



ENTREPRENDRE

Boîte postale commerciale

Guide des spécifications

Table des matières

Introduction.....	3
Description du service	3
Fonctionnement et spécifications du service	3
Levée de la boîte postale.....	3
Centre de traitement disponible	3
Accès en ligne aux images	3
Décisions en matière d'exceptions.....	4
Traitement des effets de la boîte postale.....	4
Encaissements quotidiens des chèques et crédit au compte.....	5
Ouverture de la case postale	5
Noms légaux acceptés	5
Mise en place du service	5
Annexe A - Service à la clientèle.....	6
Annexe B- Différents rapports du portail en ligne.....	7

Introduction

La Banque Nationale met à votre disposition un ensemble de solutions pour faciliter vos activités, notamment le service de la Boîte postale commerciale taillé sur mesure afin de prendre en charge efficacement vos paiements reçus par le courrier postal.

Le présent guide porte sur cette solution qui vous permettra d'améliorer la gestion de vos entrées de fonds et comptes clients et de votre entreprise. Cette solution cible un petit volume de paiements par chèque émis par la poste, dont les montants sont élevés.

Description du service

Par ce service, la Banque Nationale peut traiter l'ensemble des paiements qui vous sont transmis par la poste. Elle procédera à la levée de la case postale **aux sites desservis par la Banque Nationale** et à l'ouverture automatisée des enveloppes. Les sommes perçues sont déposées à votre compte bancaire de la Banque Nationale et des rapports en ligne vous aideront à la conciliation des paiements.

En outre, vous aurez accès à un portail en ligne qui vous permet d'accéder facilement à différents rapports, images de chèques et coupons, ainsi qu'à la correspondance associée à chaque paiement. De plus, cet accès vous permet de consulter, d'enregistrer, de télécharger et d'imprimer les images de ces effets.

Fonctionnement et spécifications du service

Levée de la boîte postale

Par l'entremise d'un service de messagerie, la Banque Nationale procédera à la levée du contenu de la case postale **aux sites desservis par la Banque Nationale**, et ce, tous les jours ouvrables des périodes de traitement convenues selon l'entente d'implantation du service.

Centre de traitement disponible

Le service de Boîte postale commerciale est disponible dans l'ensemble des centres de traitement à travers le Canada (Montréal, Toronto, Halifax, Winnipeg, Calgary et Vancouver).

Accès en ligne aux images

L'accès aux images du service de la Boîte postale permet aux utilisateurs d'accéder en ligne aux données et images financières (chèques coupons) et non financières (correspondances) relatives à la Boîte postale.

L'utilisateur peut ainsi rechercher, visualiser, imprimer et télécharger les données et rapports touchant les transactions de boîte postale déjà traitées, de même que leurs images connexes, pendant toute la période de conservation établie dans le profil.

Principales fonctionnalités :

- recherche d'effets postdatés
- recherche couvrant plusieurs profils de boîte postale
- décisions en matière d'exceptions
- ajout d'avis de transaction¹
- configuration d'alertes par courriel².

¹ Varie selon le forfait choisi, des frais supplémentaires peuvent être appliqués

² Varie selon le forfait choisi, des frais supplémentaires peuvent être appliqués

Décisions en matière d'exceptions

Selon la procédure de traitement établie à l'intégration du produit, certaines transactions pourraient se trouver dans le module « exception ».

Ces dernières, en attente de décision, s'afficheront en tant qu'exceptions dans l'accès aux images de la Boîte Postale. Les **utilisateurs autorisés** devront les accepter ou les refuser avant 14 h pour que ces dernières soient traitées même jour.

Pour plus de détails, se référer au guide de l'utilisateur de l'accès en ligne aux images de la Boîte postale sous [Guide-utilisateur- accès en ligne-boite-postale.pdf](#)

Traitement des effets de la boîte postale

Le contenu de la Boîte postale est acheminé et traité au centre de traitement de la région identifiée (Montréal, Toronto, Halifax, Winnipeg, Calgary et Vancouver).

Tous les types de paiements se retrouveront dans un même lot de travail, c'est-à-dire les paiements postdatés et complets, incluant les chèques simples, multiples, chèques seulement, la liste de chèques et les paiements postdatés. L'image des documents sera alors saisie et conservée dans une base de données relationnelle pour une période de trois (3) ou dix (10) ans selon votre choix lors de l'intégration du service.

Paiements traités et imagés

- Chèques accompagnés d'une ou plusieurs factures
- Chèques seuls sans facture, si l'information permet d'indiquer le nom de l'émetteur
- Chèques postdatés de 30 jours ouvrables ou plus
- Chèques en devise canadienne
- Chèques en devise américaine (déposé dans un compte en devise US)

Paiements en exception

- Mention « paiement final » sur un chèque
- Chèque postdaté hors de la période établie
- Bénéficiaire inadmissible
- Chèque seul, sans facture ou sans numéro de référence valide
- Transaction multiple hors balance : plus d'un coupon avec chèque(s).

Effets non traités

- Paiement en devises étrangères autre que la devise américaine
- Paiement avec chèque périmé
- Paiement avec chèque sans signature

Encaissements quotidiens des chèques et crédit au compte

Le jour même où est effectuée le traitement des transactions, la Banque Nationale crédite à votre compte bancaire les montants traités en devise canadienne ou américaine.

Au moment du traitement des chèques et des coupons, un endossement mécanisé sera effectué au dos et comportera les renseignements suivants :

Numéro séquentiel	Numéro de client Banque
Nom du client	Numéro de référence lot
Date de traitement	Région de traitement
Numéro de compte bancaire	Banque Nationale/département
Transit de la succursale bancaire	Numéro de client centre de traitement

Ouverture de la case postale

Une case postale est ouverte par la Banque Nationale aux **sites desservis par la Banque Nationale** le plus près du centre de traitement. L'endroit choisi vous est confirmé par la suite par notre service d'implantation.

Noms légaux acceptés

Vous devez fournir une copie de la charte ou de la déclaration modificative de votre entreprise lors de la mise en place du service. Ce document est requis pour confirmer la liste des noms légaux qui doivent être acceptés lors du traitement des chèques à déposer au compte bancaire associé à votre boîte postale. Vous devez vous assurer de nous communiquer tout changement en nous fournissant un document légal à cet effet.

Mise en place du service

Après d'un représentant de la Banque Nationale, vous pourrez obtenir l'information et le soutien nécessaire à la mise en place du service. Le représentant complètera avec vous une fiche technique regroupant toute l'information nécessaire à notre service d'implantation, ainsi qu'un contrat incluant toutes les conditions reliées à ce service. À ces documents, le représentant vous demandera de joindre la liste des noms légaux acceptés lors du paiement (soit la copie de la charte ou de la déclaration modificative).

Par la suite, un agent d'implantation prendra en charge la mise en place du service et veillera à valider l'information et tous les documents reçus. Il procédera à l'ouverture de la case postale et à la mise en place du service de courrier pour **les sites desservis par la Banque Nationale**. Par la suite, il communiquera avec vous, afin de coordonner le début d'utilisation du service.

Annexe A - Service à la clientèle

Demande d'information

Pour obtenir de l'information ou signaler toute irrégularité concernant les paiements, veuillez communiquer avec notre Service à la clientèle.

Service à la clientèle
Perception de comptes

514 394-4494, (Montréal)
1 844 394-4494, (extérieur de Montréal)

Télécopieur : 514 394-8773

Courriel : sacperception@bnc.ca

**Veuillez utiliser le formulaire préétabli, remis lors de
l'implantation du service, pour nous faire parvenir par courriel ou
par télécopieur vos demandes de recherche.**

Annexe B- Différents rapports du portail en ligne

Rapport de tous les effets (disponible en format PDF)

TRAVAIL DE:	01/10/2016	NOM DE LA BANQUE/INDÉPENDENT RAPPORT DE TOUS LES EFFETS SERVICES DE REMISES		PAGE: 1
NUMÉRO DDA NO. BOITE POSTALE	32141-313 MT0001C	NOM DDA NOM BOITE POSTAL	ABC Company LTD ABC Company LTD	NO. DE REFERENCE NO. TRANSACTION
				310412 0001
NUMÉRO CHEQUE	NUMÉRO DE TRANSIT	COMPTE CHEQUE	NUMÉRO CAPTURÉ	
015668025	014834747	380124	0001	

METRO COMPANY, Inc. **015668025**
VOID SAMPLES - DO NOT SHIP
137 ERB STREET
CALGARY, AB T2M 1C2
DATE 27 09 2016
PAY TO THE CREDITOR **Default Payee** \$ 523.70
Five Hundred Twenty-three Dollars and 70/100 DOLLARS
METROBANK
OAK VIEWS SQUARE
300 - 10 AVE., TEL: (649) 342-4223
TORONTO, ON L4C 4E1
MEMO
Georgian Bay Island National Park, Ontario
015668025 014834747 380124*

Rapport des transactions en espèces (disponible en format TXT/PDF)

TRAVAIL DE::	01/10/2016	NOM DE BANQUE/INDÉPENDENT RAPPORT DETAILLE D'ESPÈCES RAPPORT ESPÈCES		PAGE: 1	
NUMÉRO DDA NO. BOITE POSTALE	321413 MT0003C	NOM DDA NOM BOITE POSTALE	324 ABC Company LTD		
NUMÉRO D'ARTICLE	NO. DE REFERENCE	SERIE DU CHEQUE	NO. DE TRANSIT	COMPTE CHEQUE	MONTANT CHEQUE
1	570014 570014	415	24182001	1038126	41,243.23 41,243.23
2	570016	011	24182001	1038126	3,413.24
3	570016 570016	008	24182001	1038126	13,245.54 16,658.78
					57,902.01

Rapport d'activité (disponible en format TXT/PDF)

TRAVAIL DE:	01/10/2016	NOM DE LA BANQUE/INDÉPENDENT		PAGE: 1
		RAPPORT D'ACTIVITÉ QUOTIDIEN		
		SERVICES DE REMISES		
NUMÉRO DDA	321413	NOM DDA	324	
NO. BOITE POSTALE	MT0003C	NOM BOITE POSTALE	ABC Company LTD	
DATE OPÉRATIONNELLE	NO. DE REFERENCE	NO. D'EFFETS	MONTANT DÉPÔT	
01/10/2016	570014	3	6.00	
01/10/2016	570015	2	9.00	
01/10/2016	570016	1	6.00	
TOTAUX		6	21.00	

NUMÉRO D'EFFETS	NO. DE REFERENCE	SERIE DU CHEQUE	NO. DE TRANSIT	COMPTE CHEQUE	MONTANT CHEQUE
1	5700014	012	47371657	62730	1.00
2	5700014	234	47371657	62730	3.00
3	5700014	156	47371657	62730	2.00
4	5700015	190	47371657	62731	5.00
5	5700015	056	47371657	62731	4.00
6	5700016	337	47371657	62738	6.00

Rapport transaction rejetée (disponible en format PDF)

TRAVAIL DE:	01/10/2016	NOM DE LA BANQUE/INDÉPENDENT		PAGE: 1
		RAPPORT DE TRANSACTIONS REJETÉES		
		SERVICES DE REMISES		
NUMÉRO DDA	32141-313	NOM DDA	ABC Company LTD	NO. DE REFERENCE 310412
NO. BOITE POSTALE	MT0001C	NOM BOITE POSTAL	ABC Company LTD	NO. TRANSACTION 0001
REJECT:	VÉRIFICATION POST-DATÉE (CLIENT)			
SERIE DU CHEQUE	NUMÉRO DE TRANSIT	COMPTE CHEQUE	NUMÉRO CAPTURÉ	
015668025	014834747	380124	0001	

METRO COMPANY, Inc. 015668025
 VOID SAMPLES - DO NOT SHIP
 137 ERB STREET
 CALGARY, AB T2M 1C2
 DATE 27 09 2016
 D D M M Y Y Y Y
 Default Payee \$ 523.70
 Five Hundred Twenty-three Dollars and 70/100 DOLLARS
 METROBANK
 OAK VIEWS SQUARE
 300 - 10 AVE., TEL: (649) 342-4223
 TORONTO, ON L4C 4E1
 HEMI
 #015668025# 014834747 380124#

Rapport de Non-concordance (disponible en format PDF)

TRAVAIL DE:	01/10/2016	NOM DE LA BANQUE/INDÉPENDENT RAPPORT DE NON-CONCORDANCE BOÎTE POSTALE MT0003C				PAGE: 1	
NUMÉRO DDA NO. BOÎTE POSTALE	321413 MT0003C	NOM DDA NOM BOÎTE POSTALE		324 ABC Company LTD			
DATE OPERATIONNELLE	NO. DE REF	NO. DE TRANS	NO. SEQ	MONTANT CHEQUE	MONTANT FACTURE	MONTANT NET DE FACTURE	
01/10/2016	310415	47670124	001	41,243.23	1,234.33		
01/10/2016	310415	47670124	001		12,323.44		
01/10/2016	310415	47670124	001		13,431.12		
						14,254.13	
01/10/2016	310415	46865004	002	1,234.33	1.153.12	81.21	
TOTAUX				42,477.56	28.142.22	14,335.34	