Avantages



Pratique et facile à utiliser

- › Permet de prévoir quand les fonds seront débités de votre compte, et quand le dépôt sera fait au compte du bénéficiaire.
- › La plupart des tâches peuvent être automatisées.
- › Donne accès à des rapports permettant de contrôler tous les dépôts effectués.



Augmente l'efficacité

- › Élimine l'impression et l'envoi des chèques.
- › Diminue les frais de fonctionnement en temps et en papier.
- › Élimine les déplacements en succursale et facilite la gestion des liquidités.
- › Augmente la productivité de l'entreprise par l'élimination des tâches manuelles.



Sécuritaire

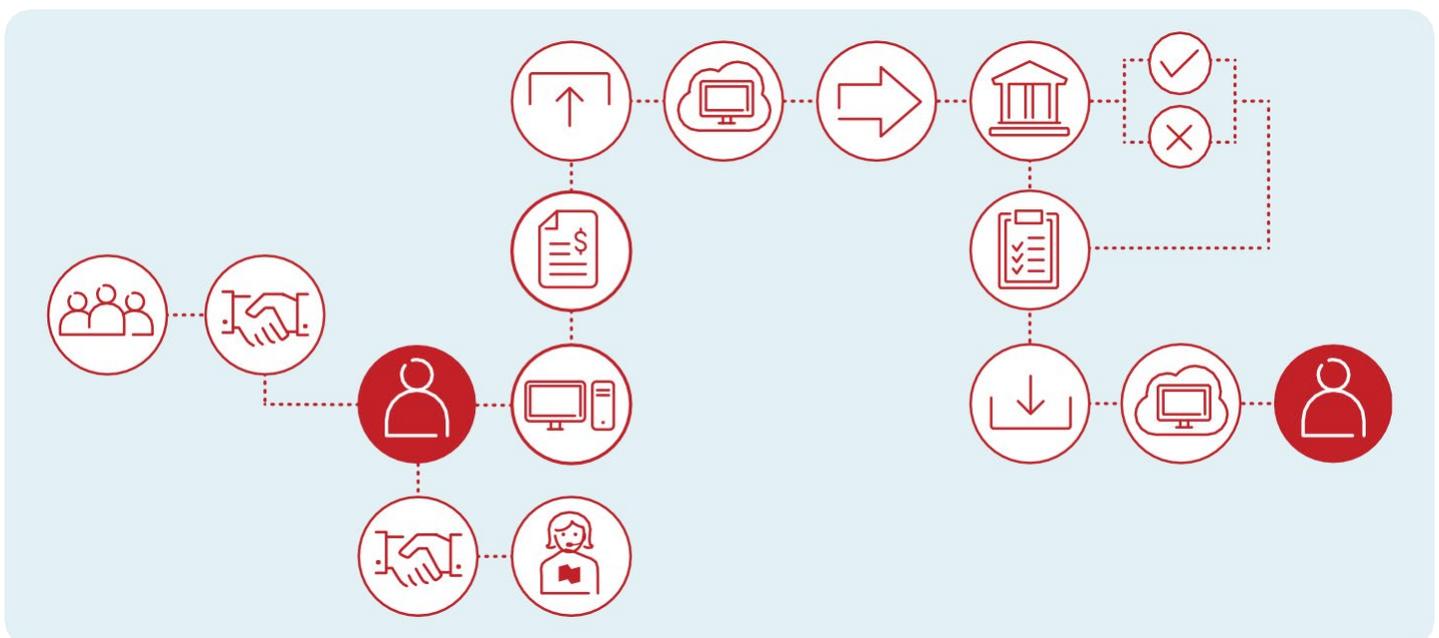
- › Diminue les risques de fraude en augmentant la sécurité et la fiabilité des transactions, puisque toutes les transactions sont cryptées.



Économique

- › Élimine les frais liés à la conciliation des chèques.
- › Le client économise du temps et de l'argent puisque les transactions par dépôt direct sont moins coûteuses que celles par chèque.

Fonctionnement

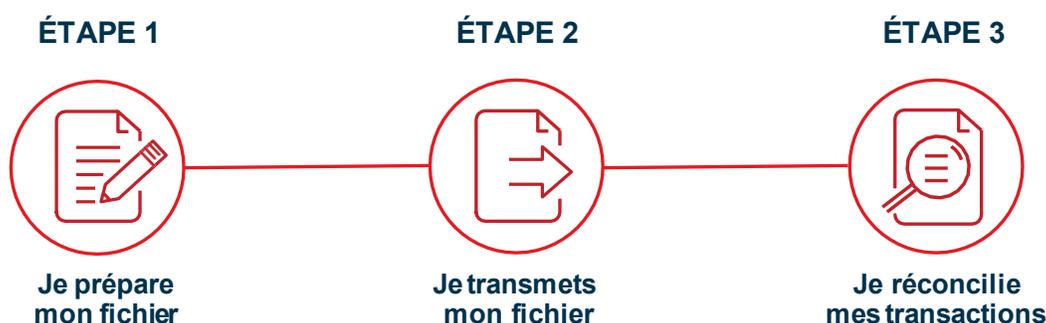


① Je m'abonne !

Introduction

Cette solution vous permet de déposer, directement dans le compte de vos bénéficiaires, les sommes que vous devez verser régulièrement. Votre bénéficiaire doit détenir un compte dans une institution financière canadienne. Les transactions interdevises ne sont pas permises.

Émettre des paiements par dépôt direct se résume en trois étapes simples



Par où commencer ?

Avant de débiter, vous aurez besoin d'un générateur de fichier de dépôt direct et d'un numéro d'émetteur par devise souhaitée et par entreprise.

Le générateur de fichiers ou de modules de transfert :

La plupart des logiciels comptables disponibles sur le marché permettent de générer un fichier. Voici les différentes options qui s'offrent à vous.

- › **Vous possédez un logiciel comptable** : Vous devez valider auprès de votre fournisseur de service les fonctionnalités disponibles avec votre logiciel, puisque le module de transfert est souvent une option supplémentaire.
- › **Vous ne possédez pas de logiciel comptable** : La Banque offre un générateur permettant de créer des fichiers.
- › **Vous avez développé une solution maison** : La Banque peut vous accompagner pour mettre en place la structure nécessaire à la génération de vos fichiers.
- › Visualiser les spécifications techniques nécessaires au développement du fichier.

Le numéro d'émetteur

- › La Banque vous remettra le numéro d'émetteur une fois que vous aurez complété l'adhésion. Il s'agit d'un identifiant unique. Ce numéro devra être ajouté à votre générateur de fichier.

② Mise en place

Étape 1 : Je prépare mon fichier



Nous vous conseillons fortement d'obtenir un spécimen de chèque pour chacun de vos bénéficiaires afin de vous assurer de l'exactitude des renseignements.



Les transactions ne correspondant pas aux normes de validation établies vous seront retournées et inscrites sur un rapport de rejets.



La Banque effectuera seulement une validation du format des comptes. Il est donc de votre responsabilité de bien saisir les coordonnées bancaires dans votre fichier.



Un fichier peut contenir des transactions avec différentes dates, à condition que les transactions ne dépassent plus de 30 jours après la date de création de votre fichier.

Bonne pratique : Un fichier, une date !

- › Afin d'optimiser la gestion de votre trésorerie et de faciliter la réconciliation de vos transactions, nous recommandons de créer **un fichier par date de transactions dues**. Le débit sera porté à votre compte la veille de la date de la première transaction, et ce pour le total des transactions contenues dans votre fichier.

Étape 2 : Je transmets mon fichier

Une fois votre fichier prêt à l'envoi, il pourra être soumis par le biais de la plateforme sécurisée TFC (Transfert de fichiers corporatifs). Cette plateforme permet l'échange des fichiers de façon sécuritaire et, selon le mode de transmission choisi, vous pouvez programmer vos envois.

Deux possibilités pour nous transmettre votre fichier:

Je transmets moi-même mes fichiers via mon logiciel comptable

- › Adresse du site : <https://web.tfc.bnc.ca>
- › Environnement Windows

Je programme la transmission de mes fichiers de façon automatique

Développement informatique requis

- › Adresse du site : <https://sftp.bnc.ca>
- › 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 software PGP

Selon le protocole de connexion choisi, nous vous accompagnerons dans les prochaines étapes.

- › Un test de connectivité et du format de votre fichier sera fait.
- › Dès que les résultats des tests sont concluants, vous serez prêt à utiliser le service.



③ Débutez !

Heures de tombée et délais de traitement

Je veux payer mes bénéficiaires

Si vous envoyez votre fichier	L'heure de tombée est		Votre compte sera débité
	Devise CAD	Devise USD	
Aujourd'hui, pour des transactions dues aujourd'hui	Au plus tard, le jour même de la transaction jusqu'à 15 h HNE	Au plus tard, 2 jours avant la date due des transactions, et ce jusqu'à 20 h HNE	Les fonds seront aussitôt prélevés de votre compte
Aujourd'hui, pour des transactions dues demain	Au plus tard, la veille de la date de la transaction à 15 h HNE		Les fonds seront aussitôt prélevés de votre compte
Aujourd'hui, pour des transactions dues dans jusqu'à 30 jours. Ex. : Vous envoyez votre fichier aujourd'hui pour des transactions dues la semaine prochaine.	N/A		Devise CAD : 1 jour avant la date de dépôt des transactions Devise USD : 2 jours avant la date de dépôt des transactions

Important :

- Votre bénéficiaire doit détenir un compte dans une institution financière canadienne.
- Les transactions interdevises ne sont pas permises.
- Vous devez remettre à la Banque vos instructions de dépôts en respectant les délais indiqués ci-dessus.
- Pour vos dépôts destinés aux clients de la Banque Nationale, la Banque s'engage à créditer les comptes des bénéficiaires à la date de dépôt. Si vos bénéficiaires détiennent un compte dans une autre Banque ou institutions financière régie par Paiement Canada, la Banque s'engage à leur faire parvenir les dépôts pour qu'ils puissent être crédités à la date de dépôt.
- Les fonds doivent être disponible au compte, sans quoi la Banque n'est pas tenue d'effectuer vos dépôts.

Je veux faire un arrêt de paiement ou apporter une correction

Arrêt de paiement	Correction
L'arrêt de paiement peut être demandé si le fichier ou la transaction n'a pas encore été traité ou livré aux autres institutions financières. Pour les transactions en devise américaine : Veillez noter qu'un arrêt de paiement est possible si le fichier nous est parvenu plus de 48 h avant la date payable des transactions, sinon votre renversement sera effectué en mode correction.	Une correction peut être demandée une fois les transactions livrées ou au plus tard 3 jours ouvrables suivant la date payable de votre transaction. Une demande de « correction » est à considérer en dernier recours. Vous devez en aviser vos bénéficiaires. Ces derniers peuvent exercer un droit de refus en déclinant à leur tour la correction, et ce, dans les 90 jours suivant l'avis de correction.

Important :

- › Vous devez toujours vous assurer de l'exactitude des données de votre fichier au moment de sa transmission.
- › Les demandes de correction ne pourront servir qu'à rectifier les situations suivantes : un paiement en double, un montant erroné dans le paiement, un numéro de compte erroné.
- › La Banque ne pourra être tenue responsable des pertes ou dommages résultant d'une demande de renversement traitée en mode « correction ».



IMPORTANT : Selon les règles de Paiement Canada, les bénéficiaires ont le droit de refuser une correction TFE apportée à leur compte.

Votre demande de renversement (arrêt de paiement ou correction) doit parvenir au Service à la clientèle par téléphone ou par télécopieur en utilisant le formulaire présenté à l'Annexe G et H – Demande de Renversement de paiement du présent document.

Les demandes de renversement de paiement sont conservées à la Banque pour une période de 12 mois.

Vous devez toujours vous assurer de l'exactitude des données de votre fichier au moment de sa transmission à la Banque et une demande de renversement en mode « correction » doit être considérée comme un dernier recours, à effectuer conformément aux règles de Paiements Canada. De plus, les conditions suivantes s'appliquent à toute demande de correction :

- › Les demandes de correction ne pourront servir qu'à rectifier les situations suivantes : un paiement en double, un montant erroné dans le paiement, un numéro de compte erroné.
- › Vous devez aviser le bénéficiaire qu'une correction sera effectuée, puisqu'une correction renverse le crédit au compte bancaire du bénéficiaire. Sans restreindre la limitation de la responsabilité prévue à la convention relative au service « dépôts directs », la Banque ne pourra être tenue responsable des pertes ou dommages résultant d'une demande de renversement traitée en mode « correction ».

Qu'arrive-t-il si... ?

Mon fichier a été rejeté

- › Un message s'affiche à votre écran après la réception de votre fichier pour confirmer que votre fichier a été reçu.
- › Si la Banque détecte une anomalie lors de la validation des données, le Service à la clientèle communiquera avec vous dans les meilleurs délais.
- › La Banque n'effectuera aucune correction ou modification à votre fichier.

Une ou plusieurs transactions dans mon fichier sont rejetées

- › Une transaction de dépôt peut être retournée pour plusieurs raisons, telles qu'un compte fermé.
- › Un rapport vous sera acheminé selon le mode de transmission choisi pour vous informer.



Particularité pour les fichiers multidates. Bonnes pratiques !

- › Si votre fichier contient des transactions avec différentes dates, le débit sera effectué pour le total des transactions contenues dans votre fichier.
- › Il serait donc préférable de maintenir une seule date par fichier, si vous ne désirez pas être prélevé à l'avance pour des transactions venant à échéance ultérieurement.

Fonctionnalités disponibles

Deux fonctionnalités, auxquelles vous pouvez préalablement adhérer, sont disponibles afin de vous aider dans la gestion de vos fichiers

Option « Gestion des fichiers TFE » sur nos solutions bancaires par Internet

- › Cette option vous permet de consulter, modifier, supprimer ou ajouter une transaction dans votre fichier.
- › Accédez à vos fichiers postdatés jusqu'à 23 h 59, un jour ouvrable avant la date due des transactions pour un fichier en devise canadienne, ou trois jours ouvrables avant la date due des transactions pour un fichier en devise américaine.
- › Lorsqu'un fichier contient plusieurs dates, seule la date d'échéance de la transaction la plus rapprochée sera considérée pour accéder à votre fichier, lequel ne sera plus accessible pour les transactions futures.

IMPORTANT

- › Toute action, incluant un ajout, une modification ou une suppression, apportée à un fichier TFE par l'option « Gestion des fichiers TFE » requiert l'autorisation de deux personnes.
- › Toute action, incluant un ajout, une modification ou une suppression, n'ayant pas l'autorisation finale avant la date limite pour accéder au fichier ne sera pas prise en considération et le fichier sera traité tel qu'il était avant le changement.

Option « Validation et autorisation de transfert »

- › Cette option vous permet d'approuver ou de donner le droit à un utilisateur d'approuver les fichiers soumis.
- › Vous pouvez adhérer à cette fonctionnalité si vous transférez vous-même vos fichiers via votre logiciel comptable.
- › Lorsque vous optez pour cette fonctionnalité, votre fichier ne sera pas traité tant qu'il ne sera pas approuvé.
- › Pour plus d'information sur comment utiliser cette fonctionnalité, vous pouvez consulter le [guide IAM](#).

Étape 3 : Je réconcilie mes transactions

Comparez vos données internes avec celles fournies par la Banque. Voici une liste des rapports disponibles vous permettant de vérifier et de contrôler vos sorties de fonds.

Liste de rapports disponibles	Description	Format et disponibilité
Sommaire des transactions reçues Afficher exemple	<p>Ce rapport sera émis lorsque vous aurez soumis votre fichier*.</p> <p>Il vous confirme :</p> <ul style="list-style-type: none"> › Que nous avons traité votre fichier; › La valeur monétaire de vos transactions par date. <p>* Vous recevrez aussi ce rapport si vous demandez des corrections ou des arrêts de paiement à votre fichier.</p>	<ul style="list-style-type: none"> › Par télécopieur › Téléchargeable via notre plateforme de transfert en format PDF
Liste des transactions retournées à nos clients Afficher exemple	<p>Ce rapport sera émis si vous recevez des retours de transactions.</p> <p>Il vous confirme :</p> <ul style="list-style-type: none"> › La liste des transactions rejetées ou non traitées. <p>Ce rapport sera émis deux fois :</p> <ul style="list-style-type: none"> › Pour les transactions dédiées à des comptes à la Banque Nationale; › Pour les transactions dédiées à une autre institution financière. 	<ul style="list-style-type: none"> › Par télécopieur › Téléchargeable via notre plateforme de transfert en format PDF
Sommaire des transactions livrées Afficher exemple	<p>Ce rapport sera disponible à l'écran lorsque vous aurez soumis votre fichier.</p> <p>Ce rapport vous confirme que :</p> <ul style="list-style-type: none"> › Nous avons bien reçu et traité votre fichier. 	<ul style="list-style-type: none"> › Par télécopieur › Téléchargeable via notre plateforme de transfert en format PDF › Disponible en format fichier (développement requis)
Liste des transactions d'arrêt de paiements remboursées Afficher exemple	<p>Ce rapport est généré une fois que vous aurez demandé l'arrêt d'un fichier ou d'une transaction.</p> <p>Ce rapport confirme que :</p> <ul style="list-style-type: none"> › Les demandes d'arrêt de paiement remboursées. 	<ul style="list-style-type: none"> › Par télécopieur › Téléchargeable via notre plateforme de transfert en format PDF
Facturation Afficher exemple	<p>Ce relevé de facturation est produit à tous les débuts du mois et vous indique le détail des frais associés à votre service de dépôt direct.</p>	<ul style="list-style-type: none"> › Par télécopieur › Téléchargeable via notre plateforme de transfert en format PDF (SFTP)

Service à la clientèle



Notre Service à la clientèle se fera un plaisir de répondre à toutes vos questions. Nos bureaux sont ouverts du lundi au vendredi, de 7 h à 20 h (heure de l'Est).

Espace Affaires, transit : 4176-1 | 514 394-4494 (Montréal) | 1 844 394-4494 (extérieur de Montréal)



Spécifications techniques

La section suivante est destinée aux clients qui ont choisi de développer eux-mêmes le format de fichier contenant les transactions à traiter ou qui désirent recevoir le rapport de transactions rejetées via fichier. Les clients utilisant le logiciel de la Banque ou un autre logiciel formatant le fichier instantanément peuvent passer directement à la section [Annexes](#).

Codes d'opérations

Vous devez choisir parmi les codes d'opérations identifiés ci-dessous celui qui reflète le mieux le type de dépôt. Puis, vous devez l'indiquer dans votre fichier, pour chaque transaction, au champ 4 de l'enregistrement C.

Code d'opération	Description	Abréviation français/anglais
200	Dépôt liste de paye	PAY/PAY
201	Liste de paye spéciale	
202	Paye de vacances	
203	Paye d'heures supplémentaires	
204	Paye anticipée	
205	Paye de commission	
206	Paye de prime	
207	Paye de rajustement	PEN/PEN
230	Pension	
231	Pension fédérale	
232	Pension provinciale	REN/ANN
233	Pension privée	
240	Rente	DIV/DIV
250	Dividende	
251	Dividende, act. ordinaires	
252	Dividende, act. privilèges	

(Suite à la page suivante)

Code d'opération	Description	Abréviation français/anglais
260	Placement	PLA/INV
261	Fonds mutuels	FMU/MTF
265	Régime au profit du conjoint	RDC/SRP
266	Contribution REEE	REP/REE
271	Régime d'épargne retraite contribution	RER/RSP
272	Fonds de revenu de retraite	FRR/RIF
273	Compte d'épargne libre d'impôt	CLI/TFS
274	Contribution REEI	REI/RDP
280	Intérêt	INT/INT
281	Paiement de loterie	PDL/LPP
450	Paiements divers	DIV/MSP

Format de fichier de transactions à développer

Si vous avez décidé de développer vous-même le fichier selon la norme de l'Association canadienne des paiements (ACP), vous devez suivre attentivement les directives indiquées dans cette section.

Le fichier à développer contient trois types d'enregistrements. Un enregistrement A, servant à identifier l'utilisateur, un ou plusieurs enregistrements C, servant à indiquer le détail de chaque transaction, et finalement un enregistrement Z, servant à indiquer le nombre de transactions et le montant total du fichier. Chacun des enregistrements doit avoir une longueur de 1 464 caractères.

Chacun des enregistrements C doit contenir l'information nécessaire pour décrire six transactions. Si votre dernier enregistrement C ne contient pas six transactions, il faudra le compléter par des blancs jusqu'à la position 1 464.

Remarque : « bénéficiaire » représente votre client et « usager » représente votre entreprise.

Enregistrement A

But : Il sert à identifier l'utilisateur. Il sera le premier enregistrement de chacun des fichiers et ne sera pas répété à l'intérieur du même fichier.

N° du champ	Position des caractères	Longueur des champs	Format	Contenu	Information requise
01	1	1	A	Genre d'enregistrement	Toujours A
02	2-10	9	N	N° de séquence	Toujours « 000000001 »
03	11-20	10	A/N	N° de l'utilisateur	Attribué par la Banque
04	21-24	4	N	N° de création du fichier	Augmente de « 1 » après chaque fichier
05	25-30	6	N	Date de création	Format : 0AAJJJ
06	31-35	5	N	Destinataire	Toujours « 00610 »
07	36-55	20	A/N	Réservé	Rempli de blancs
08	56-58	3	A	Code de devise	CAD ou USD
09	59-1 464	1 406	A/N	Réservé	Rempli de blancs

Enregistrement C

But : Il sert à enregistrer l'information des transactions de dépôt.

RAPPEL : Concernant l'enregistrement C, chaque ligne de transactions doit avoir une longueur de 1 464 caractères et contenir six segments. Un segment véhicule le détail d'une transaction pour un individu. Donc chaque ligne devrait être constituée ainsi :

› Champs 01 à 03 : début de l'enregistrement = position 1 à 24

› Champs 04 à 21 :

segment 1 = position 25 à 264

segment 2 = position 265 à 504

segment 3 = position 505 à 744

segment 4 = position 745 à 984

segment 5 = position 985 à 1 224

segment 6 = position 1 225 à 1 464

N° du champ	Position des caractères	Longueur des champs	Format	Contenu	Information requise
01	1	1	A	Genre d'enregistrement	Toujours C
02	2-10	9	N	N° de séquence	Augmente de « 1 » après chaque enregistrement logique (000000002 et ++)
03	11-24	14	A/N	Numéro de contrôle	Même information que les champs 3 et 4 de l'enregistrement A
04	25-27	3	N	Code d'opération	Voir la liste Codes d'opérations
05	28-37	10	N	Montant	Doit être plus grand que zéro. Justifier à droite, sans décimale et précéder de 0
06	38-43	6	N	Date de la transaction	Format : 0AAJJJ
07	44-52	9	N	Institution du bénéficiaire	*
08	53-64	12	A/N	N° de compte du bénéficiaire	Justifier à gauche et compléter par des blancs
09	65-86	22	N	N° de recherche	Toujours 00000000000000000000
10	87-89	3	N	Réservé	Toujours 000
11	90-104	15	A/N	Nom abrégé de l'utilisateur	Obligatoire
12	105-134	30	A/N	Nom du bénéficiaire	Nom sous lequel le compte est ouvert
13	135-164	30	A/N	Nom de l'utilisateur	Obligatoire
14	165-174	10	A/N	N° de l'utilisateur	Même information que le champ 3 de l'enregistrement A
15	175-193	19	A/N	N° de référence de la transaction	Pour l'utilisateur et aux fins de recherche (champ obligatoire), par ex. : n° d'employé, N.A.S.
16	194-202	9	N	Institution de l'utilisateur	*
17	203-214	12	A/N	N° de compte de retour	Justifier à gauche et compléter par des blancs
18	215-229	15	A/N	Information générale de l'utilisateur	Réservé à l'utilisateur (champ optionnel)
19	230-251	22	A/N	Réservé	Rempli de blancs
20	252-253	2	A/N	Réservé	Rempli de blancs
21	254-264	11	N	Réservé	Toujours 0000000000

* Format : 1^{re} position toujours zéro; 2^e position contient le n° de l'institution financière (longueur = 3); 5^e position contient le n° de succursale du bénéficiaire ou de l'utilisateur (longueur = 5)



Enregistrement Z

But : Il sert à déterminer la fin du fichier et contrôler les totaux des transactions. Cet enregistrement doit être le dernier du fichier.

N° du champ	Position des caractères	Longueur des champs	Format	Contenu	Information requise
01	1	1	A	Genre d'enregistrement	Toujours Z
02	2-10	9	N	N° de séquence	Augmente de « 1 » après chaque enregistrement (00000003 et ++)
03	11-24	14	A/N	N° de contrôle	Même information que les champs 3 et 4 de l'enregistrement A
04	25-38	14	N	Réservé	Rempli de zéros
05	39-46	8	N	Réservé	Rempli de zéros
06	47-60	14	N	Valeur totale des crédits	Valeur totale des transactions dans le fichier. Justifier à droite et précéder de 0
07	61-68	8	N	Nombre total des crédits	Nombre totale de transactions dans le fichier. Justifier à droite et précéder de 0
08	69-82	14	N	Réservé	Rempli de zéros
09	83-90	8	N	Réservé	Rempli de zéros
10	91-104	14	N	Réservé	Rempli de zéros
11	105-112	8	N	Réservé	Rempli de zéros
12	113-1 464	1 352	A/N	Caractères de remplissage	Rempli de blancs

Format de fichier à développer pour les transactions rejetées ou retournées*

Ce format de fichier est destiné aux clients qui désirent recevoir les transactions rejetées ainsi que celles retournées par mode de transmission.

Le fichier à développer peut contenir jusqu'à quatre types d'enregistrements. Soit un enregistrement A, servant à identifier l'usager, un ou plusieurs enregistrements C, servant à identifier les retours de transactions reliés à la première validation, un ou plusieurs enregistrements I ou E, servant à identifier les retours de transactions pour une raison reliée au compte du bénéficiaire, et finalement un enregistrement Z, servant à indiquer le nombre de transactions rejetées et le montant total du fichier.

Votre fichier portera le nom suivant : RT03800XXXXX01.TXT

XXXXX représente les cinq premiers caractères de votre numéro d'émetteur qui vous sera remis par notre agent d'intégration. Et, 01 est un numéro de génération. Il est à noter que ce fichier sera compressé (.ZIP).

Remarque : « bénéficiaire » représente votre client et « usager » représente votre entreprise.

Enregistrement A

But : Il sert à identifier l'usager. Il sera le premier enregistrement de chacun des fichiers et ne sera pas répété à l'intérieur du même fichier.

N° du champ	Position des caractères	Longueur des champs	Format	Contenu	Information requise
01	1	1	A	Genre d'enregistrement	Toujours A
02	2-10	9	N	Numéro de séquence	Toujours "000000001"
03	11-20	10	A/N	Numéro de l'institution	Toujours "0000000610"
04	21-24	4	N	Numéro de création du fichier	Augmente de "1" après chaque fichier
05	25-30	6	N	Date de création	Format : 0AAJJJ
06	31-35	5	N	Numéro de l'usager	Votre numéro de client attribué par la banque
07	36-55	20	A/N	Réservé	Rempli de blancs
08	56-58	3	A	Code de devise	CAD ou USD
09	59-1 464	1 406	A/N	Réservé	Rempli de blancs

Enregistrement C

But : Il sert à identifier les retours de transactions reliés à la première validation de transaction.

RAPPEL : Concernant l'enregistrement C, chaque ligne de transactions **doit** avoir une longueur de 1 464 caractères. Chaque ligne doit contenir **6 segments**. Un segment véhicule le détail d'une transaction pour un individu. Donc pour chaque ligne :

› Champs 01 à 03 : début de l'enregistrement = position 1 à 24

› Champs 04 à 21 :

segment 1 = position 25 à 264

segment 2 = position 265 à 504

segment 3 = position 505 à 744

segment 4 = position 745 à 984

segment 5 = position 985 à 1 224

segment 6 = position 1 225 à 1 464

N° du champ	Position des caractères	Longueur des champs	Format	Contenu	Information requise
01	1	1	A	Genre d'enregistrement	Toujours C
02	2-10	9	N	Numéro de séquence	Augmente de "1" après chaque enregistrement logique (00000002 et ++)
03	11-24	14	A/N	Numéro de contrôle	Même information que les champs 3 et 4 de l'enregistrement A
04	25-27	3	N	Code de rejet	Toujours 900
05	28-37	10	N	Montant	Doit être plus grand que zéro. Justifier à droite, sans décimale et précéder de 0
06	38-43	6	N	Date de la transaction	Format : 0AAJJJ
07	44-52	9	N	Institution du bénéficiaire	*
08	53-64	12	A/N	N° de compte du bénéficiaire	Justifier à gauche et compléter par des blancs
09	65-86	22	N	N° de recherche	Assigné par la banque
10	87-89	3	N	Code d'opération	Code d'opération original de la transaction
11	90-104	15	A/N	Nom abrégé de l'utilisateur	Même que transaction originale
12	105-134	30	A/N	Nom du bénéficiaire	Même que transaction originale
13	135-164	30	A/N	Nom de l'utilisateur	Même que transaction originale
14	165-174	10	A/N	Numéro de l'utilisateur	Même que transaction originale
15	175-193	19	A/N	N° de référence inscrit par l'utilisateur	Même que transaction originale
16	194-202	9	N	Institution de l'utilisateur	Même que transaction originale
17	203-214	12	A/N	N° de compte de retour de l'utilisateur	Même que transaction originale
18	215-229	15	A/N	Information générale de l'utilisateur	Même que transaction originale
19	230-251	22	A/N	Réservé	Rempli de blancs
20	252-253	2	A/N	Réservé	Rempli de blancs
21	254-264	11	N	Élément invalide	Indique le numéro du champ ayant causé le rejet (chaque deux chiffres du champ)

* Format : 1^{re} position toujours zéro (0); 2^e position contient le numéro de l'institution financière (longueur = 3); 5^e position contient le numéro de succursale du bénéficiaire ou de l'utilisateur (longueur = 5)

Enregistrement I ou E

But : Il sert à identifier les retours de transactions pour une raison liée au bénéficiaire.

RAPPEL : Concernant l'enregistrement I ou E, chaque ligne de transactions **doit** avoir une longueur de 1 464 caractères. Chaque ligne doit contenir **6 segments**. Un segment véhicule le détail d'une transaction pour un individu. Donc pour chaque ligne :

› Champs 01 à 03 : début de l'enregistrement = position 1 à 24

› Champs 04 à 21 :

segment 1 = position 25 à 264

segment 2 = position 265 à 504

segment 3 = position 505 à 744

segment 4 = position 745 à 984

segment 5 = position 985 à 1 224

segment 6 = position 1 225 à 1 464

N° du champ	Position des caractères	Longueur des champs	Format	Contenu	Information requise
01	1	1	A	Genre d'enregistrement	Toujours I ou E
02	2-10	9	N	Numéro de séquence	Augmente de "1" après chaque enregistrement logique (000000002 et ++)
03	11-24	14	A/N	Numéro de contrôle	Même information que les champs 3 et 4 de l'enregistrement A
04	25-27	3	N	Code de retour	<u>Voir listes des codes de retours ou de rejets</u>
05	28-37	10	N	Montant	Doit être plus grand que zéro. Justifier à droite, sans décimale et précéder de 0
06	38-43	6	N	Date de la transaction	Format : 0AAJJJ
07	44-52	9	N	Institution du bénéficiaire	*
08	53-64	12	A/N	N° de compte de retour de l'utilisateur	Justifier à gauche et compléter par des blancs
09	65-86	22	N	N° de recherche	Numéro de repère d'effet assigné par la banque de retour
10	87-89	3	N	Code d'opération	Code d'opération original de la transaction
11	90-104	15	A/N	Nom abrégé de l'utilisateur	Même que transaction originale
12	105-134	30	A/N	Nom du bénéficiaire	Même que transaction originale
13	135-164	30	A/N	Nom de l'utilisateur	Même que transaction originale
14	165-174	10	A/N	Numéro de l'utilisateur	Même que transaction originale
15	175-193	19	A/N	N° de référence inscrit par l'utilisateur	Même que transaction originale
16	194-202	9	N	Institution du bénéficiaire	*
17	203-214	12	A/N	N° de compte du bénéficiaire	Justifier à gauche et compléter par des blancs
18	215-229	15	A/N	Information générale de l'utilisateur	Même que transaction originale
19	230-251	22	A/N	Réservé	Numéro de repère d'effet original de la transaction assigné par la banque
20	252-253	2	A/N	Réservé	Rempli de blancs
21	254-264	11	N	Réservé	Toujours 0000000000

* Format : 1^{re} position toujours zéro (0); 2^e position contient le numéro de l'institution financière (longueur = 3); 5^e position contient le numéro de succursale du bénéficiaire ou de l'utilisateur (longueur = 5)



Enregistrement Z

But : Il sert à identifier les totaux pour chaque type d'enregistrement.

N° du champ	Position des caractères	Longueur des champs	Format	Contenu	Information requise
01	1	1	A	Genre d'enregistrement	Toujours Z
02	2-10	9	N	Numéro de séquence	Augmente de "1" après chaque enregistrement (00000003 et ++)
03	11-24	14	A/N	Numéro de contrôle	Même information que les champs 3 et 4 de l'enregistrement A
04	25-38	14	N	Valeur totale des débits	Valeur totale des transactions de rejets/retours d'un retrait dans le fichier. Justifier à droite et précéder de 0 (D et J)
05	39-46	8	N	Nombre total des débits	Nombre total des transactions de rejets/retours d'un retrait dans le fichier. Justifier à droite et précéder de 0 (D et J)
06	47-60	14	N	Valeur totale des crédits	Valeur totale des transactions de rejets/retours d'un dépôt dans le fichier. Justifier à droite et précéder de 0 (C et I)
07	61-68	8	N	Nombre total des crédits	Nombre total de transactions de rejets/retours d'un dépôt dans le fichier. Justifier à droite et précéder de 0 (C et I)
08	69-82	14	N	Réservé	Rempli de zéros
09	83-90	8	N	Réservé	Rempli de zéros
10	91-104	14	N	Réservé	Rempli de zéros
11	105-112	8	N	Réservé	Rempli de zéros
12	113-1464	1352	A/N	Caractères de remplissage	Rempli de blancs

Liste des codes de rejets/retours

Code de transaction BNC	Code raisons/rejets	Description	Abréviation français/anglais	
900	04	Code de transaction invalide	REV/REJ	
900	05	Montant invalide		
900	06	Date d'échéance invalide		
900	07	N° de compte bancaire et transit du débiteur invalide		
900	08	N° de compte du débiteur invalide		
900	11	Nom abrégé de l'utilisateur invalide		
900	12	Nom du débiteur invalide		
900	13	Nom de l'utilisateur invalide		
900	14	N° de l'utilisateur invalide		
900	15	N° de référence invalide		
900	16	N° de compte bancaire et transit du débiteur invalide		
900	17	N° de compte du bénéficiaire invalide		
900	18	Non utilisé		
900	19	Non utilisé		
900	20	Non utilisé		
900	21	Non utilisé		
901	N/A	Sans provisions (débit seulement)	DSP/NSF	
902	N/A	Compte introuvable	ITV/CNT	
903	N/A	Paiement arrêté/rappelé	ARR/STP	
905	N/A	Compte fermé	FER/CLS	
907	N/A	Débit non permis	PPC/NCP	
908	N/A	Fonds non libérés (débit seulement)	FNL/FNC	
909	N/A	Devise n'est pas celle du compte	MDC/WCU	
910	N/A	Bénéficiaire décédé	DEC/DEC	
911	N/A	Compte bloqué	BLQ/FZN	
912	N/A	N° de compte invalide/erroné	INV/INA	
914	N/A	Nom du payeur/bénéficiaire erroné	NOM/INP	
922	N/A	Retour demandé par le client	CIR/REC	
990	N/A	Défaillance d'une institution financière	DEF/DEF	



Annexes – Exemples de rapport

Annexe A – Sommaire des transactions reçues

A: 9999900610		BNC TR: 1086-1		DE: BANQUE NATIONALE DU CANADA		PAGE 1	
Papier Inc				SERVICES ELECTRONIQUES AUX ENTREPRISES		DATE: 2012-02-29	
1111, AUTOROUTE LAVAL				600 DE LA GAUCHETIERE OUEST		SI-2162 PG3806	
LAVAL				MONTREAL, QUEBEC		2902-1131-22	
PQ H1H 1H1				H3B 4L2			
A/S: Smith, R.				NO FAX: (514)394-6728			
NO FAX: (514)123-4567							
DEPOTS DIRECTS / PAIEMENTS PREAUTORISES ELECTRONIQUES							

SOMMAIRE DES TRANSACTIONS RECUES LE: 2012-02-29							

				NO. CREATION DU FICHER : 0001			
				DATE DE CREATION DU FICHER: 12060			
DETAIL DES TRANSACTIONS RECUES:							

DATE DE CORR.DEBITS (F)	DEBITS (D/J)		CORR.CREDITS (E)		CREDITS (C/I)		
TRANSACTION	NOMBRE	MONTANT	NOMBRE	MONTANT	NOMBRE	MONTANT	NOMBRE MONTANT
FE. 29	0	0,00		0.00	1	50.00	0 0.00
MR. 01	0	0,00		0.00	19	10.00	0 0.00
MR. 02	0	0,00		0.00	5	25.00	0 0.00
MR. 07	0	0,00		0.00	4	10.00	0 0.00
SOUS-TOTAL	0	0,00	0	0.00	29	405.00	0 0.00
NBRE TOTAL D'ITEMS:		29					
NBRE DE RETOURNES :		0					
NBRE DE REFUSES :		0					

Si l'information ne correspond pas à votre fichier, veuillez aviser le Service à la clientèle au 514 394-4494 ou 1 844 394-4494.

Vous recevrez ce rapport via télécopieur ou en format PDF via la plateforme Transferts de fichiers corporatifs (TFC) après chaque traitement de fichier.

Annexe B – Liste des transactions retournées (retour/rejet et correction)

TRANSIT: 4131-1 SERVICES ELECTRONIQUES AUX ENTREPRISES MONTREAL, QUEBEC H3B 4L2			SERVICE TRANSFERT DE FOND ELECTRONIQUE BANQUE NATIONALE DU CANADA LISTE DES TRANSACTIONS RETOURNEES A NOS CLIENTS (D0380J44, PG3844B)				PAGE: 1 DATE: 2017-04-07 SI-3206B 2505-1230-20	
EMETTEUR : 4783600610 PAIE / OPERA								
SUCC NOM BENEFICIAIRE/PAYEUR	COMPTE PAIE / OPERA	DATE	CREDIT NOM PAYEUR/BENEFICIAIRE	CORR.DT	DEBIT RAISON DU REJET	CORR.CT	NO RECHERCHE NO REFERENCE NO RECHERCHE ORIGINAL	SUCC TRANS NO CPTÉ RET.
02761 TRX278	1901703	2017-04-06	PAIE OPERA		DEBIT NON PERMIS	\$ 3.20	0006006100125111111415 0000006100125111111273	006 14601 7261520
04951 TRX288	2130991	2017-04-06	PAIE OPERA		COMPTE BLOQUE	\$ 35.00	0006006100125111111416 0000006100125111111277	006 14601 7261520
04951 TRX289	2525996	2017-04-06	PAIE OPERA		COMPTE BLOQUE	\$ 540.00	0006006100125111111417 0000006100125111111278	006 14601 7261520
13231 TRX281	9201206	2017-04-06	PAIE OPERA		DEBIT NON PERMIS	\$ 102.00	0006006100125111111419 0000006100125111111286	006 14601 7261520
TRANSIT: 4131-1 SERVICES ELECTRONIQUES AUX ENTREPRISES MONTREAL, QUEBEC H3B 4L2			SERVICE TRANSFERT DE FOND ELECTRONIQUE BANQUE NATIONALE DU CANADA LISTE DES TRANSACTIONS RETOURNEES A NOS CLIENTS (D0380J44, PG3844B)				PAGE: 2 DATE: 2017-04-07 SI-3206B 2505-1230-20	
EMETTEUR : 4783600610 PAIE / OPERA								
TOTAL PAR EMETTEUR					NOMBRE		MONTANT	
CREDIT (C) :					0	\$	0.00	
CORR. DEBIT (F) :					0	\$	0.00	
SOUS-TOTAL :						\$	0.00	
DEBIT (D) :					0	\$	0.00	
CORR. CREDIT (E) :					4	\$	680.20	
SOUS-TOTAL :						\$	680.20	
DIFFERENCE :						\$	680.20-	

Vous recevrez ce rapport seulement si des transactions Banque Nationale vous sont retournées.

Vous recevrez ce rapport via télécopieur ou en format PDF via la plateforme Transferts de fichiers corporatifs (TFC) après chaque traitement de fichier.

Annexe C – Liste des transactions retournées (retour/rejet et correction)

SI3652-PG3805 NO-EXPEDITEUR: 5700200610		TRANSFERT DE FONDS ELECTRONIQUE LISTE DES TRANSACTIONS RETOURNEES A NOS CLIENTS				2017 04 10 PAGE 1	
TRANS SEQUENCE LIVR NO CLIENT ORIGI RECHERCHE	DATE REFERENCE	CREDITS CORR.DT NO. RECHERCHE	DEBITS CORR.CT ORIGI.	DEST RETOUR PAYEUR/EMETTEUR (ABG)	NO COMPTE NO CPT RET	BENEFIC./DEBITEUR PAYEUR/EMETTEUR(LG) ACTION A PRENDRE	RAISON
900 S	111111566 5700200610			0555-60111 00060111	5444444 000999999	TRX504 BRIERE TEST TI CIE01	NO DESTINATAIRE INVALIDE
450	0000006100102111111566			BRITEST TI C1		RETOURNE TRANSFERT FICHER	
900 S	111111576 5700200610	81.00		0333-30000 00060111	5444444 000999999	TRX511 BRIERE TEST TI CIE01	NO DESTINATAIRE INVALIDE
200	0000006100103111111576			BRITEST TI C1		RETOURNE TRANSFERT FICHER	
PAR DATE		NB	CREDITS	NB	DEBITS		
TOTAL DES RETOURNES (C/D) :		1	81.00	1	30.00		
		NB	CORR.DT	NB	CORR.CT		
TOTAL DES RETOURNES (E/F) :		0	.00	0	.00		
TOTAUX :		1	81.00	1	30.00		

Vous recevrez ce rapport seulement si des transactions vous sont retournées impayées.

Vous recevrez ce rapport via télécopieur ou en format PDF via la plateforme Transferts de fichiers corporatifs (TFC) après chaque traitement de fichier.

Annexe D – Sommaire des transactions livrées (retour/rejet et correction)

SI-2163					
A: Papier Inc ST-HYACINTHE	3814100610		DE: BANQUE NATIONALE MONTREAL, QUE.		PAGE : 1 00610
	SOMMAIRE DES TRANSACTIONS LIVREES				
	PRODUCTION DU SOIR - J28				
	NO. CREATION DU FICHER 0000				
	DATE CREATION DU FICHER 15194				
DETAILS DES PAIEMENTS					
DATE DE TRANSACTION	NOMBRE	DEBITS (D/J) MONTANT	NOMBRE	CREDITS (C/I) MONTANT	
JUL 09	1	211.65	0	0.00	
JUL 10	7	397.94	0	0.00	
SOUS-TOTAL :	8	609.59	0	0.00	
DETAILS CORRECTION D'ERREUR					
DATE DE TRANSACTION	NOMBRE	CORR. CT (E) MONTANT	NOMBRE	CORR. DT (F) MONTANT	
SOUS-TOTAL :	0	0.00	0	0.00	
TOTAUX :	8	609.59	0	0.00	
NOMBRE TOTAL D'ITEM:		8			
NOMBRE DE RETOURNES:		0			
CES TRANSACTIONS SONT ENREGISTREES SUR LA BANDE NO. :P0xx00 ET NUMERO DE GENERATION :0000					

Vous recevrez ce rapport seulement via la plateforme Transferts de fichiers corporatifs (TFC) pour votre confirmation de fichier.

Vous recevrez ce rapport via télécopieur ou en format PDF via la plateforme Transferts de fichiers corporatifs (TFC) après chaque traitement de fichier.

Annexe E – Liste des transactions d'arrêts de paiement

1234500610 PAPIER INC 111 BOULEVARD LE CADEAU LAVAL PQ A/S: XXXXX XXXXXXXX	BNC TR: 1234-1 H1H 1H1	DE: BANQUE NATIONALE DU CANADA SERVICE ELECTRONIQUE AUX ENTREPRISES 600 DE LA GAUCHETIERE OUEST MONTREAL, QUEBEC H3B 4L2	PAGE 1 DATE: 2012-03-22 SI-3887 PG3810 2203-2150-32
TRANSFERT DE FONDS ELECTRONIQUE LISTE DES TRANSACTIONS D'ARRETS DE PAIEMENT REMBOURSEES LE 2012/03/23 PRODUCTION DU SOIR			
NO. SEQUENCE 12345678 12345678	NO. REFERENCE 1234567 1234567	MONTANT 827.92 1,722.27	NOM DU BENEFICIAIRE Joe smith Joe smith
- TOTAL POUR L'EMETTEUR : 1234500610			DUE 23MA 23MA
		NOMBRE	MONTANT
. . C R E D I T :		2	2550.19
CORRECTION DEBIT :		0	0.00
. . D E B I T :		0	0.00
CORRECTION CREDIT:		0	0.00

Vous recevrez ce rapport seulement si des arrêts de paiement ont été retournés par la Banque.

Vous recevrez ce rapport via télécopieur ou en format PDF via la plateforme Transferts de fichiers corporatifs (TFC) après chaque traitement de fichier.

Annexe F – Sommaire des transactions de corrections

A: 9999900610 LES ENTREPRISES ABC INC 9001 RUE UNIVERSITY MONTREAL PQ A/S: NO FAX: (999)999-9999	BNC TR: 0000-0 H4N 3H7	DE: BANQUE NATIONALE DU CANADA SERVICES ELECTRONIQUES AUX ENTREPRISES 600 DE LA GAUCHETIERE OUEST MONTREAL, QUEBEC H3B 4L2 NO FAX: (514)394-6728	PAGE 1 DATE: 2019-02-13 SI-2162 PG3806 9999-9999-99		
DEPOTS DIRECTS / PAIEMENTS PREAUTORISES ELECTRONIQUES ----- SOMMAIRE DES TRANSACTIONS RECUES LE: 2019-02-13					
NO. CREATION DU FICHIER : 7854 DATE DE CREATION DU FICHIER: 19043					
DETAIL DES TRANSACTIONS RECUES:					
DATE DE TRANSACTION	NOMBRE	DEBITS (D/J) MONTANT	CORR. CREDITS (E) MONTANT	CREDITS (C/I) MONTANT	CORR. DEBITS (F) MONTANT
FE. 14		0.00	0.00	0.00	0.00
SOUS-TOTAL	0	0.00	0	0.00	0
NBRE TOTAL D'ITEMS :		0			
NBRE DE RETOURNES :		0			
NBRE DE REFUSES :		0			

Vous recevrez ce rapport seulement si la Banque émet des transactions de correction en votre nom à la suite de votre demande de renversement.

Vous recevrez ce rapport via télécopieur ou en format PDF via la plateforme Transferts de fichiers corporatifs (TFC) après chaque traitement de fichier.

Annexe H – Demande de renversement d'un fichier complet/Complete file reversal Request

RENVERSEMENT D'UN FICHER COMPLET COMPLETE FILE REVERSAL

Numéro de client
Client number

						0	0	6	1	0
--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	---

Nom de l'entreprise
Company name

[xxx]

Numéro de fichier
File number

--	--	--	--	--

Nombre de transactions
Number of transactions

[xxx]

Montant total des transactions \$
Total amount of transactions \$

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

S'il vous plaît, veuillez retourner ce formulaire par télécopieur
Please return this request by fax

À l'attention du : Service à la clientèle T.F.E.
Attention to: AFT Customer Services

Télec./Fax : 514 394-6728
Tél./Tel. : 514 394-4494 ou/or 1 844 394 4494

IMPORTANT : Si les délais requis pour effectuer un renversement en mode **Arrêt de paiement** sont dépassés, veuillez prendre note que la Banque émettra une transaction de renversement en mode **Correction**.

Votre client **payeur** ou **vos bénéficiaire** peut exercer un droit de refus de 90 jours sur cette opération de correction d'erreur. Dans cette éventualité, celle-ci vous sera retournée avec la mention « Accord de DPA inexistant » ou « Retour demandé par le client ». C'est pourquoi l'**exactitude** de vos données est **primordiale**. **La Banque Nationale ne pourra être tenue responsable des pertes résultant du traitement d'opérations pour corrections d'erreurs.**

IMPORTANT: If the deadlines for a stop payment reversal are exceeded, the Bank will reverse the transaction via **correction**.

The **payer** or **payee** may decline the correction within 90 days. If a correction is declined, a notice will be returned to you with the note "There is no PAD agreement" or "Return requested by client." This is why it's **essential** to provide **accurate** data. **National Bank cannot be held responsible for losses resulting from the processing of corrections.**

SIGNATURE _____ Tél./Tel. _____

Nom (lettres moulées)
Name (please print) _____ Date _____

