



ENTREPRENDRE

# ACH Manager



Guide de l'utilisateur

# Table des Matières

Renseignements généraux .....	3
Convenance du produit ACH Manager .....	4
Limites et seuils.....	4
Niveaux d'autorisation .....	4
Validation du compte du destinataire.....	4
Heure limite .....	5
Service à la clientèle .....	5
<b>Spécifications .....</b>	<b>6</b>
CODES ACH.....	6
Format d'un fichier ACH .....	8
Codes d'opérations du système ACH : .....	9
<b>FORMAT NACHA.....</b>	<b>10</b>
Structure des fichiers d'entrée dans ACH.....	10
Identification des effets ACH sur le relevé bancaire des destinataires.....	11
Format d'enregistrement NACHA .....	11
Enregistrement d'en-tête de fichier .....	12
Enregistrement d'en-tête de lot.....	13
Enregistrement d'entrée détaillée PPD.....	14
Enregistrement d'entrée détaillée CCD .....	15
Enregistrement annexe CCD.....	16
Enregistrement d'entrée détaillée CTX .....	17
Enregistrement de contrôle de lot.....	19
Enregistrement de contrôle de fichier .....	20

## Renseignements généraux

Le module ACH Manager fait partie du service d'accès bancaire modulaire Fund\$Manager. Il vous permet d'acheminer ou de verser électroniquement, à la pièce ou en lot, des crédits ou des débits en devise américaine aux États-Unis à partir de votre compte Banque Nationale maintenu à la succursale de New York. Vous devez détenir un Premium Demand Deposit Account ainsi que le module Fund\$Manager pour l'activation du service d'ACH Manager. Ce module est requis si vous initiez des transactions électroniques débits ou crédits. À l'inverse, ce module n'est pas nécessaire si votre compte est débité ou crédité électroniquement.

### Avantages :

- Transactions automatiques et rapides
- Fonctions personnalisées adaptées à vos besoins
- Module flexible et convivial
- Flexibilité de la collecte d'informations grâce à la réutilisation de transactions existantes. Optimisation du fonds de roulement
- Réduction des frais en éliminant les tâches manuelles et les frais liés à la gestion des chèques facilite la conciliation bancaire et la gestion des comptes payables et recevables.

### Caractéristiques :

- Permet d'exiger jusqu'à neuf niveaux d'autorisation pour le traitement des transactions
- Possibilité d'effectuer des transactions depuis le module ou de télécharger à partir d'un fichier fait par vous ou votre logiciel comptable
- Historique de transactions effectuées disponibles pour une période de 120 jours ouvrables
- Transactions effectuées dans un délai de 48 heures ouvrables
- Possibilité de créditer ou débiter soit des entreprises (CCD), le gouvernement (B2G) ou des individus (PPD)
- Possibilité de créer des transactions postdatées jusqu'à 30 jours suivant la date ou la transaction est initiée Possibilité de créer des transactions cycliques : soit quotidienne, hebdomadaire, mensuelle, fin de mois, à la quinzaine, trimestrielle, bimensuelle, bisannuelle ou annuelle
- Permet de retracer les transactions par le nom de l'émetteur, le numéro de «routing», le numéro de compte, le montant de la transaction et la date de la transaction
- Possibilité d'utiliser le format NACHA pour le paiement des taxes (développement requis)

### Fonctionnalités :

Le module ACH Manager vous permet :

- d'effectuer des transferts ACH à la pièce ou en lot; de
- vérifier les transferts ACH;
- d'effectuer des recherches de transferts ACH;
- De téléverser des transferts ACH en format NACHA ou CSV (Non NACHA) de gérer vos gabarits ACH;
- d'accéder au rapport de transfert ACH.

## Gestion de vos opérations bancaires en ligne

Gagnez du temps et améliorez votre efficacité grâce aux solutions bancaires en ligne. Les services Fund\$Manager de la Banque Nationale vous permettent d'effectuer la plupart de vos opérations où que vous soyez et quand bon vous semble. L'accès au service de Fund\$Manager. Pour vous inscrire, vous pouvez communiquer avec votre directeur de comptes ou votre directeur trésorerie pour prendre un rendez-vous.

## Convenance du produit ACH Manager

---

Votre directeur de compte, accompagné par le directeur de gestion de la trésorerie de votre secteur, vous aidera à déterminer si le produit ACH Manager convient à votre entreprise en fonction du nombre de transactions que vous souhaitez effectuer et de la nature de vos opérations.

**IMPORTANT** : Selon les règles Nacha, si vous prélevez des fonds auprès d'une autre entité ou personne, vous devez avoir une entente qui énonce les termes et conditions. Il est de votre responsabilité de conserver en lieu sûr toutes les ententes de paiement préautorisées signées par vos payeurs. En cas de doute, la Banque se réserve le droit de vous demander une copie ou une preuve de ces accords. Vous trouverez un exemple d'entente sur le site de [www.nacha.org](http://www.nacha.org) ou en cliquant [Sample Authorization for Direct Payment via ACH](#)

---

## Limites et seuils

---

Vous pouvez définir des limites et des seuils à l'aide des options de ACH Manager pour améliorer la sécurité de votre compte et mieux contrôler vos fonds. Tout simplement qu'en faire la demande à votre directeur de compte.

**La définition d'une limite** : empêche le traitement d'un transfert s'il dépasse la limite établie. Il est possible de définir des limites par opération et par utilisateur.

**La définition d'un seuil** : fais en sorte qu'un transfert doit être vérifié par un autre utilisateur ayant des droits d'approbation avant d'être traité.

---

## Niveaux d'autorisation

---

ACH Manager vous permet d'ajouter jusqu'à neuf niveaux d'autorisation différents à votre profil. Lorsqu'un niveau d'autorisation autre que « 1 » est sélectionné (approbation requise après la création du transfert), le système reconnaît le code utilisateur ayant généré l'opération et il exige alors que celle-ci soit vérifiée par un autre code utilisateur. Le code utilisateur à l'origine de l'opération ne peut pas autoriser cette même opération.

Par exemple, si trois niveaux d'autorisation sont sélectionnés dans ACH Manager, le système exige qu'un minimum de quatre utilisateurs soit configuré. Le premier code utilisateur génère l'opération, puis celle-ci doit être vérifiée par trois autres codes utilisateur différent dans Fund\$Manager.

---

## Validation du compte du destinataire

---

Il existe plusieurs façons de valider le compte bancaire de votre bénéficiaire ou payeur. Nous vous en recommandons deux :

**Prénotification ou Prenote** : Cette méthode est un paiement de zéro dollar pour valider le numéro de compte et les détails d'acheminement d'un compte bancaire avant de le débiter ou de le créditer. Les prenotes doivent être émises au moins trois jours ouvrables avant la date d'entrée en vigueur.

**Transactions de Micro-Entrées** : Une micro-entrée est une transaction de crédit ou de débit utilisée dans le but de vérifier le compte d'un destinataire ou l'accès d'un individu à un compte ».

Fonctionnement :

- Un crédit Micro-Entrée doit être d'un montant compris entre 0.01\$ et 1,00\$
- Une ou plusieurs Micro-Entrées de débit ne doivent pas excéder, au total, le montant des Micro-Entrées de crédit correspondant.
- Le nom de votre entreprise doit être facilement reconnaissable par le destinataire et être identique ou similaire au nom de la société qui sera utilisé dans les transactions futures.
- Vous devez inscrire dans le champ Company Description « ACCTVERIFY »

## ENTREPRENDRE

### Solutions de gestion de la trésorerie

Important! Vous êtes tenus d'utiliser une détection de fraude commercialement raisonnable à votre entreprise, y compris la surveillance des volumes aller et retour de micro-entrées à votre compte.

Pour plus d'information, consulter le site de la Nacha au [www.nacha.org/micro-entries](http://www.nacha.org/micro-entries)

---

## Heure limite

---

Vous devrez respecter certains délais au niveau de la transmission de vos données afin d'en assurer que les transactions sont effectives aux dates prévues.

Les opérations doivent être transmises au plus tard à 17:00 heures (heure de l'Est) un (1) jour ouvrable avant la date effective de la transaction.

---

## Service à la clientèle

---

Nos représentants du service à la clientèle sont à votre disposition de 9 h à 19 h (HE), du lundi au vendredi, au 1 844 413-5613 ou au 514 413-5613.

# Spécifications

En anglais seulement

---

## CODES ACH

---

### **SERVICE CLASS CODES**

200	ACH Entries Mixed Debits and Credits
220	ACH Credits Only
225	ACH Debits Only
280	ACH Automated Accounting Advices

### **STANDARD ENTRY CLASS CODES**

ADV	Automated Accounting Advices
CCD	Cash Concentration or Disbursement
CIE	Customer Initiated Entries
COR	Automated notifications of Change
CTP	Corporate Trade Payment
CTX	Corporate Trade Exchanges
MTE	Machine Transfer Entries
POS	Point of Sale
PPD	Prearranged Payments and Deposits
RET	Automated Returns
SHR	Shared Network Transaction
TRC	Truncated Entries

### **ORIGINATOR STATUS CODES**

1	Ce code identifie l'initiateur comme une institution financière de dépôt (IFD) qui a accepté d'être assujettie aux règles NACHA
2	Ce code établit l'initiateur comme une entité ou une agence gouvernementale qui n'est pas assujettie aux règles NACHA

### **ADDENDA TYPE CODES**

02	Point of Sale (POS), Shared Network Transaction (SHR), or Machine Transfer Entry (MTE) terminal location description
03	Primary Corporate (Addenda Records apply to CTP entries only)
04	Secondary Corporate (Addenda Records apply to CTP entries only)
05	Special Addenda Information (Addenda Record(s) apply to CCD, CIE, PPD, and CTX entries)
98	Automated Notification of Change
99	Automated Return Entry

### **ADDENDA RECORD INDICATOR**

0	No Addenda Record(s) follow
1	Addenda Record(s) follow

### CODES D'OPÉRATIONS

Demand Credit Records (for checking, NOW, and share draft accounts)

- 20 Reserved
- 21 Automated Return or Notification of Change for original transaction code 22 or 23.
- 22 Automated Deposit
- 23 Prenotification of Demand Credit Authorization (non-dollar)
- 24 Reserved

Savings Account Credit Records

- 30 Reserved
- 31 Automated Return or Notification of change for original transaction code 32 or 33.
- 32 Automated Deposit
- 33 Prenotification of Savings Credit Authorization (non-dollar)
- 34 Reserved

Demand Debit Records (for checking, NOW, and share draft accounts)

- 25 Reserved
- 26 Automated Return or Notification of Change for original transaction code 27 or 28.
- 27 Automated Payment
- 28 Prenotification of Demand Debit Authorization (non-dollar)
- 29 Reserved

Savings Account Debit Records

- 35 Reserved
- 36 Automated Return or Notification of change for original transaction code 37 or 38.
- 37 Automated Payment
- 38 Prenotification of Savings Debit
- 39 Reserved

**Note: Reportez-vous aux règles de la National Automated Clearing House pour obtenir des informations supplémentaires sur les données des fichiers et les exigences en matière de données.**



---

## Codes d'opérations du système ACH :

---

22	DDA	Crédit
23	DDA	Avis préalable de crédit
27	DDA	Débit
28	DDA	Avis préalable de débit
32	SAV	Crédit
33	SAV	Avis préalable de crédit
37	SAV	Débit
38	SAV	Avis préalable de débit
52	LOAN	Crédit
53	LOAN	Avis préalable de crédit
42	GL	Crédit
43	GL	Avis préalable de crédit
47	GL	Débit
48	GL	Avis préalable de débit

# FORMAT NACHA

## Structure des fichiers d'entrée dans ACH

Le format NACHA est composé d'enregistrements de 94 caractères. Tous les enregistrements et tous les champs sont requis, à l'exception du 7<sup>e</sup> enregistrement - Enregistrement annexe d'entrée détaillée qui est facultatif.

<u>Titre de l'enregistrement</u>	<u>Code de type d'enregistrement</u>
<b>Enregistrement d'en-tête de fichier</b> – Cet enregistrement inclut le nom de votre entreprise et un numéro d'entreprise. Il indique également la destination immédiate (Banque Nationale) des entrées contenues dans le fichier.	1
<b>Enregistrement d'en-tête de lot</b> - Cet enregistrement indique la date d'effet de l'entrée (la date à laquelle vous avez demandé le traitement des dépôts/débets). De plus, il identifie votre entreprise et fournit une description de l'entrée pour les crédits et débits du lot.	5
<b>Enregistrement d'entrée détaillée</b> - Cet enregistrement contient l'information nécessaire pour un dépôt ou un retrait dans un compte, comme le nom du destinataire, le numéro de compte et le montant en dollars du paiement.	6
<b>Enregistrement annexe d'entrée détaillée</b> - Cet enregistrement est <b>facultatif</b> . Cet enregistrement contient des renseignements supplémentaires en lien avec l'enregistrement d'entrée détaillée antérieur.  On s'en sert essentiellement pour les formats CCD+ et CTX qui sont liés aux opérations intersociétés.	7
<b>Total de contrôle de lot</b> - Cet enregistrement s'affiche à la fin de chaque lot et indique les totaux du lot.	8
<b>Enregistrement de contrôle de fichier</b> - Cet enregistrement permet une dernière vérification des données soumises. Il indique les nombres de blocs et de lots, ainsi que les totaux pour chaque type d'entrée.	9

La disposition d'un enregistrement de base pour les fichiers dans ACH est la suivante :



---

## Identification des effets ACH sur le relevé bancaire des destinataires

---

Les champs suivants sont considérés comme des champs « descriptifs » et peuvent être imprimés sur le relevé de compte du destinataire de la façon indiquée par votre entreprise dans votre fichier provenant du système ACH. Ce qui est imprimé sur le relevé de compte du destinataire varie selon l'institution financière destinataire.

Nom du champ	Position dans le fichier ACH	Champ Enregistrement	Position	Nombre de caractères
Nom de l'entreprise	En-tête de lot	5	05-20	16
Description de l'entrée de l'entreprise	En-tête de lot	5	54-63	10
Date descriptive de l'entreprise	En-tête de lot	5	64-69	6
Identification de la personne	Entrée détaillée	6	40-54	15

---

## Format d'enregistrement NACHA

---

Les pages suivantes décrivent les formats d'enregistrement ACH. Les enregistrements En-tête de fichier et Contrôle de fichiers servent d'enveloppe extérieure d'une opération ACH. Les enregistrements En-tête de lot et Contrôle de lot servent d'enveloppe intérieure en regroupant des entrées semblables. Veuillez noter que lorsque les exigences d'inclusion dans le champ sont R=Required (requis) ou M=Mandatory (obligatoire), ces champs doivent être remplis.

## Enregistrement d'en-tête de fichier

Champ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Nom de l'élément de donnée	Code de type d'enregistrement	Code de priorité	Destination immédiate	Origine immédiate	Date de création du fichier	Heure de création du fichier	Modificateur de l'ID du fichier	Taille de l'enregistrement	Facteur de blocage	Code de format	Nom de la destination immédiate	Nom de l'origine immédiate	Code de référence
Exigence d'inclusion dans le champ	M	R	M	M	M	O	M	M	M	M	O	O	O
Contenu	'1'	'01'	b026005487	NNNNNNNN N	AAMMJJ	HHMM	Majuscule A-Z Numérique 0-9	'094'	'10'	'1'	National Bank NY Branch	Nom de votre entreprise	Alpha-numérique
Longueur	1	2	10	10	6	4	1	3	2	1	23	23	8
Position	01-01	02-03	04-13	14-23	24-29	30-33	34-34	35-37	38-39	40-40	41-63	64-86	87-94

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
1. Code de type d'enregistrement	Le code identifiant l'enregistrement d'en-tête de fichier est 1.
2. Code de priorité	Plus la valeur est basse, plus la priorité de traitement est élevée. Actuellement, seul 01 est utilisé.
3. Destination immédiate	Numéro d'acheminement de Banque Nationale précédé d'un blanc. (026005487 pour Banque Nationale)
4. Origine immédiate	Votre numéro d'entreprise à 10 chiffres. L'utilisation d'un numéro d'identification fiscale de l'IRS pour identifier l'entreprise est recommandée. Autrement, ABN AMRO créera un numéro à l'usage exclusif de votre entreprise.
5. Date de création du fichier	La date à laquelle vous avez créé le fichier d'entrée.
6. Heure de création du fichier	L'heure à laquelle vous avez créé le fichier d'entrée. Ce champ est utilisé pour distinguer les fichiers d'entrée si vous en soumettez plus d'un par jour.
7. Modificateur de l'ID du fichier	Code pour distinguer de nombreux fichiers d'entrée. Étiqueter le premier (ou le seul) fichier « A », puis poursuivre la séquence (A-Z). Si deux fichiers ou plus sont livrés, ils doivent afficher des modificateurs différents.

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
8. Taille de l'enregistrement	Nombre de bits par enregistrement. Entrez « 094 ».
9. Facteur de blocage	Bloquer à 10.
10. Code de format	Il n'y a actuellement qu'un seul code. Entrez 1.
11. Nom de la destination immédiate	Entrer National Bank NY Branch
12. Nom de l'origine immédiate	Le nom de votre entreprise, maximum 23 caractères.
13. Code de référence	Champ facultatif qui peut servir à décrire le fichier d'entrée à de fins comptables.

## Enregistrement d'en-tête de lot

Champ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Nom de l'élément de donnée	Code de type d'enregistrement	Code de classe de service	Nom de l'entreprise	Données discrétionnaires de l'entreprise	Identification de l'entreprise	Code de classe d'entrée standard	Description de l'entrée de l'entreprise	Date descriptive de l'entreprise	Date d'entrée en vigueur de l'entrée	Date de paiement (date julienne)	Code d'état de l'initiateur	Identification de l'IFD émettrice Identification de l'IFD	Numéro de lot
Exigence d'inclusion dans le champ	M	M	M	O	M	M	M	O	R	Inséré par l'opérateur ACH	M	M	M
Contenu	'5'	NNN	Alphanumérique	Alphanumérique	NNNNNNNNNN	Alpha	Alphanumérique	Alphanumérique	AAMMJJ	Blancs	'1'	026005487	Numérique
Longueur	1	3	16	20	10	3	10	6	6	3	1	8	7
Position	01-01	02-04	05-20	21-40	41-50	51-53	54-63	64-69	70-75	76-78	79-79	80-87	88-94

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
1. Code de type d'enregistrement	Le code identifiant l'enregistrement d'en-tête de lot est 5.
2. Code de classe de service	Indique le type des entrées dans le lot : 200 - Entrées mixtes de débits et crédits ACH220 - Crédits seulement ACH 225 - Débits seulement ACH
3. Nom de l'entreprise	Le nom de votre entreprise, maximum 16 caractères. Ce nom peut s'afficher sur les relevés des destinataires préparés par l'institution financière destinataire.
4. Données discrétionnaires	Pour l'usage interne de votre entreprise, au besoin. Aucun format particulier n'est requis.
5. Identification de l'entreprise	Votre numéro d'entreprise à 10 chiffres. Identique au numéro dans le champ 4 de l'enregistrement d'en-tête de fichier, à moins que plusieurs entreprises/divisions soient incluses dans une transmission.
6. Classe d'entrée standard	Identifie les entrées dans le lot. Les codes de classe d'entrée standard courants sont PPD (Prearranged Payments and Deposit) pour les biens de consommation, CCD (Cash Concentration and Disbursement), CTX (Corporate Trade Exchange) pour les opérations d'entreprise, TEL (entrées par téléphone), et WEB (autorisation reçue par Internet).
7. Description de l'entrée de l'entreprise	Votre description de l'opération. Il est possible que cette description soit imprimée sur le relevé bancaire des destinataires par l'institution financière destinataire. (p. ex.,paie). Pour le code de classe PPD, la description doit être PAYROLL, et pour WEB il doit être PURCHASE.

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
8. Date descriptive de l'entreprise	La date choisie pour identifier les opérations. Il est possible que cette date soit imprimée sur le relevé bancaire des participants par l'institution financière destinataire.
9. Date d'entrée en vigueur de l'entrée	Date à laquelle les opérations doivent être inscrites dans le compte des participants.
10. Réserve	Laissez ce champ vide.
11. Code d'état de l'initiateur	Entrez « 1 ». Ce code indique LOL Bank comme institution financière de dépôt (IFD) qui est liée par les règles de l'ACH.
12. Institution financière émettrice	Entrer le numéro d'acheminement de Banque Nationale 026005487.
13. Numéro de lot	Numéroter les lots de façon séquentielle.

## Enregistrement d'entrée détaillée PPD

Champ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nom de l'élément de donnée	Code de type d'enregistrement	Code d'opération	Identification de l'IFD destinataire	Chiffre de vérification	Numéro de compte de l'IFD	Montant	Numéro d'identification de la personne	Nom de la personne	Données discrétionnaires	Indicateur de l'enregistrement annexe	Numéro de suivi
Exigence d'inclusion dans le champ	M	M	M	M	R	M	O	R	O	M	M
Contenu	'6'	Numérique	TTTTAAAA	Numérique	Alphanumérique	\$\$\$\$\$\$cc	Alphanumérique	Alphanumérique	Alphanumérique	Numérique	Numérique
Longueur	1	2	8	1	17	10	15	22	2	1	15
Position	01-01	02-03	04-11	12-12	13-29	30-39	40-54	55-76	77-78	79-79	80-94

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée	Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
1. Code de type d'enregistrement	Le code identifiant un enregistrement d'entrée détaillée est 6.	7. Numéro d'identification de la personne	Numéro d'identification du destinataire. Il est possible que ce numéro soit imprimé sur le relevé bancaire du destinataire par l'institution financière destinataire.
2. Code d'opération	Code de deux chiffres servant à identifier le type de compte à l'institution financière destinataire : 22 - Dépôt dans un compte de chèques 23 - Avis préalable de crédit dans un compte de chèques 24 - Zéro avec remise dans un compte de chèques 27 - Débit dans un compte de chèques 28 - Avis préalable de débit dans un compte de chèques 29 - Zéro avec remise dans un compte de chèques 32 - Dépôt dans un compte d'épargne 33 - Avis préalable de crédit dans un compte d'épargne 34 - Zéro avec remise dans un compte d'épargne 37 - Débit dans un compte d'épargne 38 - Avis préalable de débit dans un compte d'épargne 39 - Zéro avec remise dans un compte d'épargne	8. Nom de la personne	Nom du destinataire.
3. Identification de l'IFD destinataire	Numéro d'acheminement de l'institution financière du destinataire.	9. Données discrétionnaires	Pour l'usage interne de votre entreprise, au besoin. Aucun format particulier n'est requis.
4. Chiffre de vérification	Les neuf chiffres du numéro d'acheminement de l'institution financière destinataire.	10. Indicateur de l'enregistrement annexe	Si aucune annexe n'est jointe à cette opération, entrer « 0 ». Si une annexe est jointe à l'opération, entrer « 1 ».
5. Numéro de compte de l'IFD	Le numéro de compte du destinataire à son institution financière. Justifié à gauche.	11. Numéro de suivi	La banque attribue un numéro de suivi. Ce numéro est unique à l'opération et permet d'identifier celle-ci dans le cas d'une enquête.
6. Montant	Montant de l'opération en dollars avec deux décimales. Précéder de zéros au besoin. Entrer 10 zéros pour les avis préalables.		

## Enregistrement d'entrée détaillée CCD

Champ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nom de l'élément de donnée	Code de type d'enregistrement	Code d'opération	Identification de l'IFD destinataire Identification de l'IFD destinataire	Chiffre de vérification	Numéro de compte de l'IFD	Montant	Numéro d'identification	Nom de l'entreprise destinataire	Données discrétionnaires	Indicateur de l'enregistrement annexe	Numéro de suivi
Exigence d'inclusion dans le champ	M	M	M	M	R	M	O	R	O	M	M
Contenu	'6'	Numérique	TTTTAAA	Numérique	Alphanumérique	\$\$\$\$\$\$cc	Alphanumérique	Alphanumérique	Alphanumérique	Numérique	Numérique
Longueur	1	2	8	1	17	10	15	22	2	1	15
Position	01-01	02-03	04-11	12-12	13-29	30-39	40-54	55-76	77-78	79-79	80-94

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
1. Code de type d'enregistrement	Le code identifiant un enregistrement d'entrée détaillée est 6.
2. Code d'opération	Code de deux chiffres servant à identifier le type de compte à l'institution financière destinataire : 22 - Dépôt dans un compte de chèques 23 - Avis préalable de crédit dans un compte de chèques 24 - Zéro avec remise dans un compte de chèques 27 - Débit dans un compte de chèques 28 - Avis préalable de débit dans un compte de chèques 29 - Zéro avec remise dans un compte de chèques 32 - Dépôt dans un compte d'épargne 33 - Avis préalable de crédit dans un compte d'épargne 34 - Zéro avec remise dans un compte d'épargne 37 - Débit dans un compte d'épargne 38 - Avis préalable de débit dans un compte d'épargne 39 - Zéro avec remise dans un compte d'épargne
3. Identification de l'IFD destinataire	Numéro d'acheminement de l'institution financière du destinataire.
4. Chiffre de vérification	Le neuvième chiffre du numéro d'acheminement de l'institution financière destinataire.
5. Numéro de compte de l'IFD	Le numéro de compte du destinataire à son institution financière. Justifié à gauche.
6. Montant	Montant de l'opération en dollars avec deux décimales. Précéder de zéros au besoin. Entrer 10 zéros pour les avis préalables.

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
7. Numéro d'identification	Numéro d'identification du destinataire.
8. Nom de l'entreprise destinataire	Nom du destinataire.
9. Données discrétionnaires	Pour l'usage interne de votre entreprise, au besoin. Aucun format particulier n'est requis.
10. Indicateur de l'enregistrement annexe	Si aucune annexe n'est jointe à cette opération, entrer « 0 ». Si une annexe est jointe à l'opération, entrer « 1 ».
11. Numéro de suivi	La banque attribue un numéro de suivi. Ce numéro est unique à l'opération et permet d'identifier celle-ci dans le cas d'une enquête.

## Enregistrement annexe CCD

Champ	1	2	3	4	5
Nom de l'élément de donnée	Code de type d'enregistrement	Code de type d'annexe	Information relative au paiement	Numéro de séquence de l'annexe	Numéro de séquence de l'entrée détaillée
Exigence d'inclusion dans le champ	M	M	O	M	M
Contenu	'7'	'05'	Alphanumérique	Numérique	Numérique
Longueur	1	2	80	4	7
Position	01-01	02-03	04-83	84-87	88-94

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
1. Code de type d'enregistrement	Le code identifiant l'enregistrement annexe est 7.
2. Code de type d'annexe	Code à deux chiffres identifiant le type de renseignements contenus dans l'enregistrement annexe : 02 - Utilisé pour les classes d'entrée standard POS, MTE et SHR. Les renseignements de l'annexe sont utilisés pour l'information sur l'emplacement du terminal. 05 - Utilisé pour les classes d'entrée standard CCD, CTX et PPD. Les renseignements de l'annexe contiennent de l'information supplémentaire liée au paiement. 98 - Utilisé pour les entrées Avis de modification L'enregistrement annexe contient les renseignements exacts. 99 - Utilisé pour les entrées refusées.
3. Information relative au paiement	Ce champ contient de l'information supplémentaire liée au paiement. L'information peut être sous forme lisible ou en format ANSI.

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
4. Numéro de séquence de l'annexe	Ce numéro est attribué consécutivement à chaque enregistrement annexe. Le premier chiffre de la séquence de l'annexe doit toujours être un « 1 ».
5. Numéro de séquence de l'entrée détaillée	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de suivi de l'enregistrement d'entrée détaillée connexe.

## Enregistrement d'entrée détaillée CTX

Champ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Nom de l'élément de donnée	Code de type d'enregistrement	Code d'opération	Identification de l'IFD destinataire	Chiffre de vérification	Numéro de compte de l'IFD	Montant total	Numéro d'identification	Nombre d'enregistrements annexes	Nom de l'entreprise destinataire /Numéro d'identification	Réservé	Données discrétionnaires	Indicateur de l'enregistrement annexe	Numéro de suivi
Exigence d'inclusion dans le champ	M	M	M	M	R	M	O	M	R	S.O.	O	M	M
Contenu	'6'	Numérique	TTTTAAAA	Numérique	Alphanumérique	\$\$\$\$\$\$cc	Alphanumérique	Numérique	Alphanumérique	Vide	Alphanumérique	Numérique	Numérique
Longueur	1	2	8	1	17	10	15	4	16	2	2	1	15
Position	01-01	02-03	04-11	12-12	13-29	30-39	40-54	55-58	59-74	75-76	77-78	79-79	80-94

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
1. Code de type d'enregistrement	Le code identifiant un enregistrement d'entrée détaillée est 6.
2. Code d'opération	Code de deux chiffres servant à identifier le type de compte à l'institution financière destinataire : 22 - Dépôt dans un compte de chèques 23 - Avis préalable de crédit dans un compte de chèques 24 - Zéro avec remise dans un compte de chèques 27 - Débit dans un compte de chèques 28 - Avis préalable de débit dans un compte de chèques 29 - Zéro avec remise dans un compte de chèques 32 - Dépôt dans un compte d'épargne 33 - Avis préalable de crédit dans un compte d'épargne 34 - Zéro avec remise dans un compte d'épargne 37 - Débit dans un compte d'épargne 38 - Avis préalable de débit dans un compte d'épargne 39 - Zéro avec remise dans un compte d'épargne
3. Identification de l'IFD destinataire	Numéro d'acheminement de l'institution financière du destinataire.
4. Chiffre de vérification	Les neuf chiffres du numéro d'acheminement de l'institution financière destinataire.
5. Numéro de compte de l'IFD	Le numéro de compte du destinataire à son institution financière. Justifié à gauche.
6. Montant	Montant de l'opération en dollars avec deux décimales. Précéder de zéros au besoin. Entrer 10 zéros pour les avis préalables.
7. Numéro d'identification	Numéro d'identification du destinataire. Il est possible que ce numéro soit imprimé sur le relevé bancaire du destinataire par l'institution financière destinataire.

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
8. Nombre d'enregistrements annexes	Le nombre d'enregistrements annexes joint à un enregistrement d'entrée détaillée CTX.
9. Nom de l'entreprise destinataire/Numéro d'identification	Nom du destinataire.
10. Réserve	Laisser vide.
11. Données discrétionnaires	Pour l'usage interne de votre entreprise, au besoin. Aucun format particulier n'est requis.
12. Indicateur de l'enregistrement annexe	Si aucune annexe n'est jointe à cette opération, entrer « 0 ». Si une annexe est jointe à l'opération, entrer « 1 ».
13. Numéro de suivi	La Banque Nationale attribue un numéro de suivi. Ce numéro est unique à l'opération et permet d'identifier celle-ci dans le cas d'une enquête.

## Enregistrement annexe CTX

Champ	1	2	3	4	5
Nom de l'élément de donnée	Code de type d'enregistrement	Code de type d'annexe	Information relative au paiement	Numéro de séquence de l'annexe	Numéro de séquence de l'entrée détaillée
Exigence d'inclusion dans le champ	M	M	O	M	M
Contenu	'7'	'05'	Alphanumérique	Numérique	Numérique
Longueur	1	2	80	4	7
Position	01-01	02-03	04-83	84-87	88-94

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
1. Code de type d'enregistrement	Le code identifiant l'enregistrement annexe est 7.
2. Code de type d'annexe	Code à deux chiffres identifiant le type de renseignements contenus dans l'enregistrement annexe : 02 - Utilisé pour les classes d'entrée standard POS, MTE et SHR. Les renseignements de l'annexe sont utilisés pour l'information sur l'emplacement du terminal. 05 - Utilisé pour les classes d'entrée standard CCD, CTX et PPD. Les renseignements de l'annexe contiennent de l'information supplémentaire liée au paiement. 98 - Utilisé pour les entrées Avis de modification L'enregistrement annexe contient les renseignements exacts. 99 - Utilisé pour les entrées refusées.
3. Information relative au paiement	Ce champ contient de l'information supplémentaire liée au paiement. L'information peut être en format ANSI ou UN/EDIFACT.

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
4. Numéro de séquence de l'annexe	Ce numéro est attribué consécutivement à chaque enregistrement annexe. Le premier chiffre de la séquence de l'annexe doit toujours être un « 1 ».
5. Numéro de séquence de l'entrée détaillée	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de suivi de l'enregistrement d'entrée détaillée connexe.

## Enregistrement de contrôle de lot

Champ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nom de l'élément de donnée	Code de type d'enregistrement	Code de classe de service	Nombre d'entrées/annexes	Total mêlé de l'entrée	Montant total en dollars des débits de l'entrée	Montant total en dollars des crédits de l'entrée	Identification de l'entreprise	Code d'authentification du message	Réservé	Identification de l'IFD initiatrice	Numéro de lot
Exigence d'inclusion dans le champ	M	M	M	M	M	M	R	O	S.O.	M	M
Contenu	'8'	Numérique	Numérique	Numérique	\$\$\$\$\$\$cc	\$\$\$\$\$\$cc	NNNNNNNNNN	Vide	Vide	TTTTAAAA	Numérique
Longueur	1	3	6	10	12	12	10	19	6	8	7
Position	01-01	02-04	05-10	11-20	21-32	33-44	45-54	55-73	74-79	80-87	88-94

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
1. Code de type d'enregistrement	Le code identifiant l'enregistrement du contrôle de lot est 8.
2. Code de classe de service	Indique le type des entrées dans le lot : 200 - Entrées mixtes de débits et crédits ACH 220 - Crédits seulement ACH 225 - Débits seulement ACH
3. Nombre d'entrées/annexes	Nombre total des entrées détaillées et des enregistrements annexes traités dans le lot. Ce champ doit contenir six caractères, justifié à droite. Précéder de zéros.
4. Total mêlé de l'entrée	Total des champs 4 à 11 tous les six enregistrements (entrée détaillée). Utiliser uniquement les 10 derniers champs de l'entrée.
5. Montant total en dollars des débits de l'entrée	Total en dollars des débits des entrées dans le lot. Si ce montant est nul, entrer un zéro dans le champ.
6. Montant total en dollars des crédits de l'entrée	Total en dollars des crédits de l'entrée dans le lot. Si ce montant est nul, entrer un zéro dans le champ.

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
7. Identification de l'entreprise	Cette donnée doit être identique au numéro d'identification de l'entreprise utilisé dans l'enregistrement correspondant de l'en-tête de lot, champ 5.
8. Code d'authentification du message	Ce champ est facultatif. Veuillez laisser ce champ vide.
9. Réserve	Ce champ est réservé à l'usage de la Réserve fédérale. Veuillez laisser ce champ vide.
10. ID de l'institution financière émettrice	Entrer le numéro d'acheminement de Banque Nationale 026005487.
11. Numéro de lot	Numéro de lot lié à l'enregistrement de contrôle.

## Enregistrement de contrôle de fichier

Champ	1	2	3	4	5	6	7	8
Nom de l'élément de donnée	Code de type d'enregistrement	Nombre de lots	Nombre de blocs	Nombre d'entrées/annexes	Total mêlé de l'entrée	Montant total en dollars des débits de l'entrée dans le fichier	Montant total en dollars des crédits de l'entrée dans le fichier	Réservé
Exigence d'inclusion dans le champ	M	M	M	M	M	M	M	S.O.
Contenu	'9'	Numérique	Numérique	Numérique	Numérique	\$\$\$\$\$\$\$\$\$cc	\$\$\$\$\$\$\$\$\$cc	Vide
Longueur	1	6	6	8	10	12	12	39
Position	01-01	02-07	08-13	14-21	22-31	32-43	44-55	56-94

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
1. Code de type d'enregistrement	Le code pour l'enregistrement du contrôle de fichier est 9.
2. Nombre de lots	Le nombre total d'enregistrements d'en-tête de lot dans le fichier.
3. Nombre de blocs	Le nombre total de blocs physiques dans le fichier, incluant les enregistrements En-tête de fichier et Contrôle de fichier.
4. Nombre d'entrées/annexes	Nombre total des entrées détaillées et des enregistrements annexes dans le fichier.

Nom du champ	Renseignements sur l'entrée
5. Total mêlé de l'entrée	Total des champs 4 à 11 tous les six enregistrements (entrée détaillée). Utiliser uniquement les 10 derniers champs de l'entrée.
6. Montant total en dollars des débits de l'entrée dans le fichier	Totaux en dollars des débits de l'entrée dans le fichier. Si ce montant est nul, entrer un zéro dans le champ.
7. Montant total en dollars des crédits de l'entrée dans le fichier	Totaux en dollars des crédits de l'entrée dans le fichier. Si ce montant est nul, entrer un zéro dans le champ.
8. Montant total en dollars des crédits de l'entrée dans le fichier	Laissez ce champ vide.