

GESTION DES PAIEMENTS ACH

Gestion des paiements **ACH** est un outil qui permet de créer des paiements uniques ACH ou d'autres opérations au moyen des services ACH (Gestion des enregistrements ACH et Transfert de fichiers) ou d'en gérer les modifications. Il comporte six fonctions principales :

- Ajouter un virement (<u>Créer un paiement unique</u>)
- <u>Modifier</u>
- Supprimer

RBC Banque Royale

- Rechercher
- <u>Contrepasser</u>

0

<u>Relevés</u>

Qu'est-ce qu'un numéro de client ? Le menu RBC Express affiche le numéro de client à dix chiffres de votre entreprise. Ce numéro de client est associé à votre compte auprès de RBC et à la devise utilisée (CAD ou USD) ; il indique aussi si les fonds sont sortants ou entrants :

- SDP/SDP de base Dépôts directs
 - Paiements sortants (paie, fournisseurs)
- PPA/DPA Paiements préautorisés
 - Paiements entrants (loyer, frais de location, frais ou droits)

REMARQUE à l'intention des clients utilisant le service de paiement préautorisé (PPA) : Vous pouvez utiliser Gestion des enregistrements ACH de deux façons différentes. Dans le présent document, nous vous présentons la méthode « périodique ». Vous pouvez aussi utiliser la méthode avec « <u>contrat</u> » ; <u>voyez si</u> <u>cette dernière serait plus adaptée à vos besoins</u>.

Virements vers les États-Unis : L'envoi d'un virement par le biais de Dépôts directs ACH aux États-Unis nécessite une autorisation transfrontière particulière ; pour en savoir plus à ce sujet, parlez à votre représentant RBC.

Avant de commencer, des activités administratives pourraient devoir être effectuées.

Avant l'envoi des virements, les administrateurs doivent définir des paramètres conformes au processus d'approbation des virements de votre entreprise.

Pour effectuer un virement, il faut passer par trois étapes :

1. Créer 2. Approuver 3. Lancer

Selon les droits d'accès des utilisateurs et les règles d'approbation définis pour votre profil, une seule personne pourrait être autorisée à effectuer ces trois étapes indépendamment *ou* les tâches pourraient être séparées chez plusieurs utilisateurs. Tout utilisateur qui pourra approuver les opérations aura besoin d'un jeton SecurID de la compagnie RSA.

Pour en apprendre davantage sur les jetons, les droits d'accès et les règles d'approbation, cliquez ici, sur <u>RBC</u> <u>Express Guide d'administration</u>. Consultez le Centre de ressources RBC Express pour tous les guides.



Gestion des paiements ACH de RBC

ge d'accueil	Soldes, relevé	s et rapports	Paiements, virem	ents et dépôts Administr	ation	Autres services en lign
sferts de fichie	ir	Paiement	de factures	Télévirements en	rants Pai	ements et dépôts directs ACH
léverser		 Paver un 	e facture	► Liste		réer des fichiers de paiements
prouver		Approuve	ər	Rapport	► Ar	prouver
pport des activit	és	► Effectuer	-		▶ <u>Ef</u>	fectuer
		Rapport	des activités	Dépôt et gestion o	le chèque	apports/Fichiers de données du
ments de comp	ote	▶ <u>Plus</u>		Dépôt et gestion	de chèque	
<u>ber</u>				Onnositions ou n	iamont LP	<u>us</u>
prouver		Télévirem	ents	Oppositions au pa	Pai	ements SWIFT
<u>ectuer</u>		• <u>Créer</u>		Opposition à plus		éer
pports des activ	ites	 Approuve Effectuor 	<u>2</u>	 Opposition à un r 	aiement	prouver
<u>o</u>		 Rapport 	des activités	préautorisé	▶ <u>Ef</u>	fectuer
ment <i>Interac</i> ^{MI}	D	► <u>Plus</u>	<u></u>	Importation d'un f	ichier Ra	apport des activités
rer les inscriptio	na au Dánŝt			▶ <u>Plus</u>	▶ <u>Pl</u>	<u>US</u>
tomatique Nouv	reau!					
	ACH	Paieme	ents et d	épôts directs	s - Sommai	re
				C Deserver d	CDD I	
			_	G Raymond	CBR	rench
	Fichiers	s des vir	ements:			
	Génératio	n de fichiers	- En)
	traitemen	t:				
1	Génératio	n de fichiers	- Échecs:			0
	En attente	<u>e d'approbat</u>	ion :	2	:	2
	En attente	e de lancem	ent :	0		0
	Lancemen	it en cours:				D
	Effectué a	ujourd'hui :		0		0
	Vireme	nts uniq	ues:			
2	En attente	e d'approbat	ion :	0		D
	En attente	e de lancem	ent :	0		0
	Erreurs de	e virements	:	0		D
	Vireme	nts uniq	ues lancés	par G Raymond	le 02 avr., 201	19:
	En traitem	nent :		0		
	Effectué :			0		
	Erreurs de	e virements	:	0		
	ire affiche	ce qui a é	té traité par l	e service de vireme	ent.	
ge Somma						



 ACH Paiements et dépôts directs 			Selon les para	mètres entrés pour votre
Sommaire			entreprise Ge	estion des paiements ACH peut
Groupes des paiements			a'afficher cou	a Ennagistromanta das nota au
Enregistrements des			s afficiler sou	s Emegistrements des prints ou
▶ Créer			s'afficher seu	l.
Rechercher/Modifier				
Entree rapide Modifications			Natas	
globales			Notes :	
Exporter	 ACH Paiements et dépôts directs 			
Fichiers des paiements	Sommaire			
 Créer un effet ordinaire 				
Créer Les Contrats	Gestion des paiement			
Effacer	Créar un paiement			
Approuver Lancer	unique			
Gestion des paiements	Rechercher/Modifier			
Créer un paiement	► Approuver			
unique • Rechercher/Modifier	▶ Lancer			
Approuver	Relevés			
Lancer	Relevés/Fichiers de			
Relevés	donnees			
 Relevés/Fichiers de données 	paiements			
 Gestion des paiements 	Enregistrements des			
Enregistrements des	Contrats De			
Contrats De	Paiement			
Paiement Fichiers	▶ Fichiers			
ACH Règles	► ACH Règles d'approbation			
• État de l'opération de	État de l'opération de			
l'importation	l'importation			
Créer un pai	ement unique			
Litilisez l'ontion	« Créer un naiement i		éer un virement i	non récurrent : les renseignements
sur le compte s	alsis ici ne sont pas sau	ivegardes pour ci	reer d'autres vire	ements ulterieurs.
Cette option pe	eut être utilisée pour le	s deux types d'op	pérations suivant	ts :
		SDP de base -	Dénôts direct	te
	50175		Depois uneci	
	0	Palements sort	ants (paie, fourn	isseurs)
	 PPA/I 	DPA – Paieme	nts préautoris	sés
	•	Paiaments anti	rante (lover frais	de location frais ou droits)
	0	i diemento enti		
•		·		1
		Gestion des	s paiements	
		Confront and	a laws and	
		Creer un p	palement	
		unique		
		Recherche	er/Modifier	
			1	
		 Approuver 	C I	
		• Lancer		
1		Lancer		





Г

ACH Pai paieme	iements et dépôts nt unique	directs - Gestion	des paiements	- Créer un		
Les zones marq	uées par * doivent être remplies					
* Numéro du client: 1		Choisir un numéro du c	V			
* Date d'éche	éance (mm/jj/aaaa) : 2	04/02/2019				
Type de vir	ement:	Paiements directs		¥		
Pays de de	stination:	Canada (le)		V		
Continue	er Réinitialiser					
1	Le numéro du client est un numéro lié à votre compte ; il indique si les paiements sont sortants (SDP) ou entrants (PPA).					
2	La date d'échéance est la date choisie pour le traitement du paiement : SDP (sortant) : Date à laquelle le bénéficiaire recevra les fonds PPA (entrant) : Date à laquelle le compte du payeur sera débité					
	Le type de virement doit correspondre au numéro de client sélectionné : SDP = Dépôts directs (paiements sortants) PPA = Paiements directs (paiements entrants)					



Gestion des paiements ACH de RBC

zones marquées par * doivent êtr	e remnlies		Entrez les
			renseignements s
Numéro du client:	6674110000 - PDS CAD - GRADS RIV S5		le beneficiaire en
Type de virement:	Dépôts directs		remplissant toute
Numéro du client:			les zones marque
Nom du client:			d'un asterisque
Nom abrégé du virement:	GRADS RIV S5		rouge (*).
Devise du compte cible:	CAD - Dollar canadien	T	
Montant:			Notes :
Numéro de la banque:	Vérifier >>	Choisir	
Jnité:	* Compte:		
Numéro du virement:	00 Langue:	Anglais 🔻	
Code d'opération:	200 - Dépôt de liste de paye		
Message électronique:			
Continuer Réini	tialiser Retour		
méro du client : sés en double m du client : Nor méro de la banq	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina	ncière	
méro du client : sés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemer mpte : Numéro d	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire	ncière unité »)	
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro d ACH Palements et d	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré	ncière unité ») er un palement unique	
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro d ACH Palements et d	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré	ncière unité ») er un palement unique	
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemer mpte : Numéro c ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Type de viement:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré	ncière unité ») er un palement unique	
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro d ACH Palements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Numéro du client:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des paiements - Cré	ncière unité ») er un palement unique	Bob TEST
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro d ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Type de vicement: Date d'ichéance:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique B886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019	ncière unité ») er un palement unique Nom du client Pays de cestination:	Bob TEST CANADA
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro d ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client Date d'échéance Numéro de création de fichier:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique B886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 0000	ncière unité ») er un palement unique Nom du clent Pays de destination: Date de création du Schier:	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro d ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client Type de vierent Numéro du client Date d'échéence Numéro de réasion de fichier:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique B886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 000	ncière unité ») er un palement unique Nom du client Pays de destination: Date de création du fichier.	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro d ACH Palements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Type de vieremet: Numéro du client: Date d'éhèrence: Numéro de réasion de fichier: Mon abrégé du vierement: Devise du compte cibie:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique B886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 0000 GT FORMATION CAD - Dollar canadien	ncière unité ») er un palement unique Non du client: Pays de destination: Dade de création du finhier.	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019 0.10
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro do ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Type de viement: Numéro du client: Numéro de réation de fichier: Numéro de réation de fichier: Numéro de la banque:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique B886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 0000 GT FORMATION CAD - Dollar canadien 0003	ncière unité ») er un paiement unique Nom du client: Pays de destination: Date de création du fichier. Montart: Nom du la banque:	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019 0.10 BANQUE ROYALE DU CANADA
méro du client : rsés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro de ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Type de virement: Date d'échéance: Numéro de création de fichier: Numéro de la banque Unité:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique B886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 0000 GT FORMATION CAD - Dollar canadien 0003 12345	ncière unité ») er un palement unique Nom du client Pays de destination: Date de création du fichier: Montant: Nom de la banque: Compte	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019 0.10 BANQUE ROYALE DU CANADA 1234567
méro du client : sés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro d ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Type de vierment: Date d'échéance: Numéro du client: Interés du vierment: Devise du comple clible: Numéro de la banque: Unité: Numéro du vierment:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique B886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 0000 GT FORMATION CAD - Dollar canadien 0003 12345 00	ncière unité ») er un palement unique Nom du client Pays de destination: Date de création du fichier: Montant Nom de la banque: Compte: Langue	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019 0.10 BANQUE ROYALE DU CANADA 1234567 Français
méro du client : sés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro d ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Data d'échéance: Numéro du client: Data d'échéance: Numéro du client: Data d'échéance: Numéro du client: Devise du compte cible: Numéro du virement: Devise du compte cible: Numéro du virement: Code dopération:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des paiements - Cré nt unique 8886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 0000 GT FORMATION CAD - Dollar canadien 0003 12345 00 200 - Dépôt de liste de paye	ncière unité ») er un palement unique Nom du client Pays de destination: Date de création du fichier: Montart: Nom de la banque: Compte: Langue	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019 0.10 BANQUE ROYALE DU CANADA 1234567 Français
méro du client : sés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro de ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Date d'échéance: Numéro du lent: Date d'échéance: Numéro du virement: Code doprésitor: Message électronique:	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique BB86430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 0000 GT FORMATION CAD - Dollar canadien 0003 12345 00 200 - Dépôt de liste de paye	ncière unité ») er un palement unique Nom du client Pays de destination: Date de création du fichier: Mortant: Nom de la banque: Compte: Langue	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019 0.10 BANQUE ROYALE DU CANADA 1234567 Français
méro du client : sés en double m du client : Nor méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro do ACH Paiements sur le virene Numéro du client: Date d'échèsne: Numéro du la banque: Unné: Numéro du virenert: Code dopisation: Message électronique: Pour lancer ce paiement unique,	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique 8886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 0000 GT FORMATION CAD - Dollar canadien 0003 12345 00 200 - Dépôt de liste de paye	ncière unité ») er un palement unique Nom du client: Pays de destination: Date de création du fother: Montart: Nom de la banque: Compte: Langue:	Bob TEST CANADA O4 avr., 2019 0.10 BANQUE ROYALE DU CANADA 1234567 Français
méro du client : sés en double m du client : Non méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro de ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Date d'échéance: Numéro du virement: Code d'opération: Message électronique: Pour lancer ce palement unique,	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique 8886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 0000 GT FORMATION CAD - Dollar canadien 0003 12345 00 200 - Dépôt de liste de paye	ncière unité ») er un palement unique Non du client: Pays de destination: Date de création du fichier: Non de la banque: Compte: Langue: r lancement.	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019 0.10 BANQUE ROYALE DU CANADA 1234567 Français
méro du client : sés en double m du client : Non méro de la banq ité : Emplacemen mpte : Numéro de ACH Paiements et d Renseignements sur le vireme Numéro du client: Date d'échéence: Numéro du virement: Code d'opération: Message électronique: Pour lancer ce palement unique, Veuillez entrer votre justif	numero unique que vous creez m du bénéficiaire ue : Numéro de l'institution fina nt de la banque (aussi appelée « le compte du bénéficiaire épôts directs - Gestion des palements - Cré nt unique B886430000 - PDS CAD - GT FORMATION Dépôts directs TEST123 26 avr., 2019 000 GT FORMATION CAD - Dollar canadien 0003 12345 00 200 - Dépôt de liste de paye entrez votre justificatif d'accès sécurisé et cliquez sur Soumettre pou catif d'accès sécurisé:	ncière unité ») er un paiement unique Nom du client: Pays de destination: Date de création du fichier: Montant: Nom de la banque: Compte: Langue	Bob TEST CANADA 04 avr., 2019 0.10 BANQUE ROYALE DU CANADA 1234567 Français



Vérifiez et confirmez les renseignements sur le compte.
La suite dépend des accès qui vous ont été accordés :
• Le paiement unique doit être approuvé au moyen d'un jeton et d'un mot de passe.
• Si vous êtes autorisé à approuver les opérations, la suite ressemblera à ce qui est présenté dans la
section suivante (Effectuer des virements).
• Si vous n'êtes pas autorisé à approuver des opérations, vous verrez s'afficher « Soumettre pour
approbation supplémentaire » (insérer ici).
Effectuer des virements
Effectuer des virements Effectuer des virements Entrez votre mot de passe (celui que vous avez utilisé pour ouvrir votre session dans RBC Express). Entrez les six chiffres actuellement affichés à l'écran de votre jeton, sans espaces ni tirets. Cliquez sur « Soumettre pour lancement ». Veuillez entrer votre justificatif d'accès sécurisé: Dutilisateur: Mot de passe: Jeton:
Les zones marquées par *** doivent être remplies. Soumettre pour lancement Annuler Rechercher/Modifier : Cette option vous permet d'afficher, de modifier, de supprimer, de rechercher
et de <u>contrepasser</u> les paiements directs et dépôts directs ACH déjà soumis à RBC.
Gestion des paiements
 Créer un paiement unique
► Rechercher/Modifier
 Approuver
► Lancer
Chercher un virement Emplacement: En attente à la banque Différé
Historique
En attente à la banque : Virements non traités par la banque
Différé : Virements non approuvés
Historique : Virements traités en bonne et due forme



Modifier	
Modifier consiste à apporter des c	changements aux virements en attente à la banque.
Les virements en attente sont prir	ncipalement de deux types :
 Virements assortis d'une 	date ultérieure (notez qu'une heure limite est imposée pour la
modification)	
 Opérations erronées (cer 	tains virements peuvent être désignés comme des opérations erronées
[erreurs de type « T »] si	les numéros de compte sont non valides ou ne peuvent être utilisés pour
traiter le virement – si le	numéro de compte est trop court, par exemple)
Pour modifier un virement célect	innez « Becharcher/Medifier », puis « En attente à la hanque »
Four mounter un vitement, select	ionnez « Rechercher/Woulder », puis « En attente a la banque ».
ACH Paiements et dépôt	:s directs - Gestion des paiements -
Rechercher/Modifier	
Critères de sélection:	
Les zones marquées par *	
doivent être remplies	
Emplacement:	En attente
* Numéro du client:	Choisir un numéro du client 🔻
Renseignements sur le client	
Numéro:	
Nom:	
Renseignements sur le fichier	
Date de création (mm/jj/aa):	Numéro de création:
Renseignements sur la banque	
Canada	Banque/Unité/Compte
○ ÉU.	ABA/Compte /
Renseignements sur le virement	
Date d'échéance (mm/jj/aa):	
Montant:	Numéro du virement:
Chercher Effacer tout	Retour
 Sélectionnez le <u>numéro c</u> 	<u>lu client</u> utilisé pour créer le virement.
• Entrez au moins deux rer	seignements parmi les suivants :
o Renseignements	s sur le bénéficiaire ou le payeur : Nom et numéro du client
 Renseignements 	s sur le fichier : Date de création et numéro de création du fichier
 Renseignements 	s sur la banque : Pavs, numéro de banque, numéro d'unité et numéro de
compte	
-	
 Renseignements 	s sur le virement : Date d'échéance, montant ou numéro du virement
Voici à quoi ressemblera l'écran d	es résultats si les renseignements entrés comme critères de recherche
correspondent à un virement en a	ittente :



placement:	Différé							
rer par numéro de client:	Tous		¥					
age avancé								
Sélectionner tous les éléments de cette page								
Numéro du client		Numéro du client	Nom du client	Montant Da	ite d'échéance	Mesure à prendre	État	Détails
1 8886430000 - PDS CAD - GT FORM	TION	TEST123	Bob TEST	0.10	26 avr., 2019	Créer		

- Sélectionnez le virement.
- Cliquez sur « Modifier ».

IMPORTANT : La modification doit être approuvée au moyen d'un jeton. Si vous n'êtes pas autorisé à

approuver les opérations, assurez-vous qu'une personne autorisée à le faire peut ouvrir une session et

conclure la modification en approuvant l'opération et en transmettant les renseignements à la banque.

Suivez l'état de votre demande sur la page Sommaire.

Supprimer

L'option « Rechercher/Modifier » vous permet également de supprimer les virements en attente à la banque. Rappel : **En attente à la banque** signifie que votre entreprise a créé l'opération, l'a approuvée et l'a soumise à RBC, mais que RBC ne l'a pas encore traitée.

Les virements en attente sont principalement de deux types :

- Virements assortis d'une date ultérieure (notez qu'une heure limite est imposée pour la suppression)
- Opérations erronées (certains virements peuvent être désignés comme des opérations erronées [erreurs de type « T »] si les numéros de compte sont non valides ou ne peuvent être utilisés pour traiter le virement – si le numéro de compte est trop court, par exemple)



Pour suppri	mer un virement, sélectio	nnez « Rechercher/	'Modifier », puis « En atter	nte à la banque ».
	ACH Paiements et dépé Rechercher/Modifier	ôts directs - Gestio	n des paiements -	
	Critères de sélection: Les zones marquées par * doivent être remplies			
	Emplacement:	En attente		
	* Numéro du client:	Choisir un numéro du cli	ent 🔻	
	Renseignements sur le client			
	Numéro:			
	Nom:			
	Date de création (mm/ii/aa):		Numéro de création:	
	Renseignements sur la banque			
	Canada	Banque/Unité/Compte		
	○ ÉU.	ABA/Compte		
	Renseignements sur le virement			
	Date d'echeance (mm/jj/aa): Montant		Numéro du viroment	
	Chercher Effacer tout	Retour		
c.(1			/ I · · ·	
ACH Palements o	Renseignements su Renseignements su Renseignements su compte Renseignements su et dépôts directs - Gestion des palements	r le beneficiaire ou r le fichier : Date de ir la banque : Pays, ir le virement : Date s - Rechercher/Modifier	le payeur : Nom et numero e création et numéro de cro numéro de banque, num d'échéance, montant ou r	o du client éation du fichier iéro d'unité et numéro de numéro du virement
Filtrer par numéro de client:	Tous			
Filtrage avancé Sélectionner tous les éléments	de cette page			
Numéro du clie 1 8886430000 - PC Modifier Suppri	nt Numfer dt Numfer dt S CAD - GT FORMATION TEST123 mer Nouvelle recherche	; client Nom du client I Bob TEST	Montant Date d'achéance Mesure à prendre 0.10 26 avr., 2019 Créa	Etat Détails
 ●	ectionnez le virement.			
	nilez sur « Sunnrimer »			
	OPTANT · La supprimer ».	doit âtre annrouwée	au moven d'un ieton Civ	nus n'âtes nas autorisé à
	prouver les anérations as		nerconne autoricás à la fai	re neut ouvrir une session
ap	conclure la suppression et	n approuvant l'ané	personne autorisee a le Idi	os ronsoignoments à la
et		n approuvant i oper	ation et en transmettant i	es renseignements a la
ba	nque. Suivez l'état de vot	re demande sur la p	bage <u>Sommaire</u> .	
Recherch	er			
L'option « R	echercher/Modifier » voi	us permet de consul	ter l'historique des vireme	ents (virements déià
traités) et d	effectuer une recherche			into (memento deju
line rechord	che neut âtre faite nour o	onfirmer qu'un viro	ment a été effectué au bor	n compte dans les délais
of nour la ~	ontant próvu	un virei	nent a ele eneclue au DOI	i comple, dans les delais
et pour le m	iontant prevu.			



Pour lancer une recherche de virement, cliquez sur « Rechercher/Modifier », puis sélectionnes « Historique ».	Z
Chercher un virement Emplacement: En attente à la banque Différé Historique	
 Sélectionnez « Historique » pour effectuer une recherche parmi les virements déjà tr. Vous pourrez ainsi effectuer une recherche. 	aités.
ACH Paiements et dépôts directs - Gestion des paiements - Rechercher/Modifier	
Critères de sélection: Les zones marquées par * doivent être remplies	
Emplacement: Historique * Numéro du client: Choisir un numéro du client Renseignements sur le client Numéro: Luméro:	
Nom:	
Chercher Effacer tout Retour	
 Sélectionnez le <u>numéro du client</u> utilisé pour créer le virement. Entrez au moins deux renseignements parmi les suivants : Renseignements sur le bénéficiaire ou le payeur : Nom et numéro du client Renseignements sur le fichier : Date de création et numéro de création du fi Renseignements sur la banque : Pays, numéro de banque, numéro d'unité compte 	chier é et numéro de
 Renseignements sur le virement : Date d'échéance, montant ou numéro du 	virement
Une fois que vous avez trouvé le virement déjà traité que vous cherchez, cliquez sur le boutor se trouve à l'extrême droite. Vous aurez alors le choix entre deux options : « Rechercher » et «	۱ « Détails » qui Contrepasser ».
Sélectionnez Rechercher .	·





Contrepasser		
L'option « Rechercher/Modifier » vo	ous permet de consulter l'historique	des virements (virements déjà
traités) et de demander une contre	passation.	, j
 Une contrepassation peut 	être effectuée nour les virements dé	ià traités envoyés au mauvais
compte par erreur ou si voi	us devez effectuer un refus de paier	a traites envoyes au maavais
	us devez effectués que deve les trais i	
Une contrepassation ne pe	ut etre effectuee que dans les trois j	ours ouvrables sulvant la date du
virement.		
 Les contrepassations sont t 	raitées dans la mesure du possible.	MPORTANT ! Remarque à l'intention
des clients utilisant le servi	ce de paiement préautorisé (PPA) : B	ien qu'il soit possible de
contrepasser un retrait d'u	n compte, nous ne vous recommand	ons pas de le faire, car le titulaire du
compte en question dispos	e alors de 90 jours pour communiqu	er avec sa banque et amorcer une
contrepassation. Si yous ef	fectuez une contrepassation au mov	en de RBC Express. le titulaire du
compte pourrait quand mê	me demander à sa banque de procé	der à une contrenassation, ce qui
entraînarait des partes fina	neières dans votre compte. Béfléchi	sear bien avant de désider de
entramerait des pertes ima	incleres dans votre compte. Reflection	ssez bien avant de decider de
contrepasser un PPA.		
Pour contrepasser un virement,	cliquez sur « Rechercher/Modifier »	, puis sélectionnez « Historique ».
	Chercher un virement	
	Employement	
	Emplacement	
	En attente à la banque	
	Différé	
	e intere	
	<u>Historique</u>	
		1
vous devez ensuite entrer <i>au moins</i>	deux criteres de recherche :	
ACH Paiements et de	épôts directs - Gestion des paie	ments -
Rechercher/Modifier		
Criteres de selection:		
doivent être remplies		
Emplacement:	Historique	
* Numéro du client:	Choisir un numéro du client	T
Renseignements sur le client		
Numéro:		
Nom:		
Renseignements sur le fichier		
Date de création (mm/jj/aa):	Numéro de créa	tion:
Renseignements sur la banque		
Canada		
EU.	ABA/Compte	
Renseignements sur le viremen	πτ	
Date d ecrieance (mm/jj/aa).	Ni casa dina dia dia dia dia dia dia dia dia dia di	mont
Numéro de recherche:	Numero du virei	
ChercherEffacer	tout Retour	



- Sélectionnez le <u>numéro du client</u> utilisé pour créer le virement.
- Entrez au moins deux renseignements parmi les suivants :
 - Renseignements sur le bénéficiaire ou le payeur : Nom et numéro du client
 - o Renseignements sur le fichier : Date de création et numéro de création du fichier
 - Renseignements sur la banque : Pays, numéro de banque, numéro d'unité et numéro de compte
 - Renseignements sur le virement : Date d'échéance, montant ou numéro du virement

Une fois que vous avez trouvé le virement déjà traité que vous cherchez, cliquez sur le bouton « Détails » qui se trouve à l'extrême droite. Vous aurez alors le choix entre deux options : « Rechercher » et « Contrepasser ». Sélectionnez **Contrepasser**.

Relevés

Relevés des virements traités : C'est ici que vous pouvez obtenir des confirmations pour vos fichiers des virements ou afficher les virements ainsi que les fichiers.

	Relevés 1 Relevés/Fichiers de données 2 Gestion des paiements 3 Enregistrements des pmts 4 Contrats De Paiement 5 Fichiers 6 ACH Règles d'approbation 7 État de l'opération de l'importation	
1	 Relevés/Fichiers de données : Cette option perm les fichiers des virements que vous traitez au mo enregistrements ACH. 	net d'afficher les confirmations pour yen de Gestion des
2	 Gestion des paiements : Cette option permet d'a vous avez créés ainsi que les virements que vous biais du service Gestion des paiements. 	afficher les paiements uniques que avez modifiés ou supprimés par le
3	 Enregistrements des pmts : Cette option permet bancaires des bénéficiaires sauvegardées dans vo 	d'afficher les coordonnées os groupes de paiements.
4	 Contrats de paiement : Cette option permet d'af contrats que vous avez créés pour vos bénéficiair virements PPA. 	ficher les renseignements sur les res et qui comprennent des



Gestion des paiements ACH de RBC

5	 Fichiers : Cette option permet d'afficher un aperçu du fichier des virements que vous avez créé. 					
	ACH Règles d'approbation : Cette option permet d'afficher la configuration des					
6	règles d'approbation déterminées par votre administrateur pour les services de					
	virement ACH.					
	État de l'opération de l'importation : Cette option permet d'afficher l'état des					
7	renseignements sur le bénéficiaire que vous importeriez.					
Relevés et f	ichiers de données					
Les relevés aff	ichent les opérations effectuées dans Gestion des paiements ACH et Gestion des					
enregistremer	nts ACH. Le relevé Vérification des données et modification présente l'ensemble des virements					
contenus dans	s vos fichiers des virements.					
	Naméry de clend: Tota					
	Relayers disponibles :					
	Description Date Atting of Splants: C Number Society Out-of Splants: C Splants: C					

02 avr., 2019

19 mars, 2019

12 mars, 2019

26 Novr., 2019

12 mars, 2019

19 mars, 2019 VERIFICAT 12 mars, 2019 BE

REGISTRE DES PAIEMENTS

02 evr., 2019 VERIFICATION DES CONNEES ET EDITION

19 mars, 2019 VENTILATION DES TOTAUX DU CLIENT PAR DATE DE VALEUR

ana 10 T

VENTILATION DES TOTAUX DU CLIENT PAR DATE DE VALEUR

REGISTRE DES PAIEMENTS

REGISTRE DES PAIEMENTS

ATION DES TOTAUX DU CLIENT PAR DATE DE VALEUR

VERIFICATION DES DONNEES ET EDITION

Relevé

Relevé 1.2

Relevé

1 Aller de

Relevé 5.7 Relevé 3.2

et indique également si le fichier a été bloqué ou rejeté. <u>https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-</u>214562.html

Relevé sur les paiements : Ce relevé affiche les modifications, les ajouts, les suppressions et les corrections effectués au moyen de Gestion des paiements ACH. <u>https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-214567.html</u> **Ventilation des totaux du client par date de valeur** : Ce relevé vous aidera à assurer le suivi de votre limite quotidienne disponible (comme une marge de crédit). Il permet de savoir quand les fonds seront débités de votre compte ainsi que le montant qui sera prélevé à cette date. <u>https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-214557.html</u>

Vérification des données et modification : Ce relevé confirme les virements traités. Il indique les opérations rejetées ou qui peuvent contenir des erreurs. Il affiche aussi les opérations reçues et les opérations traitées,

Relevé des effets refusés : Ce relevé affiche les effets refusés par la banque du bénéficiaire ou du payeur pour cause de problème avec le virement (notamment pour insuffisance de fonds). Pour en savoir plus sur ce relevé, consultez le lien suivant : <u>https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-214569.html</u>

Limite quotidienne – Relevé détaillé sur les paiements : Ce relevé affiche les fichiers des virements qui contribuent à la limite quotidienne. Il peut vous aider à éviter de dépasser votre limite.

https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-214558.html

886430000 - PDS CAD - GT FORMATION

886430000 - PDS CAD - GT FORMATION

8886430000 - PDS CAD - GT FORMATION

186430000 - PDS CAD - GT FORMATION

8885430000 - PDS CAD - GT FORMATION

000 - PDS CAD - GT FORMATION

Relevé des totaux de règlement du client : Ce relevé indique le montant total traité dans votre compte. <u>https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-214553.html</u>

Relevé des paiements erronés : Ce relevé donne des renseignements sur les virements comportant des erreurs qui n'ont été ni corrigés ni supprimés. Il est produit le 15 et le 30 du mois. Pour en savoir plus, consultez le lien suivant : <u>https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-214568.html</u>

Relevé des erreurs au fichier : Ce relevé montre les fichiers erronés ayant été débloqués, abandonnés ou supprimés. Pour en savoir plus sur ce relevé, consultez le lien suivant : <u>https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-214559.html</u>

Autres relevés : https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-214546.html



<u>Notes</u>