



# Relevé de compte bancaire BAI

## Guide de l'utilisateur

Gestion de trésorerie

# Table des matières

---

<b>Introduction</b>	
Avantages _____	<b>3</b>
<b>Fonctionnement</b> _____	<b>4</b>
<b>Mise en place</b> _____	<b>5</b>
<b>Spécifications techniques</b> _____	<b>6</b>
Structure détaillée du relevé de compte BAI.....	<b>7</b>
<b>Liste des codes BAI</b> _____	<b>15</b>
Liste des codes BAI - crédit _____	<b>16</b>
Liste des codes BAI - débit _____	<b>17</b>

## Service à la clientèle

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

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

# Avantages

---



## Pratique et facile à utiliser

- > La plupart des tâches peuvent être automatisées
- > Meilleure visibilité financière



## Augmente l'efficacité

- > Réduction du travail manuel
- > Téléchargement automatique des transactions de compte dans votre logiciel comptable
- > Réduction des tâches manuelles



## Économique

- > Élimine les frais liés à la conciliation manuelle

# Introduction

---

Le format BAI a été développé et précédemment maintenu par « Bank Administration Institute » (**BAI**) et maintenant régit par le [comité ASC X9](#).

Le **relevé de compte bancaire BAI** est un fichier de format ASCII détaillant l'information relative aux transactions des comptes bancaires courants. À la banque Nationale vous aurez 2 fichiers distincts dépendamment de la devise de vos comptes.

- Un fichier BAI regroupant les comptes en devises canadiennes et/ou américaines
- Un fichier BAI regroupant les comptes en autres devises (EUR, GBP)

Les comptes visibles sont basés sur votre liste de compte soumis à l'adhésion, ainsi que la liste des mandataires autorisé à accéder au Service. De plus, ces informations peuvent être mis à jour en tout temps avec une soumission de vos instructions.

## Comptes admissibles au relevé BAI

- > Compte courant en devises canadienne, américain ou autres devises
- > Compte de virements accélérés
- > Compte de conciliation des chèques
- > Compte de Placement Affaires (CPA)

## Comptes non admissibles au relevé BAI

- > Compte de prêt
- > Compte de marge
- > Carte de crédit

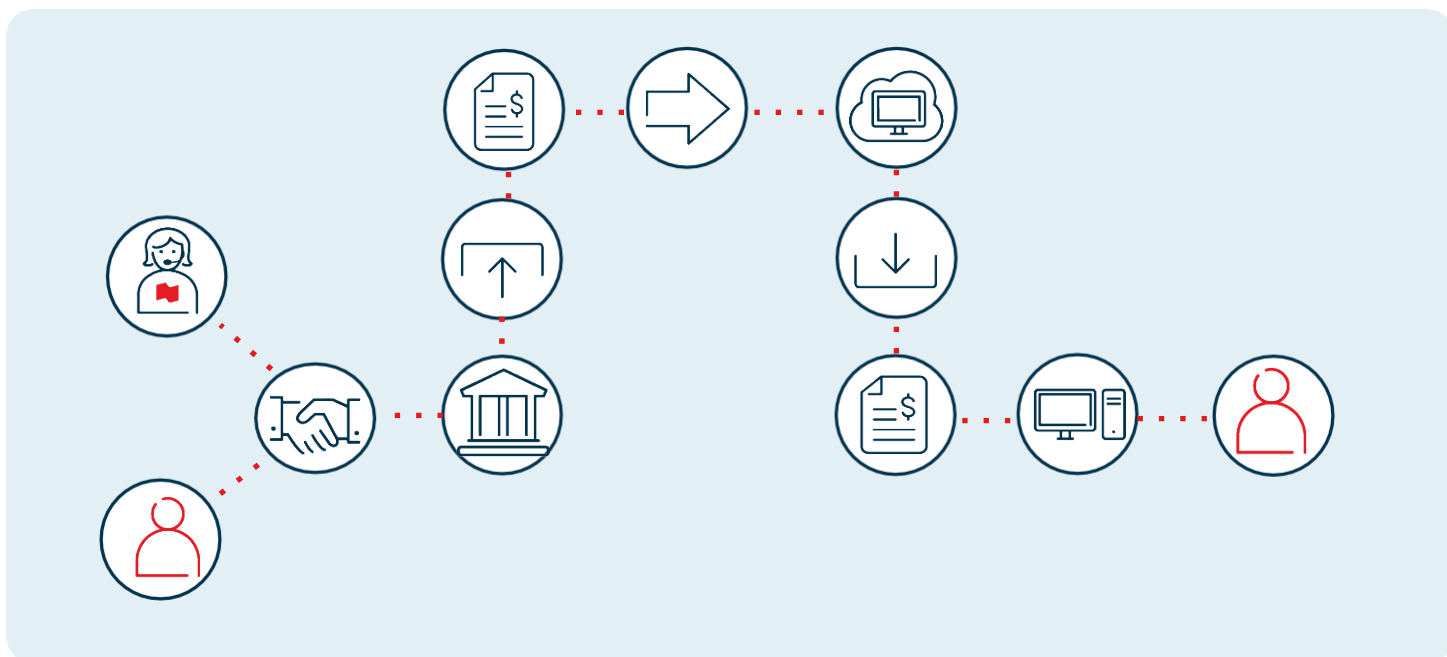
# Fonctionnement

- > Votre Relevé de compte bancaire **BAI US et/ou CAD** est accessible du mardi au samedi et contient les transactions **de la journée ouvrable précédente**, ainsi que des transactions rétrodatées<sup>1</sup> s'il y a lieu.
- > Votre Relevé de compte bancaire **autres devises** est accessible du lundi au vendredi et contient les **transactions de la journée même**.
- > Vous n'avez qu'à le (ou les) télécharger et l'importer dans votre système comptable pour concilier ceux-ci quotidiennement, dans le cadre de votre gestion de trésorerie.

Vous pouvez importer le fichier directement de la plateforme de Transfert de fichiers corporatifs (TFC) de la Banque, à compter de 7h00, heure de l'Est (HE) pour les comptes en devise CAD ou US et à partir de 20h30 (HE) pour les comptes autres devises. Prendre note qu'aucun fichier BAI n'est produit les jours fériés (congés pour tout le Canada) par contre, il est produit les jours fériés partiels (Province du Québec ou hors Québec).

## Bonne pratique !

Il est préférable de récupérer les fichiers quotidiennement. L'historique des fichiers BAI est conservé pour une période de 30 jours. Si vous désirez obtenir un fichier durant cette période, vous devez vous adresser au service à la clientèle pour effectuer la demande de la date spécifique du fichier.



<sup>1</sup> Une transaction rétrodatée est une transaction effectuée aujourd'hui en date de la veille, qui affecte le solde de la journée précédente.

# 1 Mise en place

## Étape 1 : Développez le devis technique



**Vous devez prévoir environ 2 semaines pour la mise en place du service.**



**Développez le devis technique tel qu'indiqué à la section Spécifications techniques de ce document.**



**Pour l'enregistrement 16 uniquement et selon les requis de votre système vous devez choisir la valeur du type de fonds «Z» OU «V» (Z = date de traitement non connue et V = date valeur de traitement par conséquent les champs date et heure qui suivent le type de fonds V seront remplis).**



**Un agent du service à la clientèle communiquera avec vous afin de fixer la date où nous devons démarrer la production quotidienne de votre Relevé de compte bancaire BAI.**

---

## Étape 2 : Téléchargement des fichiers

Vous devez utiliser la passerelle Internet de la Banque Nationale du Canada, la plateforme Transfert de fichiers corporatifs (TFC). Vous aurez accès à une boîte postale virtuelle par l'entremise de laquelle vous pourrez télécharger vos fichiers.

- Nom du fichier contenant les informations des comptes en devise CAD et ou US: BAIXXXX.ZZZ, les XXXXX est votre numéro de client fourni par la Banque et ZZZ est l'extension (TXT, ZIP, SFE,PGP) selon le mode de transfert utilisé.
- Nom du fichier contenant les informations des comptes autres devises: INTBAIXXXX.ZZZ les XXXXX est votre numéro de client fourni par la Banque et ZZZ est l'extension (TXT, ZIP, SFE,PGP) selon le mode de transfert utilisé.

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

### HTTPS

- > Adresse du site : <https://web.tfc.bnc.ca>
- > Environnement Windows
- > Un outil servant à compresser les fichiers (Win Zip ou autre) est requis
- > Une connexion Sfiler selon le fureteur que vous utilisez, sera fournie par la Banque
- > Vous aurez la possibilité d'assigner des rôles et des droits d'accès à vos utilisateurs

### SFTP avec clé publique

#### \* Développement informatique requis \*

- > Adresse du site : <sftp.tfc.bnc.ca>
- > Utilisation de tout système d'exploitation sur lequel un client SFTP peut être installé
- > Client SFTP avec chiffrement des données (facultatif) : logiciel PGP<sup>2</sup>
- > Maîtrise du protocole FTP



# Spécifications techniques

**Section fichier** : contient tous les comptes de votre entreprise.

ENREGISTREMENT	NOM	Description
01	Fichier (Début)	Identifie la Banque et votre entreprise
99	Fichier (Fin)	Contient les totaux de contrôle pour le fichier BAI en entier

**Section groupe** : contient tous les comptes d'une même devise.

ENREGISTREMENT	NOM	Description
02	Groupe (Début)	Regroupe les comptes par devise ainsi que la date effective des transactions
98	Groupe (Fin)	Contient les totaux de contrôle par groupe de comptes

**Section compte** : contient toutes les transactions pour un compte donné.

ENREGISTREMENT	NOM	Description
03	Compte (début)	Identification d'un compte
88 (après le 03)	Compte sommaire	Information sommaire du compte de l'enregistrement 03
16	Transaction	Chaque transaction bancaire effectuée à votre compte
88	Transaction (Suite)	Information additionnelle concernant la transaction
49	Compte (Fin)	totaux de contrôle par compte

(Suite à la page suivante)

# Structure détaillée du relevé de compte BAI Standard

Tous les champs sont obligatoires à moins d'indication contraire. Les caractères suivants servent à délimiter les enregistrements :

- > Tous les champs sont délimités par une virgule (,) qui sert à délimiter chaque champ.
- > La fin de chaque enregistrement logique est délimitée par une barre oblique (/) si ce dernier ne se termine pas par un texte.
- > Deux virgules adjacentes (,,) ou une virgule et une barre oblique (,/ ) indiquent la présence d'un champ inutilisé. Tous les champs par défaut ou non utilisés doivent être identifiés.

## Enregistrement 01 : Début fichier

**But :** Il sert à identifier l'expéditeur et le destinataire du fichier BAI tout en décrivant la structure du fichier. Tous les champs sont délimités par une virgule.

N° du champ	Longueur des champs	Format	Description	Contenu
1	2	N	Code de l'enregistrement	Valeur constante « 01 »
2	9	N	Identification de la Banque Nationale	Valeur constante « 000000610 »
3	7	A/N	Numéro de client	Attribué par la Banque
4	6	N	Date de création du fichier	Format AAMMJJ
5	4	N	Heure de création du fichier	Format 24 heures (0001 à 2400)
6	9	N	Numéro de fichier	Toujours « 000000001 »
7	1	A	Champ inutilisé	
8	1	A	Champ inutilisé	
9	1	N	Version du format BAI	Valeur constante « 2 »
10	1	A	Caractère délimiteur indiquant la fin de l'enregistrement	Valeur « / »

## Exemple d'enregistrement 01 :

01,000000610,GT99999,200315,0255,000000001,,,2/

## Enregistrement 02 : Début groupe

**But :** identifie les comptes et la date effective.

**Tous les champs sont délimités par une virgule (,)**

N° du champ	Longueur des champs	Format	Description	Contenu
1	2	N	Code de l'enregistrement	Valeur constante « 02 »
2	7	A/N	Numéro de client	Attribué par la banque
3	9	N	Expéditeur	Valeur constante « 000000610 »
4	1	N	Statut du groupe	Valeur constante « 1 »
5	6	N	Date de production du relevé bancaire	Format AAMMJJ
6	4	N	Heure de lecture des transactions	Format 24 heures (0001 à 2400)
7	3	A	Code de devise	Exemple: CAD USD EUR
8	1	N	Date effective	Comptes CAD et/ou US valeur constante « 2 » <b>2 = Informations finales du jour précédent</b>  Comptes autres Devises « 4 » <b>4 = Informations finales jour même.</b>
9	1	A	Caractère délimiteur indiquant la fin de l'enregistrement	Valeur « / »

**Exemple d'enregistrement 02 :** 02,GT99999,000000610,1,200314,0255,CAD,**2/**

**Exemple d'un compte en devise :** 02,0009XXX,000000610,1,201214,1345,EUR,**4/**



## Enregistrement 03 : Début compte

Il y a un enregistrement 03 pour chaque compte bancaire. On y retrouve :

- Le solde d'ouverture
- Le solde de fermeture

**Tous les champs sont délimités par une virgule (,)**

N° du champ	Longueur des champs	Format	Description	Contenu
1	2	N	Code de l'enregistrement	Valeur constante « 03 »
2	Comptes CAD ou US 16	N	Compte CAD ou US Numéro de l'institution	Comptes CAD ou US Toujours « 0006 »
			Numéro de succursale	Succursale où votre compte est détenu
3	Comptes autres devises 17	N	Numéro de compte	Votre numéro de compte, incluant tous les zéros (Ex. : 0002322)
			Numéro de compte autres devises	Comptes autres devises Votre numéro de compte incluant tous les zéros (Ex. : 01234567895000101)
3	3	A	Code de devise	Exemple: CAD, USD, EUR
4	3	N	Code BAI indiquant qu'il s'agit du solde d'ouverture	Valeur « 010 »
5	16	N	Solde d'ouverture	Valeur maximale permise incluant le signe : ±9999999999999999
6	1	A	Champ inutilisé	
7	1	A	Champ inutilisé	
8	3	N	Code BAI indiquant qu'il s'agit du solde de fermeture	Valeur « 015 »
9	16	N	Solde de fermeture	Valeur maximale permise incluant le signe : ±9999999999999999
10	1	A	Champ inutilisé	
11	1	A	Caractère délimiteur indiquant la fin de l'enregistrement	Valeur « / »

### Exemple d'enregistrement 03 pour un compte CAD :

03,0006123450999940,CAD,010,+000000009260800,,015,+000000005210800,,/

### Exemple d'enregistrement 03 pour un compte EURO :

03,11110000558870001,EUR,010,+000000263945303,,015,+000000563945303,,/

## Enregistrement 88 : Sommaire compte

**But :** Cet enregistrement est la suite de l'enregistrement 03 et contient le montant total de toutes les transactions créditrices et le montant total de toutes les transactions débitrices.

**Tous les champs sont délimités par une virgule (,)**

N° du champ	Longueur des champs	Format	Description	Contenu
1	2	N	Code de l'enregistrement	Valeur constante « 88 »
2	3	N	Code BAI indiquant le total des transactions créditrices	Valeur « 100 »
3	16	N	Total des transactions créditrices	Valeur maximale permise incluant le signe : ±9999999999999999
4	1	A	Champ inutilisé	
5	1	A	Champ inutilisé	
6	3	N	Code BAI indiquant le total des transactions débitrices	Valeur « 400 »
7	16	N	Total des transactions débitrices	Valeur maximale permise incluant le signe : ±9999999999999999
8	1	A	Champ inutilisé	
9	1	A	Caractère délimiteur indiquant la fin de l'enregistrement	Valeur « / »

### Exemple d'enregistrement 88 après l'enregistrement 03 :

88,100,+000000012950000,,,400,+000000017000000,/,

## Enregistrement 16 : Transaction

**But :** Identifie chaque transaction bancaire effectuée dans ce compte

**Tous les champs sont délimités par une virgule (,)**

N° du champ	Longueur des champs	Format	Description	Contenu
1	2	N	Code de l'enregistrement	Valeur constante « <b>16</b> »
2	3	N	Code BAI	Voir la liste des codes BAI
3	13	N	Montant de la transaction	Valeur maximale permise (pas de signe) 999999999999999
4	1	A	Disponibilité des fonds	Valeur « <b>Z</b> » OU « <b>V</b> »
5	6	N	Date effective <sup>3</sup>	Date à laquelle la transaction a été effectuée à votre compte. Format AAMMJJ
6	4	N	Heures de lecture des transactions <sup>3</sup>	Format 24 heures (0001 à 2400)
7	0 à 20	A/N	Numéro de référence de la Banque	<b>Exemples:</b> Numéro de transit de la succursale (si autre que celle où le compte est détenu)
8	0 à 20	A/N	Numéro de référence du client	<b>Exemples :</b> -Numéro de chèque <sup>4</sup> -Numéro de référence inclus dans la transaction originale par l'émetteur de la transaction -Numéro de marchand -Numéro de référence Coffre intelligent -Numéro de saisie de dépôt -Numéro de télévirement -Nom du Payeur/Payé pour TFE -Etc.
9	0 à 18	A/N	Texte	Libellé descriptif du type de transaction
10	1	A	Caractère délimiteur indiquant la fin de l'enregistrement <sup>5</sup>	Valeur « / »

<sup>3</sup> Champs disponibles uniquement avec le type de fonds V

<sup>4</sup> Les Numéros de chèque sont de maximum 8 caractères et se lisent de droite à gauche par le système. Le système tronquera à partir du 9e caractère.

Exemple : no de chèque 12345000006 apparaîtra sur le BAI comme 45000006

<sup>5</sup> Voir note qu'est ce qui a changé suivi des exemples

## N.B

### Enregistrement 16 : Transaction (suite)

Si le type d'enregistrement 16 comprend un texte dans le champ 9, **suivi** d'un enregistrement 88, la fin de l'enregistrement logique n'aura **aucun délimiteurs** « , / » après le texte.

Si le type d'enregistrement 16 comprend un texte dans le champ 9, **sans** enregistrement 88, la fin de l'enregistrement logique **aura un délimiteur** « , / » après le texte.

#### Exemple d'enregistrement 16 avec le type de fonds V :

```
16,421,0000000496750,V,180913,0103,,CPE0XXXXXXXX44XX ,PMTS ENTREPRISES  
88,EMBALLAGES ABC INC/
```

Ou

#### Exemple d'enregistrement 16 avec le type de fonds Z :

```
16,421,0000000496750,Z,,,,CPE0XXXXXXXX44XX ,PMTS ENTREPRISES/
```

### Enregistrement 88 : Transaction (suite)

**Au besoin**, cet enregistrement est la suite de l'enregistrement précédent et donne accès à une information additionnelle sur la transaction. Le format est exactement le même que l'enregistrement précédent.

**Tous les champs sont délimités par une virgule (,) et débute par le code d'enregistrement 88.**

#### Exemple d'enregistrement 88

```
16,421,0000000496750,V,180913,,0103,CPE0XXXXXXXX44XX ,PMTS ENTREPRISES  
88,EMBALLAGES ABC INC/
```

## Enregistrement 49 : Fin compte

**But :** Contient des totaux de contrôle concernant chaque compte.

*Tous les champs sont délimités par une virgule (,)*

N° du champ	Longueur des champs	Format	Description	Contenu
1	2	N	Code de l'enregistrement	Valeur constante « 49 »
2	16	N	Montant de contrôle pour chaque compte	Somme de: <ul style="list-style-type: none"><li>Tous les montants dans les enregistrements précédents de type 03, 16 et 88</li></ul> Valeur maximale permise incluant le signe: ±9999999999999999
3	10	N	Nombre total d'enregistrements pour chaque compte	Nombre total des enregistrements 03, 16, 88 et 49
4	1	A	Caractère délimiteur indiquant la fin de l'enregistrement	Valeur « / »

### Exemple d'enregistrement 49:

49,+000000065371600,0000000006/

## Enregistrement 98 : Fin groupe

**But :** Contient des totaux de contrôle par groupe de compte.

*Tous les champs sont délimités par une virgule (,)*

N° du champ	Longueur des champs	Format	Description	Contenu
1	2	N	Code de l'enregistrement	Valeur constante « 98 »
2	16	N	Somme de tous les totaux de contrôle au niveau compte	Somme de tous les enregistrements 49. Valeur maximale permise incluant le signe: ±9999999999999999
3	10	N	Nombre total de comptes bancaires inclus dans le groupe	Nombre total des enregistrements 03 inclus dans le groupe.
4	10	N	Nombre total d'enregistrements composant ce groupe	Nombre total inclus les enregistrements 02, 03, 16, 49, 88 et 98.
5	1	A	Caractère délimiteur indiquant la fin de l'enregistrement	Valeur « / »

### Exemple d'enregistrement 98:

98,+000000102225948,0000000002,0000000012/

## Enregistrement 99 : Fin fichier

**But :** Contient des totaux de contrôle pour tous les groupes.

**Tous les champs sont délimités par une virgule (,)**

N° du champ	Longueur des champs	Format	Description	Contenu
1	2	N	Code de l'enregistrement	Valeur constante « 99 »
2	16	N	Sommes de tous les totaux de contrôle au niveau groupe	Somme de tous les enregistrements 98. Valeur maximale permise incluant le signe: ±9999999999999999
3	10	N	Nombre de groupe dans le fichier	Nombre total d'enregistrements 02 inclus dans ce fichier
4	10	N	Nombre total d'enregistrements présents dans ce fichier	Nombre total inclus les enregistrements 01, 02, 03, 16, 49, 88, 98 et 99.
5	1	A	Caractère délimiteur indiquant la fin de l'enregistrement	Valeur « / »

### Exemple d'enregistrement 99 :

99,+000000102225948,0000000001,0000000014/



# Liste des codes BAI

Un code BAI est un code numérique standard de trois chiffres identifiant chaque transaction bancaire. Les codes BAI se divisent en trois catégories : statut du compte, sommaire des transactions et détail de chaque transaction.

Si vous recevez un Relevé de compte bancaire BAI de différentes institutions financières, il peut s'avérer nécessaire de créer une table de correspondance entre les codes de transactions BAI utilisés par ces dernières et ceux de la Banque Nationale.

**Statut du compte:** Ces codes indiquent le statut d'un compte, par exemple: solde de fermeture. Ces codes sont utilisés uniquement dans les enregistrements 03.

CODES	DESCRIPTION
010	Solde d'ouverture
015	Solde de fermeture

**Sommaire des transactions :** Ces codes représentent l'information quant au compte pour les activités de débit et de crédit. Ces codes sont utilisés uniquement dans les enregistrements 88 suivis de l'enregistrement 03.

CODES	DESCRIPTION
100	Total crédits
400	Total débits

**Détail de chaque transaction :** Ces codes donnent le détail de chaque transaction individuelle, soit crédit ou débit, d'un compte donné. Ces codes sont utilisés uniquement dans le champ 3 des enregistrements 16.

CODES	DESCRIPTION
101 à 399	Détail des codes de type crédit
401 à 699	Détail des codes de type débit
900 à 999	Codes personnalisés

(Suite à la page suivante)

## Liste des codes BAI

Transaction	Code BAI	Description
<b>CRÉDIT</b>	121	Crédit EDI
	168	Retour d'item
	171	Débours de prêt
	172	Correction dépôt
	173	Dépôt effectué par la Banque
	174	Dépôt
	195	Transfert
	197	Dépôt Mobile – Courriel
	201	Transfert électronique de fonds (TFEC)
	206	Transfert interne
	208	Transfert International
	224	Commission
	238	Dividendes
	252	Renversement
	254	Correction
	255	Effet retourné
	263	Protection découvert
	277	Transfert crédit compte mise à zéro
	295	Crédit guichet automatique
	351	Vente investissement
	354	Intérêt
	357	Ajustement
	395	Chèque renversé
	398	Remboursement frais divers
	399	Crédit divers
	935	Compte virement accéléré



## Liste de codes BAI

Transaction	Code BAI	Description
<b>DÉBIT</b>	421	Débit EDI
	468	Effet TFEC retourné
	472	Liste de chèques
	475	Chèque payé
	477	Débit effectué par la Banque
	481	Versement sur prêt
	495	Transfert débiteur
	497	Dépôt Mobile – courriel
	501	Transfert électronique de fonds (paiement préautorisé)
	506	Transfert interne
	508	Transfert international
	513	Lettre de crédit
	524	Commission
	526	Marché monétaire international
	552	Renversement
	554	Correction
	555	Effet retourné
	563	Protection découvert
	564	Frais protection découvert
	567	Frais effet retourné
	577	Transfert débit compte mise à zéro
	595	Débit guichet automatique
	631	Ajustement
	651	Achat investissement
	654	Intérêt
	666	Débit fonds de change monnaie
	695	Correction de dépôt
	698	Frais divers
	699	Débit divers
	983	Compte virement accéléré