



Conciliation de chèques

Guide de l'utilisateur

› Solutions de gestion de trésorerie Entreprises

Table des matières

| | |
|---|-----------|
| INTRODUCTION | 3 |
| LE SERVICE SE RÉSUME EN CINQ ÉTAPES PRINCIPALES | 3 |
| GÉREZ VOS CHÈQUES EN LIGNE EN TOUT TEMPS | 3 |
| VUE D'ENSEMBLE DU SERVICE | 4 |
| COMMENCER | 5 |
| OPTIONS DE SERVICE | 5 |
| COMPTE BANCAIRE | 6 |
| ÉCHANGE DE FICHIERS | 6 |
| IMPRESSION ET TEST D'EFFETS | 6 |
| ÉMISSION D'EFFETS | 7 |
| STATUT DES EFFETS | 7 |
| EXCEPTIONS SUR EFFETS | 8 |
| VALIDATION DU BÉNÉFICIAIRE | 9 |
| ÉCHANGE DE FICHIERS | 10 |
| COMMENT ÉCHANGER DES FICHIERS | 11 |
| SOLUTIONS BANCAIRES PAR INTERNET ENTREPRISES | 11 |
| SFTP AVEC CLÉ PUBLIQUE (SSH) | 11 |
| TRANSMISSION DU FICHIER D'ÉMISSIONS | 12 |
| FORMAT DU FICHIER D'ÉMISSIONS | 13 |
| ACCUSÉ DE RÉCEPTION DU FICHIER D'ÉMISSIONS | 14 |
| RÉCEPTION DU FICHIER RAPPORT DE CONCILIATION | 15 |
| FORMAT DU FICHIER RAPPORT DE CONCILIATION | 16 |
| GESTION DES EFFETS EN LIGNE | 17 |
| INTRODUCTION | 18 |
| GESTION DES RÔLES ET UTILISATEURS | 18 |
| RECHERCHER | 19 |
| ÉMETTRE UN EFFET EN LIGNE | 34 |
| GESTION DES EXCEPTIONS | 36 |
| RAPPORTS | 41 |
| SERVICE À LA CLIENTÈLE | 44 |

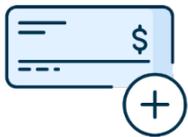
Introduction

Notre solution permet de concilier automatiquement les chèques compensés de votre entreprise, ce qui optimise la gestion de vos chèques et vous protège davantage contre la fraude. Vous pouvez gérer et consulter le statut de vos chèques au moyen de notre plateforme en ligne.

Afin de valider les chèques, la Banque compare les informations des chèques déposés par vos bénéficiaires aux données provenant de votre fichier d'émissions. Advenant un écart, la Banque vous informe par courriel qu'une décision est requise.

Ce service permet de détecter et d'intercepter rapidement les activités frauduleuses.

Le service se résume en cinq étapes principales



Envoyer à la Banque l'information sur les chèques émis



Remettre les chèques émis aux bénéficiaires



Vos bénéficiaires déposent les chèques



La Banque concilie vos chèques émis avec ceux déposés par vos bénéficiaires



Chaque chèque concilié est payé au bénéficiaire

Advenant un écart de conciliation, une décision sur le chèque est requise

Gérez vos chèques en ligne en tout temps

Ce guide de l'utilisateur est divisé en trois sections

- › Vue d'ensemble du service
- › Échange de fichiers
- › Gestion des chèques en ligne

Dans notre solution en ligne, un effet fait référence à un chèque.

Vue d'ensemble du service

Commencer

Avant de commencer à utiliser le service, un représentant de la Banque vous guidera tout au long du processus d'adhésion et de test.

Le processus d'adhésion comporte :

- › Revoir le formulaire d'adhésion et confirmer les options de service choisies.
- › Ouvrir un compte bancaire de conciliation réservé pour l'émission d'effets.
- › Mettre en place et tester le transfert de fichiers ASCII.
- › Imprimer et tester un échantillon de dix spécimens de chèque.

La mise en place du service prendra au moins 30 jours ouvrables à compter du moment que les effets passent le test.

Contactez notre service à la clientèle pour toutes questions en lien avec le service. Vous trouverez les coordonnées de notre service à la clientèle à [l'annexe 1 - Service à la clientèle](#).

Options de service

| | |
|---|--|
| Période de péremption | <p>Le nombre de jours après lesquels un effet émis ne peut plus être compensé. Le système détectera si la date de compensation dépasse la date de péremption.</p> <p>Vous pouvez sélectionner une période péremption parmi les suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none">› Aucune - par défaut, le système ne vérifie jamais la date de péremption.› 180 jours› 270 jours› 365 jours |
| Postdaté | <p>Le système comparera la date d'émission de l'effet (date payable) à la date de compensation et soulèvera une exception si l'effet a été déposé avant la date payable.</p> |
| Notification d'exceptions / retours par courriel | <p>Adresse à laquelle un courriel sera envoyé pour vous aviser d'exceptions qui nécessitent une décision.</p> <p>L'adresse courriel doit être dans un format reconnue, sans espace, par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none">› personne1@compagnie.ca <p>Jusqu'à 5 adresses courriel peuvent être utilisées, séparées par des virgules, sans espaces, exemple :</p> <ul style="list-style-type: none">› personne1@compagnie.ca,personne2@compagnie.ca,personne3@compagnie.ca,personne4@compagnie.ca,personne5@compagnie.ca <p>À noter : nous vous recommandons d'utiliser au moins une adresse courriel de groupe pour assurer la continuité des activités.</p> |
| Notification nulle | <p>Une notification peut être envoyée à l'adresse courriel de notification des exceptions lorsqu'il n'y a pas d'exceptions pour le jour ouvrable en cours.</p> |

Adresse courriel de notification de fichier émis

Adresse à laquelle un courriel sera envoyé pour accuser réception de votre fichier d'émissions – que ce soit avec succès ou avec erreurs.

L'adresse courriel doit être dans un format reconnue, sans espace, par ex.

› personne1@compagnie.ca

Jusqu'à 5 adresses courriel peuvent être utilisées, séparées par des virgules, sans espaces, ex.

› personne1@compagnie.ca,personne2@compagnie.ca,personne3@compagnie.ca,personne4@compagnie.ca,personne5@compagnie.ca

À noter : nous vous recommandons d'utiliser au moins une adresse courriel de groupe pour assurer la continuité des activités.

Compte bancaire

Ce service nécessite d'utiliser un compte bancaire de conciliation réservé pour l'émission des effets. Le compte de conciliation est lié à votre compte bancaire principal.

À la fin de la journée, votre compte de conciliation débitera automatiquement votre compte principal pour couvrir la somme de tous les effets encaissés au cours de la journée. Par conséquent, le solde de votre compte de conciliation sera remis à zéro au début de chaque journée.

Échange de fichiers

Le transfert de fichiers est une fonctionnalité sécurisée permettant l'envoi et la réception de fichiers dans nos solutions bancaires en ligne pour entreprises. Grâce à cette fonctionnalité, vous pouvez envoyer vos fichiers d'émissions et recevoir des rapports, facilitant ainsi la gestion de vos comptes de conciliation et la mise à jour de votre système comptable.

Pour plus de détails, consultez notre centre d'aide « [Comment échanger des fichiers](#) ».

Impression et test d'effets

Les effets émis doivent être conformes aux normes 006 de Paiements Canada (paiements.ca). La bande codée à encre magnétique (MICR) sur les effets doit contenir que : le numéro de série de l'effet, le numéro de transit (05931), le code de la banque (006) et le numéro de compte de conciliation à 7 chiffres qui vous a été attribué. Veuillez noter que le champ montant ne doit pas être encodé.

Vous devez également vous assurer d'une continuité acceptable dans la numérotation de vos effets. Les numéros d'effet doivent être inclus dans la fourchette MICR et ne doivent être utilisés qu'une seule fois au cours d'une période de sept ans.

Avant de commencer à utiliser le service, un échantillon de 10 spécimens de chèques doit être testé et conforme aux normes 006 de Paiements Canada. Nous vous informerons des résultats dans un délai de 15 jours ouvrables. Vous pourrez ensuite procéder à l'impression et à l'émission de vos effets.

→ Les 10 spécimens de chèque doivent être envoyés à l'adresse suivante :

Adhésion aux produits de Gestion de Trésorerie, Transit 4697-1

800 rue Saint-Jacques, 12e étage

Montréal (Québec) H3C 1A3

La Banque n'est pas responsable des frais résultants d'erreurs ou de non-respect de ces normes ou de l'obligation de fournir le service si le client ne respecte pas lesdites normes.

Émission d'effets

Pour effectuer la comparaison entre un effet payé et émis, il est important que les données de vos effets émis soient envoyées à la Banque avant que les effets soient remis aux bénéficiaires.

Les informations peuvent être transmises à la Banque par fichier électronique (format ASCII) via nos solutions bancaires par internet ou émises manuellement en ligne.

Les émissions doivent être envoyées à la Banque avant 17 h 00 (HE). Plusieurs fichiers peuvent être soumis avant l'heure limite.

Instructions détaillées sur l'émission d'effets :

- › Par fichier ASCII, voir la section « [Transmission des fichiers de chèques émis](#) »
- › Émission manuel en ligne, voir la section « [Recherche émis](#) »

Statut des effets

Un effet émis peut avoir un des statuts suivants :

- › **En circulation** : l'effet est émis et n'a pas encore été compensé (déposé par le bénéficiaire).
- › **En suspens** : l'émission de l'effet est en cours de traitement.
- › **Arrêté** : l'effet est arrêté et retourné s'il est compensé (déposé par le bénéficiaire).
- › **Annulé** : l'effet n'aurait pas dû être émis et permet l'émission d'un nouvel effet.
- › **Supprimé** : l'effet payé ne sera pas comparé aux effets émis.

Un effet traité / compensé (déposé par le bénéficiaire) peut avoir un des statuts suivants :

- › **Payé** : l'effet a été déposé par le bénéficiaire et est payé.
- › **Exception** : l'effet compensé a été identifié comme une exception et nécessite une décision de paiement ou de retour.
- › **En suspens** : l'effet payé est en cours de traitement.
- › **Retour demandé** : l'effet payé a été considéré comme « retourné » et n'a pas encore été inscrit sur le compte bancaire.
- › **Retour** : l'effet payé a été considéré comme « retourné » et a été inscrit sur le compte bancaire.

Le statut des effets est disponible à trois endroits :

- › **Rapports en format fichiers ASCII** : voir la section « [Réception des fichiers de conciliation](#) ».

- › **Recherche en ligne** : voir la section « [Rechercher](#) ».
- › **Rapports en ligne** : voir la section « [Rapports](#) ».

Les images recto et verso des effets sont accessibles en ligne et sont disponibles pendant sept ans après avoir été payés.

Exceptions sur effets

Lorsque les effets sont encaissés par vos bénéficiaires, la Banque compare la date d'émission, numéro de série, montant et le nom du bénéficiaire aux données provenant de votre fichier d'émissions d'effets afin de vérifier la validité des effets. Vous êtes informé quotidiennement par courriel de toutes différences nécessitant une décision de payer ou retourner un effet.

Une décision de payer ou de ne pas payer un effet doit être soumise avant 14 h 00 (HE), sinon une décision de retourner les effets sera appliquée par défaut.

Des exceptions nécessitant une décision peuvent être soulevées pour les raisons suivantes :

- › **Payé / Non émis¹** : L'effet a été compensé sans qu'il y ait d'émission correspondante. Cela peut se produire dans les circonstances suivantes :
 - › L'émission de l'effet n'a pas été reçue.
 - › Effet frauduleux imprimé avec un faux numéro de série.
- › **Différence de montant** : Lorsque le montant de l'effet payé ne correspond pas au montant indiqué dans l'émission.
- › **Annulé** : Lorsqu'un effet payé est jumelé à un effet émis avec un statut « annulé ».
- › **Aucune image / mauvaise qualité d'image** : L'image de l'effet est incomplète ou n'est pas lisible.
- › **Périmé** : l'effet est payé après la période de péremption configurée lors de l'adhésion au service.
- › **Postdaté²** : Lorsque l'effet est déposé avant la date payable inscrite sur l'effet.
- › **Validation du bénéficiaire** : Lorsque le nom du bénéficiaire tel qu'il apparaît sur la première ligne (maximum 80 caractères) de l'effet payé ne correspond pas au nom du bénéficiaire fourni dans le dossier émis.

Les instructions de traitement des exceptions se trouvent dans la section « [Gestion des exceptions](#) ».

¹ Les effets payés/non émis sont traités comme des exceptions et ne doivent pas être réémis.

² Postdaté est une fonctionnalité facultative qui doit être activée pendant le processus d'adhésion.

Validation du bénéficiaire

L'option de « validation du bénéficiaire » vérifie que le nom du bénéficiaire tel qu'il apparaît sur l'effet payé correspond parfaitement au nom du bénéficiaire fourni à l'émission. Si le nom figurant sur l'effet payé ne correspond pas au nom figurant sur l'effet émis, le système déclenchera une exception qui nécessitera une décision de payer ou retourner l'effet.

Quel que soit le nombre de lignes utilisées sur l'effet, seule la première ligne (jusqu'à 80 caractères) sera validée. Dans les deux exemples ci-dessous, on considère que le nom figurant sur l'effet payé correspond au nom figurant sur l'effet émis.

The image displays two examples of a check from Metrobank online. Both checks are for \$1.00, dated 03/18/2011, and payable to JOHN SMITH. The first check shows the name 'JOHN SMITH' on the 'TO THE ORDER OF' line. The second check shows the name 'JOHN SMITH' and a full address: '123 FAKE ST. TORONTO, ON CANADA 292 929'. Below each check, a validation message is shown: 'Issued Payee Name - Please review the first line up to the first 80 Characters to ensure a 100% match to the Issue file information (excluding differences in punctuation). JOHN SMITH 10 = Characters'.

Ponctuations et caractères spéciaux

Les noms des bénéficiaires peuvent contenir des signes de ponctuation et des caractères spéciaux s'ils correspondent au nom figurant sur l'effet payé et au nom figurant lors de l'émission. Si les signes de ponctuation et les caractères spéciaux ne correspondent pas, sont ajoutés ou utilisés pour remplacer une lettre, l'effet **sera considéré comme une non-concordance**, et le système déclenchera une exception qui nécessitera une décision de payer ou retourner l'effet.

Les exemples suivants seraient considérés **comme des non-concordances et soulèveraient une exception nécessitant une décision en ligne**.

- › Jean-Paul sur l'effet émis et Jean, Paul sur l'effet payé.
- › Jean Paul sur l'effet émis et Jean-Paul sur l'effet payé.
- › John Doe sur l'effet émis et John Doé sur l'effet payé.

Échange de fichiers

Comment échanger des fichiers

Vous trouverez ci-dessous les deux méthodes de transfert disponibles et leurs exigences. Le détail des fichiers d'émissions et rapports se trouve plus bas.

Vous pouvez attribuer des rôles d'utilisateur, des droits d'accès et sélectionner l'option validation et autorisation du transfert de fichiers pour vous assurer que chaque transfert de fichier est validé par un deuxième utilisateur avant d'être traité. Lors de la mise en place du service, un technicien vous expliquera le fonctionnement et aidera à la mettre en place.

Solutions Bancaires par Internet Entreprises

- › Connexion à même SBI-E

Veillez consulter le [centre d'aide SBI-E](#) pour tout savoir sur la gestion des accès pour la transmission de fichiers et le téléchargement de rapports.

SFTP avec clé publique (SSH)

- › Utilisation de n'importe quel système d'exploitation sur lequel un client SFTP peut être installé
- › Client SFTP avec chiffrement des données (facultatif) : logiciel PGP à vos frais
- › Connaissance du protocole FTP
- › Adresse : sftp.tfc.bnc.ca

Transmission du fichier d'émissions

Nom du fichier : CS031XXXXXXXX. YYY

- › XXXXXXXX est le numéro de compte de conciliation qui vous a été donné par la Banque, y compris les zéros, mais sans trait d'union.
- › YYY est l'extension de fichier en fonction du protocole de transfert choisi :
 - › .ZIP pour SBI-E
 - › .TXT pour SFTP

Le fichier d'émissions doit être reçu au plus tard à 17 h 00 (HE), un jour ouvrable avant de remettre les effets aux bénéficiaires. Plusieurs fichiers peuvent être soumis avant l'heure limite.

Les formats d'encodage supportés sont:

- › UTF-8
- › ANSI (WINDOWS-1252 ou CP-1252)

Format du fichier d'émissions

Voici les spécifications du fichier ASCII pour l'émission de vos effets. Notez que la Banque vous aidera à mettre en place et à tester le fichier avant d'activer le service. **Les champs obligatoires sont en gras et la colonne Contenu est marquée d'un astérisque *.** La transaction sera rejetée si un champ obligatoire est vide ou contient que des zéros.

| N° de champ | Position du personnage | Longueur | Format | Contenu | Informations complémentaires |
|-------------|------------------------|-----------|----------|------------------------------------|---|
| 01 | 1 à 8 | 8 | N | *Numéro de série de l'effet | Le numéro de série imprimé à l'encre magnétique (MICR) dans le coin inférieur gauche des effets. Aligné à droite et précédé par des zéros si moins que 8 chiffres. Le numéro de série 950 doit être inscrit comme 00000950. |
| 02 | 9 à 18 | 10 | N | *Montant | Montant de l'effet sans virgule ni période. Aligné à droite et précédé par des zéros si moins que 10 chiffres. Un montant de 100,00 \$ doit être inscrit comme 0000010000 |
| 03 | 19 à 24 | 6 | N | *Date | La date applicable en fonction du code de transaction <ul style="list-style-type: none"> > C = Date d'émission > S, D & R = Date courante Format de date : MMJJAA |
| 04 | 25 à 31 | 7 | N | *Numéro de compte | Le numéro de compte de conciliation (7 chiffres, y compris les zéros, sans les traits d'union) qui vous a été attribué par la Banque. |
| 05 | 32 à 40 | 9 | A/N | Données supplémentaires | Ce champ est facultatif. Maximum 9 caractères. Vous pouvez saisir les données de votre choix (par exemple, numéro de facture ou de client, etc.). Ces informations vous seront retournées dans nos rapports. Remplissez avec des espaces vides si nécessaire. |
| 06 | 41 à 43 | 3 | N | *Numéro de transit | Toujours 593 |
| 07 | 44 | 1 | A/N | Code de transaction | <ul style="list-style-type: none"> > C = annuler l'effet > S = arrêter l'effet > D = supprimer l'effet > R = retirer un arrêt > Espace = toute autre transaction |
| 08 | 45 à 46 | 2 | A/N | Inutilisé | Entrez 2 espaces |
| 09 | 47 à 346 | 300 | A/N | * Nom du bénéficiaire | Nom du bénéficiaire tel qu'indiqué sur l'effet. |

Chaque ligne de programme (enregistrement) de votre fichier doit contenir les informations nécessaires pour décrire qu'une seule transaction. De plus, chaque enregistrement doit être de la même longueur et du même format. Exemple :

| | |
|--|------------------|
| 0000000100000110140928249999999FACTURE12593 | HÉLÈNE TREMBLAY |
| 0000000200002411000928249999999COMPTE123593 | MATHIEU PAQUET |
| 0000000300001000000928249999999BELLCANAD593 | STÉPHANIE DUBOIS |
| 0000000400001000000928249999999BELLCANAD593C | JEAN-MARC VACHON |

Accusé de réception du fichier d'émissions

Ce rapport est envoyé via SBI-E ou SFTP pour confirmer que votre fichier d'émissions est « accepté » ou « rejeté », quelques minutes après sa réception.

| ✓ Fichier <u>ACCEPTÉ</u> | × Fichier <u>REJETÉ</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|-------------------------|------------------|------------------|--------------------------|------------|--|---------------------------|--------|-------------------------|--------|----------------|---|-----------------|--|----------------------|--|--|---|--|-------------------------|------------------|------------------|--------------------------|------------|--|---------------------------|--------|-------------------------|--------|----------------|---|---------|--|----------------|--|--|--|
| <table border="1"><thead><tr><th colspan="2">Sommaire du transfert du 2020/05/06 10:29:37 AM</th></tr></thead><tbody><tr><td>Nom de fichier entrant:</td><td>CS0310123456.TXT</td></tr><tr><td>Type de fichier:</td><td>Conciliation des chèques</td></tr><tr><td colspan="2">PRODUCTION</td></tr><tr><td>Montant total d'émissions</td><td>\$2.00</td></tr><tr><td>Montant total d'annulés</td><td>\$1.00</td></tr><tr><td>Nombres totaux</td><td>2</td></tr><tr><td colspan="2">FICHIER ACCEPTÉ</td></tr><tr><td colspan="2">Validation complétée</td></tr></tbody></table> | Sommaire du transfert du 2020/05/06 10:29:37 AM | | Nom de fichier entrant: | CS0310123456.TXT | Type de fichier: | Conciliation des chèques | PRODUCTION | | Montant total d'émissions | \$2.00 | Montant total d'annulés | \$1.00 | Nombres totaux | 2 | FICHIER ACCEPTÉ | | Validation complétée | | <table border="1"><thead><tr><th colspan="2">Sommaire du transfert du 2020/05/06 10:29:37 AM</th></tr></thead><tbody><tr><td>Nom de fichier entrant:</td><td>CS0310123456.TXT</td></tr><tr><td>Type de fichier:</td><td>Conciliation des chèques</td></tr><tr><td colspan="2">PRODUCTION</td></tr><tr><td>Montant total d'émissions</td><td>\$2.00</td></tr><tr><td>Montant total d'annulés</td><td>\$1.00</td></tr><tr><td>Nombres totaux</td><td>2</td></tr><tr><td>Erreurs</td><td>Une date doit être au maximum 2 ans dans le futur et 1 an dans le passé (li.# 1)</td></tr><tr><td colspan="2">FICHIER REJETÉ</td></tr><tr><td colspan="2">Vous devrez retransmettre les données pour cette compagnie</td></tr></tbody></table> | Sommaire du transfert du 2020/05/06 10:29:37 AM | | Nom de fichier entrant: | CS0310123456.TXT | Type de fichier: | Conciliation des chèques | PRODUCTION | | Montant total d'émissions | \$2.00 | Montant total d'annulés | \$1.00 | Nombres totaux | 2 | Erreurs | Une date doit être au maximum 2 ans dans le futur et 1 an dans le passé (li.# 1) | FICHIER REJETÉ | | Vous devrez retransmettre les données pour cette compagnie | |
| Sommaire du transfert du 2020/05/06 10:29:37 AM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nom de fichier entrant: | CS0310123456.TXT | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Type de fichier: | Conciliation des chèques | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PRODUCTION | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montant total d'émissions | \$2.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montant total d'annulés | \$1.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nombres totaux | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FICHIER ACCEPTÉ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Validation complétée | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sommaire du transfert du 2020/05/06 10:29:37 AM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nom de fichier entrant: | CS0310123456.TXT | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Type de fichier: | Conciliation des chèques | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PRODUCTION | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montant total d'émissions | \$2.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montant total d'annulés | \$1.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nombres totaux | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Erreurs | Une date doit être au maximum 2 ans dans le futur et 1 an dans le passé (li.# 1) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FICHIER REJETÉ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vous devrez retransmettre les données pour cette compagnie | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Nom du fichier : SC031#####_YYYYMMDD_HHMSS.XXX

Remarque : Si le statut est rejeté, il est important de le corriger et soumettre à nouveau.

Réception du fichier rapport de conciliation

Nous offrons quatre types de rapports qui vous permettent de mettre à jour automatiquement vos données. Vous pouvez choisir le rapport qui correspond le mieux à vos besoins.

- › Payé : Répertorie les effets encaissés (payés) depuis le rapport précédent.
- › En circulation : Répertorie les effets en circulation, arrêtés ou annulés.
- › Consolidé : Répertorie les effets encaissés (payés), en circulation, bloqués ou annulés.
- › *Payés révisés : Répertorie les effets encaissés avec un statut de fin de journée en attente ou révision.

Pour recevoir les rapports par transfert électronique de fichiers, vous devrez choisir lors du processus d'adhésion si vous souhaitez recevoir le fichier mensuellement, hebdomadairement ou quotidiennement. Les fichiers sont disponibles le premier jour ouvrable suivant la fin de la période sélectionnée.

Le fichier électronique sera en format ASCII, comme indiqué dans la section ci-dessous, et vous devrez disposer d'un programme pour lire le fichier de conciliation sélectionné, que la Banque pourra vous aider à tester lors de l'adhésion. Vous pouvez l'importer directement à partir de SBI-E ou SFTP à compter de 10 h 30 (HE).

*Le rapport des Payés révisés est disponible le même jour ouvrable, à partir de 20 h (HE).

Nom du fichier : CR031XXXXXXXX. YYY

- › XXXXXXXX est le numéro de compte de conciliation qui vous a été donné par la Banque, y compris les zéros, mais sans trait d'union.
- › YYY est l'extension de fichier en fonction du protocole de transfert choisi :
 - › .ZIP pour SBI-E
 - › .TXT pour SFTP

Le format d'encodage supporté est le ANSI (WINDOWS-1252 ou CP-1252)

Format du fichier rapport de conciliation

Voici les spécifications du format de fichier ASCII pour les rapports de conciliation. Notez que la Banque vous aidera à mettre en place et à tester le fichier avant d'activer le service.

| N° de champ | Position | Longueur | Format | Contenu | Informations complémentaires |
|-------------|----------|----------|--------|----------------------------|--|
| 01 | 1 à 3 | 3 | N | Numéro de succursale | Toujours 593 |
| 02 | 4 à 13 | 10 | N | Numéro de compte | Le numéro de compte de conciliation (7 chiffres, y compris les zéros, sans les traits d'union) qui vous a été attribué par la Banque, précédé par 000. |
| 03 | 14 à 19 | 6 | N | Date de conciliation | Toujours 000000 |
| 04 | 20 à 27 | 8 | N | Numéro de série de l'effet | Le numéro imprimé à l'encre magnétique (MICR) dans le coin inférieur gauche de l'effet. Le numéro que vous avez fourni à la Banque lors de l'émission de l'effet. Le numéro de série 950 est inscrit comme 00000950. |
| 05 | 28 à 33 | 6 | N | Date payable | La date d'émission de l'effet fourni dans le fichier d'émission. Champ vide si aucun effet émis correspondant. Format de date : MMJJAA |
| 06 | 34 à 39 | 6 | N | Date payée | La date à laquelle l'effet a été encaissé (déposé par le bénéficiaire). S'applique qu'aux statuts 2000, 3000, 6000, 7000 & 8000. Format de date : MMJJAA |
| 07 | 40 à 50 | 11 | N | Numéro de séquence | Numéro de séquence de la compensation bancaire, fourni lorsque l'effet est payé. Ce numéro est inscrit au verso de l'image du chèque. Sera 000000000000, pour les statuts 1000, 4000 & 5000. |
| 08 | 51 à 60 | 10 | N | Montant | Montant de l'effet sans virgule ni période. Aligné à droite et précédé par des zéros si moins que 10 chiffres. Un montant de 100 \$ est inscrit comme 0000010000 |
| 09 | 61 à 64 | 4 | N | Statut de l'effet | 1000 : Effet en circulation 2000 : Effet payé non transmis 3000 : Effet concilié par banque 4000 : Effet en arrêt de paiement 5000 : Effet annulé 6000 : Effet payé en révision 7000 : Effet payé et retourné 8000 : Effet payé et en attente d'être retourné |
| 10 | 65 à 73 | 9 | A/N | Référence | Les renseignements que vous avez fournis dans le fichier des effets émis sous la rubrique « Données supplémentaires ». |
| 11 | 74 à 79 | 6 | A/N | Nom du bénéficiaire | Les renseignements fournis dans le fichier des effets émis sous la rubrique « Nom du bénéficiaire ». |
| 12 | 80 | 1 | N | Inutilisé | Toujours 0 |

Gestion des effets en ligne

Introduction

Le service de conciliation de chèques est accessible en ligne via vos Solutions bancaires par internet.

Les opérations effectuées sur les effets pendant un jour férié ou la fin de semaine seront traitées le prochain jour ouvrable. Le service est disponible 24h/24 et 7j/7 et les informations affichées seront toujours celles du jour ouvrable précédent.

Systemes d'exploitation compatibles

- › Windows 10 ou plus
- › Mac OS X 13.3.1 ou plus

Navigateurs compatibles

- › Safari 16.4
- › Chrome 113.0.5672.93
- › MS Edge 113.0.1774.35

Gestion des rôles et utilisateurs

L'administrateur des Solutions bancaires par internet de votre entreprise est responsable de créer et gérer les accès des utilisateurs de la Conciliation en ligne.

Pour commencer, l'administrateur devra créer;

- Un ou plusieurs groupes de comptes de Conciliation
- Un ou plusieurs types de rôles de permission de Conciliation

Ensuite, l'administrateur pourra attribuer à l'utilisateur un groupe de comptes et type de rôle.

Pour plus d'information, consultez le [Guide du nouvel administrateur](#).

| Rôles | Permissions attribuables aux rôles | | | | | |
|--|------------------------------------|------------------------|------------|-----------------------|--|--------------------------|
| | Afficher les exceptions | Traiter des exceptions | Rechercher | Envoyer des émissions | Traiter des effets émis, payés et fichiers | Télécharger des rapports |
| Consulter des chèques et extraire des rapports | X | | X | | | X |
| Payer et retourner des chèques en exception | X | X | | | | |
| Arrêter, supprimer, annuler, retourner des chèques | | | X | | X | X |
| Émettre des chèques | | | | X | | |

Les permissions à l'intérieur d'un rôle déterminent les fonctions qu'un utilisateur peut exécuter en ligne. Chaque utilisateur peut se voir attribuer d'un rôle.

Délai d'expiration de la session

Votre session expirera après 15 minutes d'inactivité. Si vous tentez d'effectuer une tâche après avoir été inactif pendant 15 minutes, vous serez redirigé vers une page de délai d'expiration, contenant un message indiquant que votre session a expiré. Vous devrez fermer la page et vous reconnecter.



• Your session expired. Please sign in again to continue. / Votre session est expirée. Veuillez ouvrir une nouvelle session pour continuer.

Rechercher

Cette fonctionnalité est disponible si l'utilisateur est attribué à un rôle qui détient cette permission. Sinon, la fonctionnalité n'apparaîtra pas à l'écran.

The screenshot shows the 'Conciliation de chèque' interface for Banque Nationale. The top navigation bar includes 'Gérer les utilisateurs', 'Exceptions', 'Recherche', 'Rapports', and 'Téléversements'. The 'Recherche' menu is expanded, showing 'Recherche d'effets traités', 'Recherche d'effets émis', and 'Recherche de fichiers émis'. Below the navigation bar, there are five main navigation tiles: 'gestion des utilisateurs', 'exceptions', 'recherche', 'rapports', and 'téléversements'. The 'recherche' tile is highlighted with a red box.

- › Recherche d'effets traités : recherchez des effets payés.
- › Recherche d'effets émis : recherchez des effets émis.
- › Recherche de fichiers émis : Recherchez des fichiers d'émissions.

Recherche d'effets traités (payés)

Rechercher des effets traités (payés).

Critères de recherche

* = Champ obligatoire

Client : * Ivana Lucic

Compte(s) : * Non sélectionnés :
Test - Balance - 05931 0000021

Sélectionné(s) :

Numéros de série - De :
À :
Montant - De :
À :
Dates - Du : * Août 15 2024
À : * Août 15 2024

Statut :
Restreindre la recherche aux états sélectionnés

Non sélectionnés :
En suspens
Payé
Retour
Retour demandé

Sélectionné(s) :

rechercher effacer

Vous pouvez filtrer votre recherche en fonction du statut de l'effet payé. Si vous déplacez un ou plusieurs statuts vers la zone « Sélectionné(s) » à l'aide des flèches, la recherche s'effectuera seulement sur les effets sous ces statuts. Si vous laissez tous les statuts dans la zone « Non sélectionné(s) », la recherche s'effectuera sur tous les effets payés, quel que soit leur statut. Dans l'exemple ci-dessous, la recherche s'effectuera seulement sur les effets payés dont le statut est « Payé » et « Retourné ».

Statut :
Restreindre la recherche aux états sélectionnés

Non sélectionnés :
En suspens
Exception
Retour demandé

Sélectionné(s) :
Payé
Retour

Vous trouverez ci-dessous une description de chaque statut :

- › **Payé** : l'effet a été déposé par le bénéficiaire et est payé.
- › **Exception** : l'effet payé a été identifié comme une exception et nécessite une décision de paiement ou de retour.
- › **En attente** : l'effet payé est en cours de traitement.
- › **Retour en attente** : l'effet payé a été considéré comme « retourné » et n'a pas encore été inscrit sur le compte bancaire.
- › **Retour** : l'effet payé a été considéré comme « retourné » et a été inscrit sur le compte bancaire.

Codes de retour

Si vous avez sélectionné le statut « Retour » et/ou « Retour en attente » à l'étape précédente, le champ « Codes de motifs de retour » vous permettra de préciser davantage la recherche par code de retour. Si vous laissez toutes les options dans la zone « Non sélectionnés », la recherche s'effectuera sur tous les retours, peu importe le code.

Dans l'exemple ci-dessous, la recherche ne s'effectuera que sur les effets payés qui ont été retournés en raison de « Effet contrefait » ou « Endossement frauduleux ».

| | | | |
|---|---|--------------------|---|
| Codes motifs de retour : Restreindre la recherche aux états sélectionnés. | Non sélectionnés : Altération - Montant Altération - Nom du bénéficiaire En double Montant inexact Opposition au paiement Postdaté Périmé | >> > << < | Sélectionné(s) : Effet contrefait Endossement frauduleux |
|---|---|--------------------|---|

Types d'exception

Vous pouvez filtrer votre recherche par type d'exception. Si vous déplacez un ou plusieurs types vers la zone « Sélectionné(s) » à l'aide des touches fléchées, la recherche ne s'effectuera que sur les effets payés sous ces statuts. Si vous laissez tous les statuts dans la zone « Non sélectionnés », la recherche s'effectuera sur tous les effets payés, quel que soit le type d'exception.

Dans l'exemple ci-dessous, la recherche ne s'effectuera que sur les effets payés dont le type d'exception est « Payé/Non émis ».

| | | | |
|--|--|--------------------|--|
| Types d'exception Restreindre la recherche aux types d'exception sélectionnés. | Non sélectionnés : Effet en double Exception - Effet annulé Montant non concordant Non concordance du nom du bénéficiaire Pas d'image/Mauvaise qualité image Postdaté Périmé | >> > << < | Sélectionné(s) : Payé/Non émis |
|--|--|--------------------|--|

Résultats de la recherche

S'il y a des effets payés correspondant à vos critères de recherche, vous serez dirigé vers la page Résultats de la recherche ci-dessous.

- › La première section contient un résumé des critères de recherche que vous avez spécifiés à la page précédente.
- › La deuxième section contient une liste de tous les effets payés correspondant à vos critères de recherche.

Recherche d'effets traités [Version imprimable](#)

juliennbc est en ligne

Résultats de la recherche d'effets traités [affiner la recherche](#) | [nouvelle recherche](#)

Client : Ivana Lucic Plage de dates : 2023-04-08 - 2024-04-08

Compte : • Test - Balance - 05931 0000021 Exceptions :

États : • En suspens
• Payé
• Retour
• Retour demandé • Effet en double
• Exception - Effet annulé
• Montant non concordant
• Non concordance du nom du bénéficiaire
• Pas d'image/Mauvaise qualité image
• Payé/Non émis
• Postdaté
• Périmé

Code de retour : • Altération - Montant
• Altération - Nom du bénéficiaire
• Effet contrefait
• En double
• Endossement frauduleux
• Montant inexact
• Opposition au paiement
• Postdaté
• Périmé

| Numéro de série | Date de compensation | Valeur de la compensation (\$) | Écart | Détails | État | Exception(s) | Raison de retour |
|---|----------------------|--------------------------------|-------|---------|------------------|---|--------------------------|
| Client : Ivana Lucic Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | | | | | |
| 00000117745 | 2024-02-19 | 482,94 | - | | • Payé | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | |
| 00000134297 | 2024-02-15 | 531,01 | - | | • Retour demandé | • Payé/Non émis | • Opposition au paiement |
| 00000134313 | 2024-02-15 | 1 348,47 | - | | • Retour demandé | • Payé/Non émis | • Opposition au paiement |
| 00000134317 | 2024-02-14 | 3 500,00 | - | | • Payé | • Payé/Non émis | |
| 00000134328 | 2024-02-15 | 237,79 | - | | • Retour demandé | • Payé/Non émis | • Opposition au paiement |
| 00000134332 | 2024-02-15 | 910,15 | - | | • Retour demandé | • Payé/Non émis | • Opposition au paiement |
| 00000134519 | 2024-02-19 | 14 681,26 | - | | • Payé | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | |
| 00000134538 | 2024-02-19 | 13 358,32 | - | | • Payé | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | |
| 00000134545 | 2024-02-19 | 51 060,78 | - | | • Payé | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | |

Vous pouvez effectuer les actions suivantes sur les effets dans le résultat de la recherche :

- › Voir les détails et l'image de l'effet
- › Afficher l'historique de traitement

Vous pouvez effectuer l'action suivante sur les effets avec le statut « Payé » dans le résultat de la recherche :

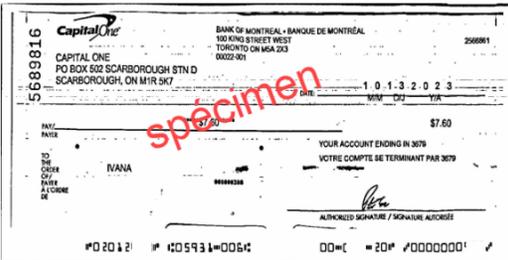
- › Retourner un effet payé

→ Vous trouverez ci-dessous des instructions pour chaque action.

Voir les détails de l'effet

Consultez les détails de l'effet en cliquant sur le numéro de série souligné de l'effet .

Visualiser les détails du chèque



Capital One
BANK OF MONTREAL - BANQUE DE MONTRÉAL
100 KING STREET WEST
TORONTO ON M5A 2C3
0002-901

CAPITAL ONE
PO BOX 502 SCARBOROUGH STN D
SCARBOROUGH, ON M1R 9K7

1 0 1-3 2 0 2 3
M M D J Y A

PAY TO THE ORDER OF
IVANA

YOUR ACCOUNT ENDING IN 3079
VOTRE COMPTE SE TERMINANT PAR 3079

AMOUNT \$7.50
MONTANT \$7.50

AUTHORIZED SIGNATURE / SIGNATURE AUTORISÉE

000000001

Numéro de succursale/transit : 05931
Numéro de compte : 000
Devise : SCA
Échéance de la décision :
Numéro séquentiel de l'effet : 000101

visualiser le verso | imprimer les détails du chèque | fermer

| Source | Numéro de série | Date | Montant | Nom du bénéficiaire |
|--------------|-----------------|------------|---------|---------------------|
| Émis | 00002012409 | 2023-02-02 | 9,00 | IVANA |
| Compensation | 00002012409 | 2024-02-02 | 9,00 | |

- › Cliquez sur le bouton visualiser le verso pour voir le verso et le recto de l'image de l'effet.
- › Cliquez sur le bouton Imprimer les détails de l'effet pour afficher et imprimer les détails de l'effet (image recto, image verso et historique de l'effet).

Afficher l'historique de traitement

Pour afficher l'historique de traitement de l'effet, sélectionnez l'icône  dans la colonne Détail de l'effet que vous souhaitez afficher.

Historique de traitement

| Date de comptabilisation | NSE | Numéro de série | N° achem. | Compte CT | Montant | État | Code de rejet |
|--------------------------|------------|-----------------|-----------|-----------|---------|----------------|------------------------|
| 2024-02-02 | 0001000049 | 00002012409 | 05931-006 | 0001 | 9,00 | Retour demandé | Opposition au paiement |

Historique de traitement :

| Date | Description | Anciennes données | Nouvelles données | Utilisateur |
|------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------|
| 08 h 39 (HNE), 02/05/2024 | Chargé | | | Système |
| 08 h 39 (HNE), 02/05/2024 | Demande de vérification du nom du bénéficiaire | | | Système |
| 08 h 39 (HNE), 02/05/2024 | Vérification du nom du bénéficiaire suspecte | | | Système |
| 10 h 26 (HNE), 02/05/2024 | Confirmation de la vérification du nom du bénéficiaire suspecte pour l'assurance de la qualité | | | Système |
| 10 h 26 (HNE), 02/05/2024 | Exception de chèque périmé | | | Système |
| 10 h 26 (HNE), 02/05/2024 | Exception de non concordance des bénéficiaires | | | Système |
| 02 h (HNE), 02/08/2024 | Retour de la décision par défaut en cours | | | Système |

Date Remarque Utilisateur

imprimer

Pour ajouter une note à l'effet, saisissez le champ « Ajouter un mémo » et sélectionnez le bouton « Ajouter un mémo ». Les mémos ne peuvent pas être modifiés ou supprimés.

Retourner un effet payé

Pour retourner un effet payé, le statut doit être « Payé » et il ne doit pas être certifié. Sélectionnez un motif de retour dans la liste déroulante sous la colonne « Code de retour » pour l'effet que vous souhaitez retourner.

| Recherche d'effets traités Version imprimable | | | | | | | | | |
|---|----------------------|--|-------|--------|---------|--------|---|----------------------|--|
| julientest est en ligne | | | | | | | | | |
| Résultats de la recherche d'effets traités affiner la recherche nouvelle recherche | | | | | | | | | |
| Client : Ivana Lucic | | Plage de dates : 2024-02-12 - 2024-04-09 | | | | | | | |
| Compte : ■ Test - Balance - 05931 0000021 | | | | | | | | | |
| États : ■ Payé | | | | | | | | | |
| Numéro de série | Date de compensation | Valeur de la compensation (\$) | Écart | Éditer | Détails | État | Exception(s) | Raison de retour | |
| Client : Ivana Lucic (>>>) Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | | | | | | | |
| 00000117745 | 2024-02-19 | 482,94 | - | | | ■ Payé | ■ Payé/Non émis ■ Pas d'image/Mauvaise qualité image | Veillez sélectionner | |
| 00000125489 | 2024-02-15 | 2 731,07 | - | | | ■ Payé | - | Veillez sélectionner | |
| 00000127188 | 2024-02-14 | 322,50 | - | | | ■ Payé | - | Veillez sélectionner | |
| 00000127767 | 2024-02-13 | 10 859,59 | - | | | ■ Payé | - | Veillez sélectionner | |
| 00000127863 | 2024-02-19 | 113,50 | - | | | ■ Payé | - | Veillez sélectionner | |
| 00000128256 | 2024-02-13 | 360,16 | - | | | ■ Payé | - | Veillez sélectionner | |

Remarque : Motifs de retour extraits de la source de Paiements Canada :

<https://www.payments.ca/sites/default/files/standard015eng.pdf>

Recherche d'effets émis

Rechercher les effets en circulation qui ont été émis par l'intermédiaire du Fichier des émissions ou émis manuellement.

Statut des critères de recherche

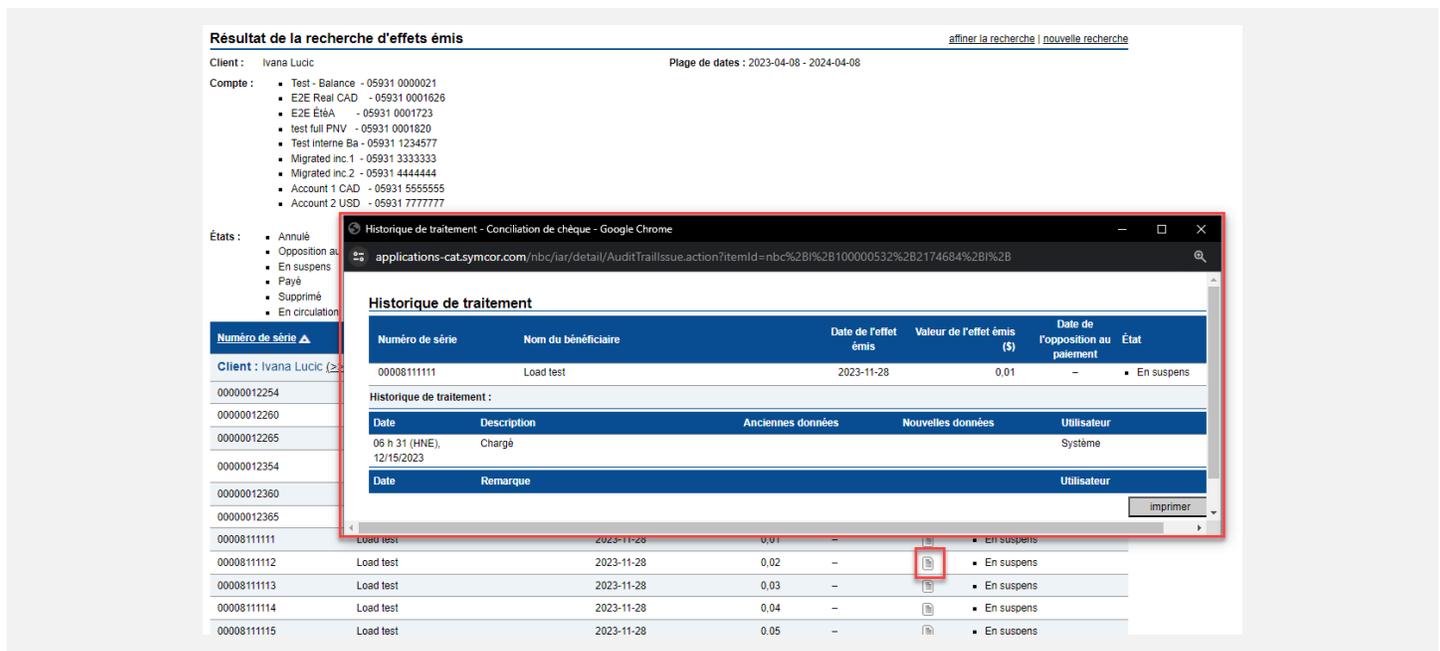
Vous pouvez filtrer votre recherche en fonction de l'état de l'effet émis. Si vous déplacez un ou plusieurs statuts vers la zone « Sélectionné(s) » à l'aide des touches fléchées, la recherche ne s'effectuera que sur les effets émis sous ces statuts. Si vous laissez tous les statuts dans la zone « Non sélectionnés », la recherche s'effectuera sur tous les effets émis, quel que soit leur statut. Dans l'exemple ci-dessous, la recherche ne s'effectuera que sur les effets émis dont le statut est « Supprimé » ou « Annulé ».

Vous trouverez ci-dessous une description de chaque statut :

- › **Supprimé** : l'effet émis a été supprimé et ne sera pas associé à un effet payé.
- › **En circulation** : l'effet émis n'a pas encore été payé.
- › **Payé** : l'effet émis a été associé à un effet payé.
- › **En attente** : l'effet émis est en cours de traitement.
- › **Opposition au paiement** : indique que l'effet payé doit être arrêté et retourné
- › **Annulé** : l'effet n'aurait pas dû être émis et permet l'émission d'un nouvel effet.

Afficher l'historique de traitement

Pour afficher l'historique de traitement de l'effet, sélectionnez l'icône  dans la colonne « Détail de l'effet » que vous souhaitez afficher.



Résultat de la recherche d'effets émis affiner la recherche | nouvelle recherche

Client : Ivana Lucic Plage de dates : 2023-04-08 - 2024-04-08

Compte :

- Test - Balance - 05931 0000021
- E2E Real CAD - 05931 0001626
- E2E ÉtéA - 05931 0001723
- test full PNV - 05931 0001820
- Test interne Ba - 05931 1234577
- Migrated inc.1 - 05931 3333333
- Migrated inc.2 - 05931 4444444
- Account 1 CAD - 05931 5555555
- Account 2 USD - 05931 7777777

États :

- Annulé
- Opposition au paiement
- En suspens
- Payé
- Supprimé
- En circulation

Historique de traitement - Conciliation de chèque - Google Chrome

applications-cat.symcor.com/nbc/iar/detail/AuditTrailIssue.action?itemId=nbc%2B%2B100000532%2B2174684%2B%2B

| Numéro de série | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de l'opposition au paiement | État |
|-----------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------|
| 00008111111 | Load test | 2023-11-28 | 0,01 | - | En suspens |

Historique de traitement :

| Date | Description | Anciennes données | Nouvelles données | Utilisateur |
|---------------------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------|
| 06 h 31 (HNE), 12/15/2023 | Chargé | | | Système |

| Date | Remarque | Utilisateur |
|------|----------|-------------|
|------|----------|-------------|

imprimer

| Numéro de série | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de l'opposition au paiement | État |
|-----------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------|
| 00008111111 | Load test | 2023-11-28 | 0,01 | - | En suspens |
| 00008111112 | Load test | 2023-11-28 | 0,02 | - | En suspens |
| 00008111113 | Load test | 2023-11-28 | 0,03 | - | En suspens |
| 00008111114 | Load test | 2023-11-28 | 0,04 | - | En suspens |
| 00008111115 | Load test | 2023-11-28 | 0,05 | - | En suspens |

Pour ajouter une note à l'effet, saisissez le champ « Ajouter un mémo » et sélectionnez le bouton « Ajouter un mémo ». Les mémos ne peuvent pas être modifiés ou supprimés. Les utilisateurs avec le rôle « Consulter des chèques et extraire des rapports » et « Ajuster, supprimer, annuler, retourner des chèques » pour le compte auquel l'effet est destiné pourront voir le mémo.

Supprimer, annuler et opposition au paiement

Dans les résultats de recherche, les utilisateurs peuvent mettre à jour manuellement le statut des effets émis avec un statut « En attente » à « Annulé », « Supprimé » ou « Opposition au paiement ».

- › **Annulé** : indique que l'effet n'aurait pas dû être émis et permet l'émission d'un nouvel effet. Les effets payés peuvent toujours être associés à effet vide.
- › **Supprimé** : indique qu'il n'y aura aucune tentative de mise en correspondance de l'effet émis avec un effet payé, et que le service de traitement des exceptions ne tentera plus d'identifier les Exceptions relatives à l'effet.
- › **Opposition au paiement** : indique que l'effet payé doit être arrêté et retourné

Pour mettre le statut supprimer, annuler ou opposition au paiement sur un effet émis, sélectionnez « Supprimé », « Opposition au paiement » ou « Annuler » dans le menu déroulant de la dernière colonne de l'effet, et répétez l'opération autant de fois que nécessaire sur d'autres effets. Si vous devez mettre à jour d'autres effets, vous devrez répéter les actions précédentes. Notez que vous ne pouvez marquer que jusqu'à 100 effets à la fois pour les étapes décrites dans cette section.

Recherche d'effets émis Version imprimable

juilletest est en ligne

Résultat de la recherche d'effets émis [affiner la recherche](#) | [nouvelle recherche](#)

Client : Ivana Lucic Plage de dates : 2023-04-09 - 2024-04-09

Compte : Account 2 USD - 05931 777777

Plage de numéros de série : 00000799961 - 00000899961

États : En circulation

| Numéro de série ▲ | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de l'opposition au paiement | Détails | État | Tout modifier ▼ |
|----------------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---------|----------------|--------------------------|
| Client : Ivana Lucic (>>>) | | Compte : Account 2 USD - 05931 777777 | | | | | |
| 00000799961 | MALKA | 2023-06-05 | 999.61 | - | | En circulation | Veillez sélectionner ▼ |
| 00000799962 | MALKA | 2023-06-05 | 999.62 | - | | En circulation | Veillez sélectionner ▼ |
| 00000799963 | MALKA | 2023-06-05 | 999.63 | - | | En circulation | Opposition au paiement ▼ |
| 00000799964 | MALKA | 2023-06-05 | 999.64 | - | | En circulation | Annulé ▼ |
| 00000799965 | MALKA | 2023-06-05 | 999.65 | - | | En circulation | Supprimé ▼ |
| 00000799966 | MALKA | 2023-06-05 | 999.66 | - | | En circulation | Veillez sélectionner ▼ |

Si tous les effets de la page doivent être supprimés, opposition au paiement ou annulée, vous pouvez sélectionner Supprimé, Opposition au paiement ou Annulé dans la liste déroulante de la barre de titre du tableau des résultats de recherche.

Résultat de la recherche d'effets émis [affiner la recherche](#) | [nouvelle recherche](#)

Client : Ivana Lucic Plage de dates : 2023-04-09 - 2024-04-09

Compte : Account 2 USD - 05931 777777

Plage de numéros de série : 00000799961 - 00000899961

États : En circulation

| Numéro de série ▲ | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de l'opposition au paiement | Détails | État | Tout modifier ▼ |
|----------------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---------|----------------|--------------------------|
| Client : Ivana Lucic (>>>) | | Compte : Account 2 USD - 05931 777777 | | | | | |
| 00000799961 | MALKA | 2023-06-05 | 999.61 | - | | En circulation | Tout modifier ▼ |
| 00000799962 | MALKA | 2023-06-05 | 999.62 | - | | En circulation | Tout modifier ▼ |
| 00000799963 | MALKA | 2023-06-05 | 999.63 | - | | En circulation | Opposition au paiement ▼ |
| 00000799964 | MALKA | 2023-06-05 | 999.64 | - | | En circulation | Annulé ▼ |
| 00000799965 | MALKA | 2023-06-05 | 999.65 | - | | En circulation | Supprimé ▼ |
| 00000799966 | MALKA | 2023-06-05 | 999.66 | - | | En circulation | Veillez sélectionner ▼ |

Si vous avez mis à jour par erreur un effet qui ne doit pas être supprimé ou annulé, vous pouvez le modifier en utilisant la liste déroulante.

Résultat de la recherche d'effets émis [affiner la recherche](#) | [nouvelle recherche](#)

Client : Ivana Lucic Plage de dates : 2023-04-09 - 2024-04-09

Compte : Account 2 USD - 05931 777777

Plage de numéros de série : 00000799961 - 00000899961

États : En circulation

| Numéro de série ▲ | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de l'opposition au paiement | Détails | État | Tout modifier ▼ |
|----------------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---------|----------------|--------------------------|
| Client : Ivana Lucic (>>>) | | Compte : Account 2 USD - 05931 777777 | | | | | |
| 00000799961 | MALKA | 2023-06-05 | 999.61 | - | | En circulation | Opposition au paiement ▼ |
| 00000799962 | MALKA | 2023-06-05 | 999.62 | - | | En circulation | Annulé ▼ |
| 00000799963 | MALKA | 2023-06-05 | 999.63 | - | | En circulation | Supprimé ▼ |
| 00000799964 | MALKA | 2023-06-05 | 999.64 | - | | En circulation | Supprimé ▼ |
| 00000799965 | MALKA | 2023-06-05 | 999.65 | - | | En circulation | Veillez sélectionner ▼ |
| 00000799966 | MALKA | 2023-06-05 | 999.66 | - | | En circulation | Opposition au paiement ▼ |
| 00000799967 | MALKA | 2023-06-05 | 999.67 | - | | En circulation | Annulé ▼ |
| 00000799968 | MALKA | 2023-06-05 | 999.68 | - | | En circulation | Supprimé ▼ |

Vous pouvez également annuler la suppression ou l'annulation de tous les effets de la page en cliquant sur le bouton Effacer cette page.

Dans cet exemple, il n'y a qu'une seule page d'effets dans les résultats de recherche. Mais s'il y avait plusieurs pages de résultats de recherche, vous pouviez annuler la suppression de tous les effets de toutes les pages en cliquant sur le bouton Effacer toutes les pages.

effacer toutes les pages

effacer cette page

examiner

Une fois que vous êtes convaincu que les effets ont été marqués correctement pour suppression ou annulation, cliquez sur le bouton Vérifier.

Vous serez ensuite redirigé vers la page Vérifier les modifications où vous présentera une liste de tous les effets que vous avez marqués pour suppression ou annulation. Assurez-vous que chaque effet de cette page doit être supprimé ou annulé, car une fois que vous aurez cliqué sur le bouton Envoyer, la mise à jour est définitive et ne peut pas être annulée.

Vous avez sélectionné 4 enregistrement(s). (limite : 100)

Paielements arrêtés

[affiner la recherche](#) | [nouvelle recherche](#)

| Numéro de série | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Détails |
|----------------------|---------------------|----------------------|--|---------|
| Client : Ivana Lucic | | | Compte : Account 2 USD - 05931 7777777 | |
| 00000799961 | MALKA | 2023-06-05 | 999,61 | |

Revue des Paiements Dépourvus

| Numéro de série | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Détails |
|----------------------|---------------------|----------------------|--|---------|
| Client : Ivana Lucic | | | Compte : Account 2 USD - 05931 7777777 | |
| 00000799962 | MALKA | 2023-06-05 | 999,62 | |

Examiner les suppressions

| Numéro de série | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Détails |
|----------------------|---------------------|----------------------|--|---------|
| Client : Ivana Lucic | | | Compte : Account 2 USD - 05931 7777777 | |
| 00000799963 | MALKA | 2023-06-05 | 999,63 | |
| 00000799964 | MALKA | 2023-06-05 | 999,64 | |

[retour à la recherche](#)

[soumettre](#)

Un message s'affichera en haut de la page, vous informant du nombre d'effets qui ont été soumis pour être annulés ou supprimés.

→ Les mises à jour visant à supprimer, opposition au paiement et annuler les effets publiés soumis ici sont définitives et ne peuvent pas être annulées.

Recherche de fichiers émis

Vous pouvez consulter en ligne l'état des Fichiers d'émission envoyés.

Critères de recherche

Recherche d'effets traités Recherche d'effets émis **Recherche de fichiers émis**

* = Champ obligatoire

Client : * Ivana Lucic

Compte(s) : * Non sélectionnés :
Test - Balance - 05931 0000021

Sélectionné(s) :

Recherché par : * Date du fichier : Numéro de référence :

Dates - Du : * Août 15 2024

Àu : * Août 15 2024

rechercher effacer

Rechercher par

Vous pouvez effectuer une recherche par date de fichier ou par numéro de référence (#).

Recherché par : *

Date du fichier : Numéro de référence :

- › Date du fichier est la date à laquelle le fichier d'émission a été envoyé (Date de création du fichier).
- › La référence # est le numéro affiché dans la notification par courriel du fichier d'émission et dans le fichier d'émissions.

Date du fichier

Par défaut, une recherche ne s'effectuera que sur les fichiers d'émission envoyés à la date du calendrier en cours. Vous pouvez ajuster les dates de début et de fin de la plage de dates à l'aide de la liste déroulante ou en lançant un calendrier contextuel à l'aide de l'icône de calendrier 📅. La plage de dates est limitée à 35 jours.

Dans l'exemple ci-dessous, la recherche s'effectuera sur les fichiers d'émission qui ont été envoyés entre le 1er août 2024 et le 15 août 2024 inclusivement.

Dates - Du : *

Août 01 2024 📅

Àu : *

Août 15 2024 📅

Numéro de référence (#)

Vous pouvez filtrer votre recherche en fonction du numéro de référence du fichier émis. Dans l'exemple ci-dessous, la recherche ne s'effectuera que sur les fichiers d'émission dont le numéro de référence est 81241234.

Rechercher par :*

○ Date du fichier : ● Numéro de référence :

Numéro du fichier d'effets émis :*

Résultats de la recherche

S'il y a des fichiers d'émission correspondant à vos critères de recherche, vous serez dirigé vers la page Résultats de la recherche de fichiers émis ci-dessous.

Résultats de recherche de fichiers d'effets émis [affiner la recherche](#) | [nouvelle recherche](#)

Client : Ivana Lucic Plage de dates : 2024-08-01 - 2024-08-15

Compte : Test - Balance - 05931 0000021

| Compte | Montant | État | Supprimer |
|--|---------|---------------------------|--------------------------|
| Client : Ivana Lucic Date : 2024-08-02 N° de fichier:W3358846 Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | |
| 0 | 0,00 | Effet émis en circulation | |
| 0 | 0,00 | Arrêt de paiement | |
| 0 | 0,00 | Annulé | |
| 2 | 700,00 | Payé | |
| 0 | 0,00 | En suspens | |
| 0 | 0,00 | Rejeté | |
| 0 | 0,00 | Supprimé | |
| Client : Ivana Lucic Date : 2024-08-14 N° de fichier:W3358877 Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | |
| 1 | 50,00 | Effet émis en circulation | <input type="checkbox"/> |
| 0 | 0,00 | Arrêt de paiement | |
| 0 | 0,00 | Annulé | |
| 0 | 0,00 | Payé | |
| 0 | 0,00 | En suspens | |
| 0 | 0,00 | Rejeté | |
| 0 | 0,00 | Supprimé | |

Total des résultats correspondant à vos critères de recherche 1 - 2 de 2

Page 1 de 1

Les résultats contiennent une liste de tous les fichiers émis correspondant à vos critères de recherche.

Il y aura un maximum de 3 fichiers par page. Pour chaque combinaison client / date / numéro de dossier / transit / compte, le résultat affichera le nombre d'effets et le montant total en dollars, regroupés par statut. Chaque statut disponible sera répertorié même s'il n'y a pas d'effet avec ce statut inclus dans le fichier.

Nombre (pour les arrêts) : le système compte les arrêts dans le fichier qui contenait l'effet émis d'origine, car l'arrêt met à jour l'état de l'effet d'origine. Par conséquent, les arrêts sont comptés dans le fichier émis d'origine.

Vous pouvez effectuer les actions suivantes sur n'importe quel effet des résultats de la recherche :

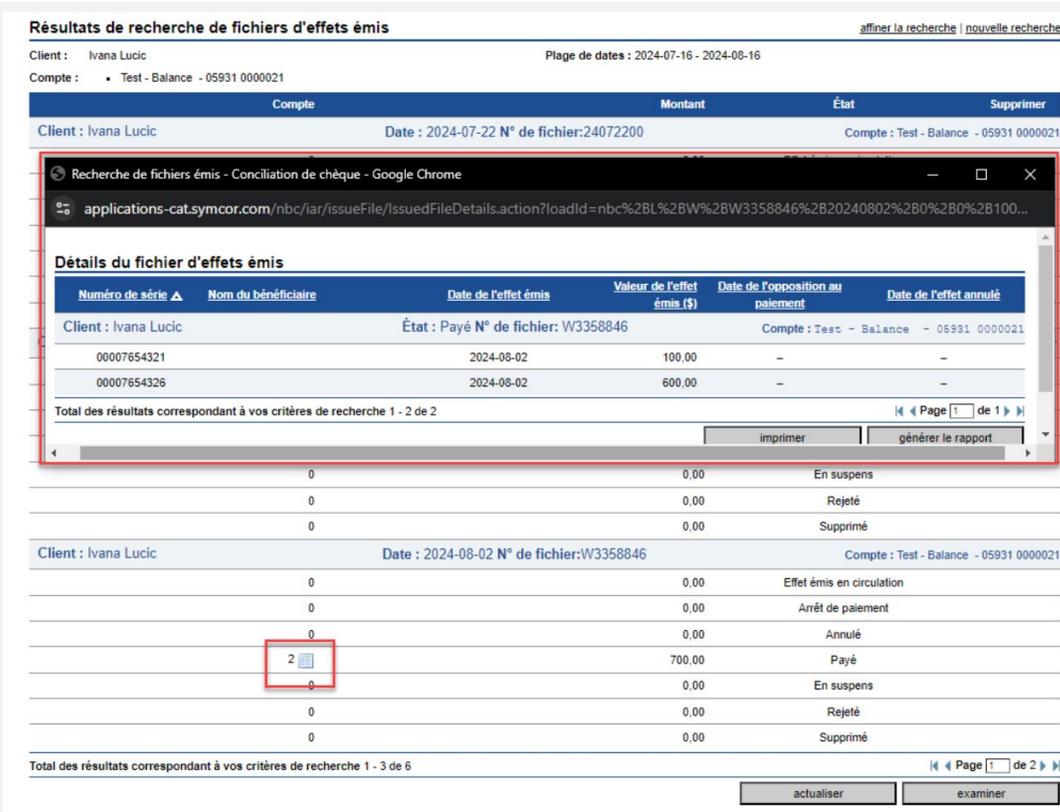
- › Afficher les détails du fichier émis : à partir d'Afficher les détails du fichier émis, il est possible d'afficher un sous-ensemble d'effets dans un fichier et, d'imprimer ou de générer un rapport pour ces effets.

Vous pouvez effectuer les actions suivantes sur n'importe quel effet des résultats de recherche dont l'état est « En attente » :

- › Supprimer les effets en suspens.

Afficher les détails du fichier d'émissions

Pour afficher les détails des effets du fichier émission, sélectionnez l'icône Liste  des effets dans la colonne Nombre des effets émis que vous souhaitez afficher.



Résultats de recherche de fichiers d'effets émis [affiner la recherche](#) | [nouvelle recherche](#)

Client : Ivana Lucic Plage de dates : 2024-07-16 - 2024-08-16

Compte : • Test - Balance - 05931 0000021

| Compte | Montant | État | Supprimer | | |
|--|---------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| Client : Ivana Lucic Date : 2024-07-22 N° de fichier:24072200 Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | | | |
| Détails du fichier d'effets émis | | | | | |
| Numéro de série ▲ | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de l'opposition au paiement | Date de l'effet annulé |
| Client : Ivana Lucic État : Payé N° de fichier: W3358846 Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | | | |
| 00007654321 | | 2024-08-02 | 100,00 | - | - |
| 00007654326 | | 2024-08-02 | 600,00 | - | - |
| Total des résultats correspondant à vos critères de recherche 1 - 2 de 2 Page 1 de 1 | | | | | |
| <input type="button" value="imprimer"/> <input type="button" value="générer le rapport"/> | | | | | |
| 0 | | | 0,00 | | En suspens |
| 0 | | | 0,00 | | Rejeté |
| 0 | | | 0,00 | | Supprimé |
| Client : Ivana Lucic Date : 2024-08-02 N° de fichier: W3358846 Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | | | |
| 0 | | | 0,00 | | Effet émis en circulation |
| 0 | | | 0,00 | | Arrêt de paiement |
| 0 | | | 0,00 | | Annulé |
| 2 | | | 700,00 | | Payé |
| 0 | | | 0,00 | | En suspens |
| 0 | | | 0,00 | | Rejeté |
| 0 | | | 0,00 | | Supprimé |
| Total des résultats correspondant à vos critères de recherche 1 - 3 de 6 Page 1 de 2 | | | | | |
| <input type="button" value="actualiser"/> <input type="button" value="examiner"/> | | | | | |

Une nouvelle fenêtre s'ouvrira affichant une liste récapitulative des effets sélectionnés, par exemple, si vous avez choisi de regarder les effets en suspens où le nombre était de 4, la nouvelle page affichera 4 effets en suspens plus en détail. Les effets s'afficheront triés par # de série croissant, mais en cliquant sur n'importe quel en-tête de colonne, l'ordre de tri sera ajusté par ordre croissant ou décroissant.

Cliquez sur le bouton Imprimer pour imprimer la liste. Cliquez sur le bouton Générer un rapport pour générer le rapport de fichier de problème pour les effets sélectionnés. (Voir la section [Récupération de rapport](#) pour savoir comment télécharger ce rapport).

Supprimer les effets émis

Tous les fichiers émis dont le statut est « En cours » et « Annulé » auront une case à cocher disponible dans la colonne Supprimer. Cochez la case correspondant à chaque groupe d'effets en suspens et/ou annulés que vous souhaitez supprimer. La case à cocher ne s'affiche que si des effets en suspens ou annulés existent dans le fichier.

Résultats de recherche de fichiers d'effets émis

[affiner la recherche](#) | [nouvelle recherche](#)

Client : Ivana Lucic

Plage de dates : 2024-08-01 - 2024-08-19

Compte : • Test - Balance - 05931 0000021

| Compte | Montant | État | Supprimer |
|---|---------|---------------------------|--------------------------|
| Client : Ivana Lucic Date : 2024-08-02 N° de fichier:W3358846 Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | |
| 0 | 0,00 | Effet émis en circulation | |
| 0 | 0,00 | Arrêt de paiement | |
| 0 | 0,00 | Annulé | |
| 2 | 700,00 | Payé | |
| 0 | 0,00 | En suspens | |
| 0 | 0,00 | Rejeté | |
| 0 | 0,00 | Supprimé | |
| Client : Ivana Lucic Date : 2024-08-14 N° de fichier:W3358877 Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | |
| 1 | 50,00 | Effet émis en circulation | <input type="checkbox"/> |
| 0 | 0,00 | Arrêt de paiement | |
| 0 | 0,00 | Annulé | |
| 0 | 0,00 | Payé | |
| 0 | 0,00 | En suspens | |
| 0 | 0,00 | Rejeté | |
| 0 | 0,00 | Supprimé | |

Total des résultats correspondant à vos critères de recherche 1 - 2 de 2

« Page 1 de 1 »

actualiser

examiner

Une fois que vous êtes satisfait de votre sélection, cliquez sur le bouton Vérifier. Vous pouvez également cliquer sur le bouton Actualiser pour réinitialiser toutes les sélections.

Vous serez redirigé vers la page Vérifier les suppressions affichant tous les effets marqués comme Supprimer.

Assurez-vous que tous les effets de cette page doivent être supprimés, car une fois que vous avez cliqué sur le bouton Envoyer, la mise à jour est définitive et ne peut pas être annulée.

→ Les effets supprimés ici sont définitifs et ne peuvent pas être annulés.

Examiner les suppressions

[affiner la recherche](#) | [nouvelle recherche](#)

| Compte | Montant | Supprimer |
|---|---------|-------------------------------------|
| Client : Ivana Lucic Date : 2024-08-14 N° de fichier:W3358877 Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | |
| 1 | 50,00 | <input checked="" type="checkbox"/> |

retour à la recherche soumettre

Si vous devez modifier vos sélections, cliquez sur le bouton Retour aux résultats de la recherche pour ajuster vos sélections. Si vous êtes convaincu que tous les effets sélectionnés doivent être supprimés, cliquez sur le bouton Envoyer. Un message s'affichera en haut de la page, vous informant du nombre d'effets soumis à la suppression.

Une fois que les effets sont mis à jour avec l'état « Supprimer », aucune tentative de mise en correspondance de l'effet émis avec un effet payé ne se produira, et le service de traitement des exceptions ne tentera plus d'identifier les Exceptions par rapport à l'effet.

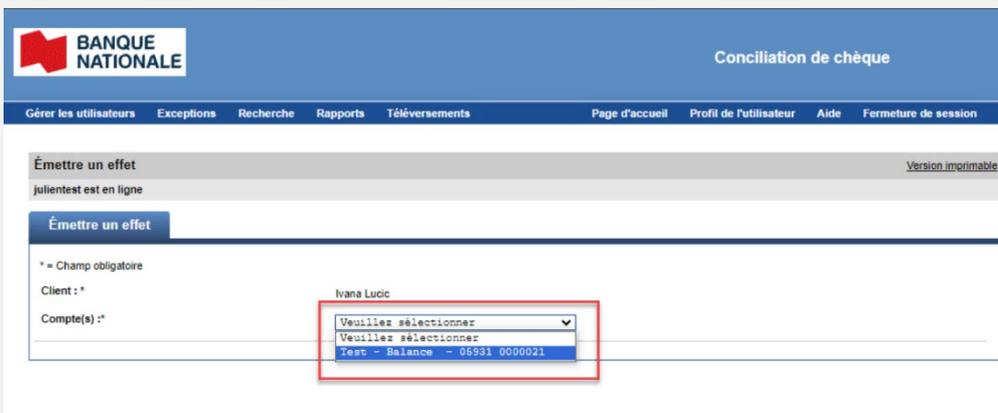
Émettre un effet en ligne

Cette fonctionnalité est disponible si l'utilisateur a été attribué d'un rôle qui détient cette permission. Sinon, la fonctionnalité n'apparaîtra pas à l'écran.

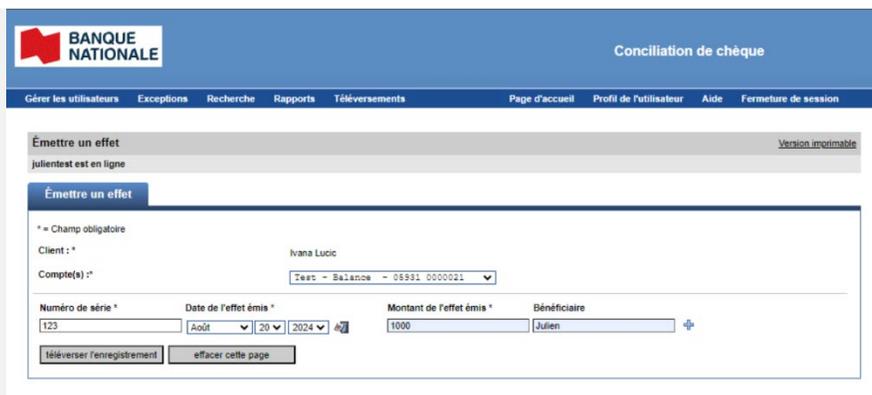
Cliquez sur l'icône Téléversement pour accéder à la page d'émission. Vous pouvez également cliquer sur Émettre un effet dans le lien Téléversement de la barre de menu en haut de l'écran.



1. Sélectionnez un Compte dans la liste déroulante.



2. Inscrive le numéro de série, la date d'émission, le montant, le bénéficiaire (facultatif) et appuyez sur téléverser l'enregistrement.



3. Passez en revue les détails et appuyez sur « Soumettre ».

BANQUE NATIONALE Conciliation de chèque

Gérer les utilisateurs Exceptions Recherche Rapports Téléversements Page d'accueil Profil de l'utilisateur Aide Fermeture de session

Émettre un effet [Version imprimable](#)
julientest est en ligne

Examiner les interventions

| Numéro de série | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) |
|----------------------|---------------------|----------------------|--|
| Client : Ivana Lucic | | | Compte: Test - Balance - 05931 0000021 |
| 00000000123 | Julien | 2024-08-20 | 1 000,00 |

[retour au téléversement](#) [soumettre](#)

4. Vous pouvez maintenant voir dans « Interventions confirmées » que l'émission de l'effet est enregistrée et le numéro de référence.

BANQUE NATIONALE Conciliation de chèque

Gérer les utilisateurs Exceptions Recherche Rapports Téléversements Page d'accueil Profil de l'utilisateur Aide Fermeture de session

Émettre un effet [Version imprimable](#)
julientest est en ligne

✔ Traité : 12 h 42 (HAE), 2024-08-20
Vous avez téléversé 1 enregistrements d'effets émis. Votre numéro de référence est W3358882.

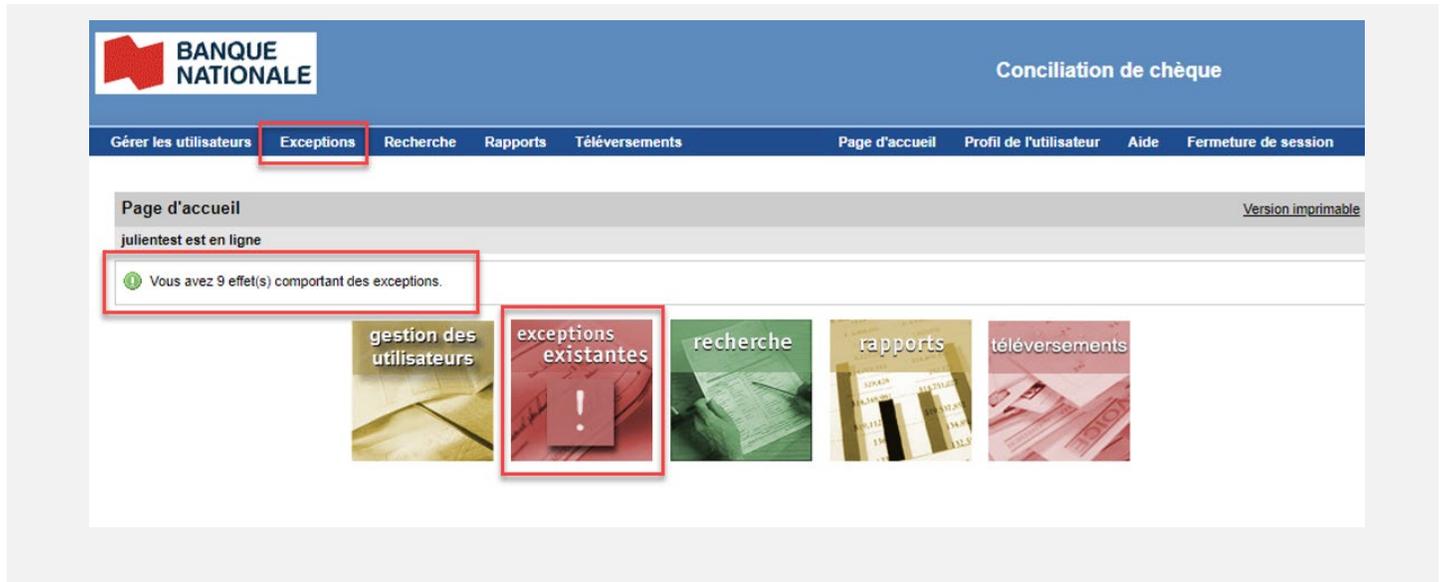
Interventions confirmées

| Numéro de série | Nom du bénéficiaire | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) |
|----------------------|---------------------|----------------------|--|
| Client : Ivana Lucic | | | Compte: Test - Balance - 05931 0000021 |
| 00000000123 | Julien | 2024-08-20 | 1 000,00 |

[retour au téléversement](#)

Gestion des exceptions

Cette fonctionnalité est disponible si l'utilisateur est attribué à un rôle qui détient cette permission. Sinon, la fonctionnalité n'apparaîtra pas à l'écran.



À partir de la page d'accueil, la couleur de l'icône peut différer de deux manières :



Lorsque l'icône **Exceptions est bleue**, cela indique qu'aucune exception n'est en attente d'une décision.



Lorsque l'icône **Exceptions est rouge**, cela indique qu'il existe des effets en exception qui nécessitent votre décision.

Examiner les détails de l'exception

La page Exceptions vous fournit une liste de tous les effets d'exception pour le(s) compte(s) spécifique(s) sélectionné(s).

Les utilisateurs du rôle « Consulter des chèques et extraire des rapports » verront les exceptions, mais n'auront pas l'option d'appliquer une décision de payer ou retourner l'effet.

Les utilisateurs de rôles « Payer et retourner des chèques en exception » verront les exceptions et auront l'option d'appliquer une décision de payer ou retourner l'effet.

BANQUE NATIONALE Conciliation de chèque

Gérer les utilisateurs Exceptions Recherche Rapports Téléversements Page d'accueil Profil de l'utilisateur Aide Fermeture de session

Traitement des exceptions [Version imprimable](#)

Julientest est en ligne
* = Champ obligatoire

Client : * Ivana Lucic

Compte(s) : *

| Numéro de série ▲ | Exception(s) | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de compensation | Valeur de la compensation (\$) | Écart | Payer/Retourner* | Raison de retour |
|---|--|----------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------|---|--|
| Client : Ivana Lucic Dû : 02 h (HAE), 19/07/2024. Valeur par défaut : Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | | | | | | |
| Retourner | | | | | | | | |
| 0000010001 | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 10 390.39 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00000133587 | • Montant non concordant • Pas d'image/Mauvaise qualité image | 2024-01-18 | 1 588.63 | 2024-02-21 | 15 883.63 | (14 295.00) | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00000134539 | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 1 243.77 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00000134543 | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 6 365.96 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00000134555 | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 8 391.55 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00000134584 | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 1 934.33 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00000134587 | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 32 512.90 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00001333339 | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 16 968.35 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00003238429 | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 171.38 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |

Total des effets comportant des exceptions 1 - 9 de 9 Page 1 de 1

Vous trouverez ci-dessous une description des champs disponibles à partir de la page Exception :

Traitement des exceptions [Version imprimable](#)

Julientest est en ligne
* = Champ obligatoire

Client : * Ivana Lucic

Compte(s) : *

| Numéro de série ▲ | Exception(s) | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de compensation | Valeur de la compensation (\$) | Écart | Payer/Retourner* | Raison de retour |
|---|--|----------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------|---|--|
| Client : Ivana Lucic Dû : 02 h (HAE), 19/07/2024. Valeur par défaut : Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | | | | | | |
| Retourner | | | | | | | | |
| 0000010001 | • Payé/Non émis • Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 10 398.39 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00000133587 | • Montant non concordant • Pas d'image/Mauvaise qualité image | 2024-01-18 | 1 588.63 | 2024-02-21 | 15 883.63 | (14 295.00) | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |
| 00000134539 | • Payé/Non émis | - | - | 2024-02-21 | 1 243.77 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> | <input type="text" value="Veuillez sélectionner"/> |

- › **# de série** : Le numéro de série qui se trouve sur l'effet. Les résultats sont triés par défaut par série / décroissant, c'est-à-dire les exceptions les plus récentes répertoriées en premier.
- › **Exception(s)** : Le type d'exception(s) déterminée(s) par le service de mise en correspondance comme indiqué ci-dessous :

| Type d'exception | Description |
|--|--|
| Payé / Non émis* | <p>Lorsqu'un effet a été compensé sans qu'il y ait d'émission correspondant. Cela peut se produire dans les circonstances suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> › L'émission de l'effet n'a pas été reçue. › Effet frauduleux imprimé avec un faux numéro de série. <p>* Les effets payés/non émis sont traités comme des exceptions et ne doivent pas être réémis.</p> |
| Validation du bénéficiaire* | <p>Lorsque le nom du bénéficiaire tel qu'il apparaît sur l'effet payé ne correspond pas au nom du bénéficiaire fourni dans le dossier émis.</p> <p>*Fonctionnalité obligatoire qui doit être activée pendant le processus d'adhésion.</p> |
| Différence de montant | Lorsque le montant de l'effet payé ne correspond pas au montant indiqué dans l'émission. |
| Annulé | Lorsqu'un effet payé est jumelé à un effet émis avec un statut « annulé ». |
| Pas d'image / image de mauvaise qualité | Lorsque l'image de l'effet est incomplète ou n'est pas lisible. |
| Périmé | Lorsqu'un effet est payé après la période de péremption configurée lors de l'adhésion au service. |
| Postdaté | Lorsqu'un effet est déposé avant la date payable inscrite sur l'effet. |

- › **Date d'émission** : La date à laquelle l'effet a été émis.
- › **Émis \$** : Montant en dollars de l'effet émis.
- › **Date d'effacement** : La date à laquelle l'effet a été posté.
- › **Compensation \$** : Le montant en dollars de l'effet tel qu'il se trouve dans le fichier d'affichage.
- › **Différence** : Différence de valeur monétaire entre le montant émis et le montant payé.
- › **Paiement / Retour** : Le choix pour votre décision de payer ou de retourner après avoir examiné les détails de l'effet.
- › **Code de retour** : La liste des codes de motif de retour disponibles pour correspondre à votre décision de retour.

Voir l'image de l'effet

Chaque effet d'exception aura une image disponible. Pour vous assurer de la légitimité de l'exception, il est conseillé d'examiner l'image de l'effet ainsi que les détails de l'effet fournis.

Pour voir l'image de l'effet, cliquez sur le lien # de série disponible pour chaque effet en exception. Une nouvelle fenêtre s'ouvrira avec l'image et les détails de l'effet. À partir de cette fenêtre, vous pourrez choisir d'examiner l'image plus en détail en cliquant sur « Afficher le verso » pour voir le verso de l'effet.

| Numéro de série | Exception(s) | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis | Date de compensation | Valeur de la compensation | Écart Payer/Retourner* | Raison de retour |
|-----------------|--|----------------------|------------------------|----------------------|---------------------------|------------------------|-----------------------------|
| 0000010091 | Payé/Pas d'qualité | | | | | | |
| 00000133587 | Monte concô/Pas d'qualité | | | | | | |
| 00000134539 | Payé/Pas d'qualité | | | | | | |
| 00000134543 | Payé/Pas d'qualité | | | | | | |
| 00000134555 | Payé/Pas d'qualité | | | | | | |
| 00000134584 | Payé/Pas d'qualité | | | | | | |
| 00000134587 | Payé/Pas d'qualité | | | | | | |
| 00001333339 | Payé/Non émis/Pas d'image/Mauvaise qualité image | | | 2024-02-21 | 16 968,35 | - | 0 0 [Veuillez sélectionner] |
| 00003239429 | Payé/Non émis/Pas d'image/Mauvaise qualité image | | | 2024-02-21 | 171,38 | - | 0 0 [Veuillez sélectionner] |

| Source | Numéro de série | Date | Montant | Nom du bénéficiaire |
|--------------|-----------------|------------|---------|---------------------|
| Émis | | | 0,00 | |
| Compensation | 0000134539 | 2024-02-21 | 1243,77 | |

Remarque : À des fins d'illustration, l'image de la capture d'écran a été remplacée par un effet fictif.

Appliqué une décision de payer ou de retourner (rôle d'exception uniquement)

Après avoir examiné l'image de l'effet et les détails de l'exception, si vous détenez un rôle Exception, vous pourrez appliquer votre décision en cliquant sur la case d'option Payer ou Retourner.

- › Une décision de retour doit être accompagnée d'un code de retour disponible dans la liste déroulante.
- › Par défaut, une décision de paiement désactive la liste déroulante du code motif de retour.

Vous devez appliquer une décision sur tous les effets présentés sur la page d'exception, sinon la décision par défaut de retourner l'effet est automatiquement appliquée.

L'heure de décision par défaut s'affiche sur la page d'exception pour informer l'utilisateur de la date et heure limite de décision.

| Traitement des exceptions | | | | | | Version imprimable | |
|--|---|----------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------|---|
| julientest est en ligne | | | | | | | |
| * = Champ obligatoire | | | | | | | |
| Client : * Ivana Lucic | | | | | | | |
| Compte(s) : * Tous les comptes | | | | | | | |
| Numéro de série ▲ | Exception(s) | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de compensation | Valeur de la compensation (\$) | Écart | Payer/Retourner* Raison de retour |
| Client : Ivana Lucic Dû : 02 h (HAE), 19/07/2024. Valeur par défaut : | | | | | | | |
| Retourner | | | | | | | |
| 00000134539 | <ul style="list-style-type: none"> Payé/Non émis Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 1 243,77 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Veuillez sélectionner |
| 00000134543 | <ul style="list-style-type: none"> Payé/Non émis Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 6 355,98 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Veuillez sélectionner |
| 00000134555 | <ul style="list-style-type: none"> Payé/Non émis Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 8 391,55 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Veuillez sélectionner |
| 00000134584 | <ul style="list-style-type: none"> Payé/Non émis Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 1 934,33 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Veuillez sélectionner |
| 00000134587 | <ul style="list-style-type: none"> Payé/Non émis Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 32 512,90 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Veuillez sélectionner |
| 00001333339 | <ul style="list-style-type: none"> Payé/Non émis Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 16 968,35 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Veuillez sélectionner |
| 0000320429 | <ul style="list-style-type: none"> Payé/Non émis Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 171,38 | - | <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Veuillez sélectionner |
| Total des effets comportant des exceptions 1 - 7 de 7 | | | | | | | |

Remarque : Les exemples de traitement des exceptions présentés ci-dessus concernent les comptes inscrits dans le fuseau horaire de l'Est. Le délai de traitement de l'exception est basé sur le fuseau horaire du compte avec l'exception.

Si, pour quelque raison que ce soit, vous souhaitez mettre à jour une décision, il vous suffit de cliquer sur Effacer cette page ou Effacer toutes les pages. Cela effacera toute la sélection des boutons radio par page ou toutes les pages.

Motifs de retour affichés conformément à la norme 015 de Paiements Canada et à la règle A4 (Envois retournés et réacheminés), la documentation source se trouve ici :

- › Norme 015 - <https://www.payments.ca/sites/default/files/standard015eng.pdf>
- › Effet retourné et réacheminé – Règle A4 <https://www.payments.ca/sites/default/files/a4eng.pdf>

Une fois que vous avez appliqué les décisions aux effets d'exception, cliquez sur Examiner et la liste complète des effets avec vos décisions s'affichera pour un examen final.

| Traitement des exceptions - Examiner les décisions | | | | | | Version imprimable | |
|--|---|----------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------|
| julientest est en ligne | | | | | | | |
| <p>! Vous avez sélectionné 1 enregistrement(s). (limite : 100)</p> <p>L'Association canadienne des paiements (ACP) exige qu'une formule Déclaration soit remplie lorsqu'un chèque est retourné en raison d'une altération substantielle ou d'un endossement falsifié. Remplissez la formule et retournez-la par télécopieur à votre centre de compensation.</p> | | | | | | | |
| Examiner les décisions de retour | | | | | | | |
| Numéro de série | Exception(s) | Date de l'effet émis | Valeur de l'effet émis (\$) | Date de compensation | Valeur de la compensation (\$) | Écart | Raison de retour |
| Client : Ivana Lucic Dû : 02 h (HAE), 19/07/2024 Compte : Test - Balance - 05931 0000021 | | | | | | | |
| 00000010091 | <ul style="list-style-type: none"> Payé/Non émis Pas d'image/Mauvaise qualité image | - | - | 2024-02-21 | 10 398,39 | - | Endossement frauduleux |
| <input type="button" value="retour aux exceptions"/> <input type="button" value="soumettre"/> | | | | | | | |

Une fois que vous avez terminé votre examen et que vous êtes satisfait des décisions, cliquez sur Envoyer. Sinon, pour modifier des décisions, cliquez sur Retour aux exceptions.

→ Les exceptions décidées ici sont définitives et ne peuvent être annulées.

Lorsqu'ils sont soumis, une page de confirmation s'affiche pour vous informer du nombre d'effets en exceptions que vous avez payés et retournés.

Rapports

Cette fonctionnalité est disponible si l'utilisateur détient un rôle lui permettant de gérer les rapports . Sinon, la fonctionnalité n'apparaîtra pas à l'écran.



Générer un rapport [Version imprimable](#)

julientest est en ligne

Rapports clients | Récupération d'un rapport

* = Champ obligatoire

Client : * Ivana Lucic

Compte(s) : *

| Non sélectionnés : | | Sélectionné(s) : |
|--------------------------------|----|------------------|
| Test - Balance - 05931 0000021 | >> | |
| | > | |
| | << | |
| | < | |

Type de rapport : * Veuillez sélectionner

Il y a deux onglets sur la page Générer un rapport :

- › **Rapports clients**: à partir de cette page, les rapports disponibles peuvent être générés.
- › **Récupération de rapport**: à partir de cette page, tous les rapports qui ont déjà été générés peuvent être consultés. Les rapports générés peuvent être consultés pendant 4 jours ouvrables après leur génération. Si vous n'avez généré aucun rapport avant d'accéder à cette page, celle-ci s'affichera sans qu'aucun enregistrement n'ait été trouvé. (Voir section 9.2)

Types de rapports

Vous pouvez sélectionner le(s) rapport(s) que vous souhaitez générer dans la liste déroulante.

| Rapport | Description |
|--|---|
| Effets payés | Tous les effets payés au cours de la période sélectionnée. |
| Effets retournés | Tous les effets retournés (et non « Retour en attente ») à un compte dont la date de paiement se situe dans la période sélectionnée. |
| Ajustements | Tous les effets dont le montant (moins de 20 \$) ou le numéro de série n'a pas été ajusté dans la plage de dates sélectionnée. |
| Journal d'audit des effets | Toutes les actions effectuées par les utilisateurs sur des effets dans une plage de dates sélectionnée. |
| Localisation d'effets | Liste de tous les effets qui ont fait l'objet d'une activité (payés, retournés, exceptions soulevées, ajustées) au cours de la période spécifiée. |
| Journal d'audit des comptes et des clients | Piste d'audit des modifications apportées au profil d'un client ou d'un compte. Il comprendra la modification effectuée (anciennes et nouvelles données) ainsi que l'ID utilisateur de la personne effectuant la modification. |
| Effets supprimés | Tous les effets émis et arrêtés dont l'état est Supprimé dans une plage de dates sélectionnée. |
| Effets émis en circulation | Tous les effets émis en circulation. |
| Annulations et oppositions au paiement | Tous les effets émis qui ont fait l'objet d'une action annulé / oppositions au paiement. |
| Effets en circulation et payés | Deux onglets. <ul style="list-style-type: none">> Tous les effets émis en circulation.> Tous les effets payés au cours de la période sélectionnée. |
| Numéros de série corrigés | Effets dont le numéro de série a été corrigé pour une plage de dates sélectionnée. |
| Exception | Tous les effets en exception présentés au cours de la plage de données sélectionnée. |
| Enregistrements d'effets émis en attente | Effets émis avec le statut En attente. En attente est défini comme des enregistrements émis qui ont été chargés dans l'application et qui attendent d'être traités. Remarque : Il s'agit d'un rapport presque identique au rapport Émissions en cours, à la différence qu'il comporte une colonne supplémentaire pour l'état de l'effet. |

Plage de dates

En fonction du rapport sélectionné, vous pouvez spécifier une date ou une plage de dates allant jusqu'à 375 jours, de sorte que la recherche ne recherche que les effets de cette plage de dates et jusqu'à 7 ans en arrière à partir de la date actuelle. Vous pouvez ajuster les dates de début et de fin à l'aide de la liste déroulante ou en lançant un calendrier contextuel à l'aide de l'icône de calendrier .

Dans l'exemple ci-dessous, la recherche s'effectuera sur les fichiers émis qui ont été envoyés entre le 13 février 2023 et le 13 février 2024 inclus.

| | | | | | | | |
|---------------|------|---|----|---|------|---|---|
| Dates - Du :* | Août | ▼ | 01 | ▼ | 2024 | ▼ |  |
| Au :* | Août | ▼ | 20 | ▼ | 2024 | ▼ |  |

Récupération du rapport

Les rapports générés pourront être consultés et téléchargés pendant 4 jours ouvrables après leur génération, par exemple, un rapport généré un vendredi sera disponible jusqu'à minuit le mercredi suivant. Cliquez sur le nom du fichier pour télécharger le rapport.

Par défaut, tous les rapports générés au cours des 4 derniers jours seront affichés, classés par requête # décroissante, c'est-à-dire que le rapport le plus récemment demandé sera affiché en haut de la liste.

Les fichiers peuvent être réorganisés en cliquant sur les en-têtes de colonnes soulignées : # de demande, client, type de rapport et statut.

Lorsqu'un rapport a été généré pour plus d'un transit/compte, Tous ou plusieurs s'afficheront dans la colonne Transit/Compte. Vous pouvez cliquer sur ce lien pour afficher une liste contextuelle des transits/comptes auxquels le rapport est destiné.

Vous pouvez afficher un rapport en sélectionnant le nom de fichier du rapport que vous souhaitez afficher.

Le rapport s'affichera dans une nouvelle fenêtre. Utilisez les commandes de la nouvelle fenêtre pour enregistrer et/ou imprimer le fichier.

Si un rapport dépasse 50 000 lignes, il sera réparti sur plusieurs fichiers. Les fichiers auront le même nom de fichier, mais -1 ou -2 ou -3 etc. seront apposés à la fin. Un message par défaut s'affichera en haut de la page pour vous rappeler que cela peut se produire.

Seuls les rapports d'état terminés peuvent être consultés. Si un rapport a un état en attente, cliquez sur le bouton Actualiser pour actualiser la liste des rapports, si le rapport est maintenant terminé, l'état s'affichera comme Terminé et pourra alors être affiché.

Service à la clientèle

Notre Service à la clientèle se fera un plaisir de répondre à toutes vos questions du lundi au vendredi de 7 h à 20 h, heure de l'Est :

Espace Affaires Banque Nationale

Extérieur de Montréal : 1-844-394-4494

Montréal : 514 394-4494