

## Transfert de fichiers

### Qu'est-ce que le service Transfert de fichiers ?

Le service Transfert de fichiers permet de téléverser et de soumettre à RBC des fichiers de paiements et de chèques générés par un logiciel comptable tiers, et ce, en toute sécurité. Le service peut également être utilisé pour télécharger des rapports de RBC. Ce guide mettra l'accent sur les services largement utilisés tels que ACH et Payee Match en type de fichier plat.

### Qui utilise Transfert de fichiers ?

- **Utilisateurs testeurs** – Nouveaux utilisateurs du service Transfert de fichiers RBC Express et utilisateurs testant de nouveaux comptes dans RBC Express.
- **Utilisateurs de production** – Utilisateurs de RBC Express disposant de droits d'accès et de fichiers générés ayant terminé la phase de test et qui ont besoin d'aide pour envoyer leurs fichiers de production. Ces utilisateurs peuvent accéder directement aux instructions d'envoi de fichiers à la page 3.

### Quels types de fichiers peuvent être envoyés à l'aide du service Transfert de fichiers ?

Voici quelques types de fichiers pouvant être soumis à l'aide de ce service :

- **Fichiers de paiements ACH** – Ces fichiers constitués d'un lot d'instructions peuvent être utilisés pour deux types de paiements : clients dont le compte est crédité (SDP) ou clients dont le compte est débité (PPA).
  - **SDP – Dépôts directs** : Paiements sortants (paie, fournisseurs)
  - **PPA/DPA – Paiements préautorisés** : Paiements entrants (loyer, frais de location, frais ou droits)
- **Appariement des Bénéficiaires** - un service d'atténuation de la fraude par chèque. Les fichiers contenant les détails du chèque sont téléchargés et le système vérifiera les informations du chèque lors de l'encaissement.

### Activités requises avant d'utiliser le service Transfert de fichiers

Avant d'utiliser le service Transfert de fichiers, trois mesures doivent être prises :

- 1) Configuration du logiciel comptable et génération des fichiers
- 2) Changement du numéro de création de fichier test pour « TEST »
- 3) Activités administratives dans RBC Express

## Configuration du logiciel comptable et génération des fichiers

Assurez-vous que votre logiciel génère des fichiers compatibles avec RBC : testez un modèle de fichier de paiements pour détecter tout problème de format.

GUIDES DES FORMATS: <https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/cid-216169.html>

GUIDE DE FORMAT APPARIEMENT DES BÉNÉFICIAIRES : [Appariement des bénéficiaires RBC – Format du fichier d'entrée standard](#)

### Fichiers de paiements ACH :

Créez un modèle de fichier à l'aide de votre logiciel comptable. Celui-ci doit contenir plusieurs enregistrements types utilisant de vraies données bancaires. **Si vous avez besoin d'aide pour générer un modèle de fichier, communiquez avec le centre de soutien de votre logiciel.**

**Bien que les écrans des utilisateurs tiers diffèrent selon le logiciel utilisé, voici quelques instructions.**



# Transfert de fichiers RBC Express

Les logiciels tiers ont habituellement besoin de ces données :

- **Numéro de client RBC** – On peut aussi parler du numéro de l’initiateur – un numero de 10 chiffres qui finit par 4 fois zero
- **Nom complet du client RBC** – Nom de votre entreprise (max. 30 caractères)
- **Nom abrégé du client RBC** – Nom de votre entreprise (max. 15 caractères)
- Si possible, **VEUILLEZ AJOUTER un enregistrement de données d’acheminement/qualificatif.**
- **Centre informatique** – Varie selon la région de votre compte (si requis par votre logiciel) :
 

Halifax 00330	Montréal 00310	Vancouver 00300
Toronto 00320	Regina 00278	
Winnipeg 00370	Calgary 00390	
- **Format de fichier** - l'un des trois formats suivants est accepté chez RBC: **ACH0094**, **ACP1464** et / ou **STD0152**.
- Dans votre fichier, vous devez saisir un **enregistrement / qualificatif de routage \$\$** sur la première ligne du fichier. Veuillez trouver ci-dessous une liste de qualificatifs en fonction du format et du type de paiement (SDP ou PPA).

- Enregistrements de Paiement de Longueur Normale

		Service	
		PPA *	SDP *
F O R M A T	<b>ACH</b> 0094	\$\$AAPAACH0094[PROD[NL\$\$	\$\$AAPDACH0094[PROD[NL\$\$
	<b>CPA</b> 1464	\$\$AAPACPA1464[PROD[NL\$\$	\$\$AAPDCPA1464[PROD[NL\$\$
	<b>RBC</b> 0152	\$\$AAPASTD0152[PROD[NL\$\$	\$\$AAPDSTD0152[PROD[NL\$\$

- Enregistrements de Paiement raccourcis à 80 caractères

		Service	
		PPA *	SDP *
F O R M A T	<b>ACH</b> 0094	\$\$AAPAACH0094[PROD[80\$\$	\$\$AAPDACH0094[PROD[80\$\$
	<b>CPA</b> 1464	\$\$AAPACPA1464[PROD[80\$\$	\$\$AAPDCPA1464[PROD[80\$\$
	<b>RBC</b> 0152	\$\$AAPASTD0152[PROD[80\$\$	\$\$AAPDSTD0152[PROD[80\$\$

\* PPA: Paiements Pré-Autorisés (aussi connus sous le nom de Prélèvements ou Paiements entrants)

\* PDS: Service de Distribution des Paiements (aussi connus sous le nom de Dépôts Directs ou Paiements sortants)

### Fichiers de chèques d’Appariement des bénéficiaires

- Créez un modèle de fichier de chèques à tester en suivant les instructions du guide [Appariement des bénéficiaires RBC – Format du fichier d’entrée standard](#). Consultez le Centre de ressources RBC Express pour tous les guides.

### Fichiers dans l'environnement test

Pour empêcher le traitement des paiements, les **fichiers** doivent être enregistrés dans un **environnement TEST**. Comme certains logiciels comptables ne disposent pas de fonction de test, il se peut que le changement d'environnement doive être fait manuellement.

Pour les **fichiers ACH**, vous devrez modifier les deux premières lignes de votre fichier.

- À la première ligne du fichier, changez **PROD** pour **TEST** dans le qualificatif \$\$.
- À la deuxième ligne, changez le **numéro de création de fichier** (numéro de quatre chiffres) pour « **TEST** » (son emplacement varie selon le format de fichier). Veuillez consulter le guide sur les formats de fichiers pour obtenir de plus amples détails.

Pour les **fichiers d'Appariement des Beneficiaires**, vous devez entrer le qualificateur \$\$ de TEST sur la première ligne du fichier: **\$\$LW00PMFF[AATEST\$**

### Activités administratives dans RBC Express

Avant le téléversement des fichiers, les administrateurs doivent définir des paramètres conformes au processus d'approbation des paiements de votre entreprise.

Le téléversement se divise en deux étapes :

**1. Téléversement**

**2. Approbation**

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 deux étapes indépendamment *ou* les tâches pourraient être séparées chez plusieurs utilisateurs. **Toute mesure prise par l'entremise du service Transfert de fichiers (téléversement ou approbation) doit être validée à l'aide d'un numéro de jeton RSA SecurID.**

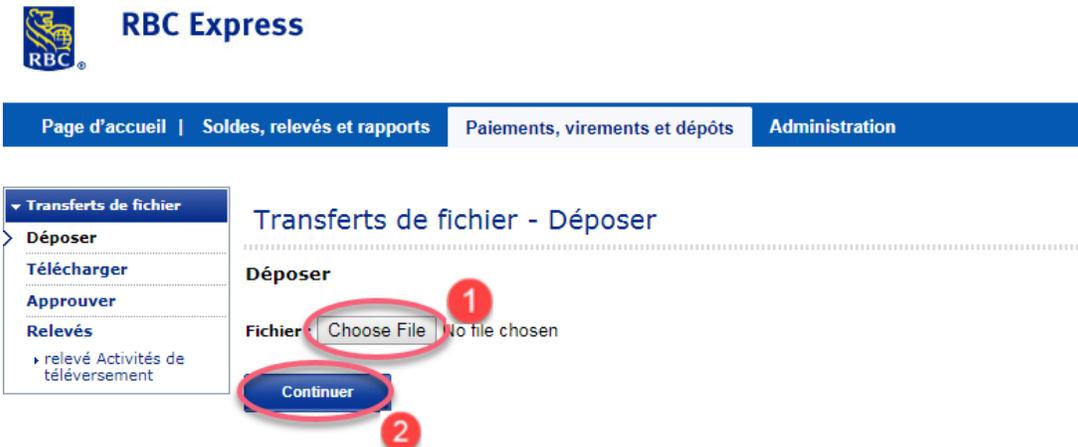
Pour en apprendre davantage sur les jetons, les droits d'accès et les règles d'approbation, consultez le [guide d'administration](#). Consultez le Centre de ressources RBC Express pour tous les guides.

**Envoi d'un fichier à l'aide de Transfert de fichiers (selon vos droits d'accès)**

1. [Vous êtes autorisé à téléverser et à approuver des fichiers](#)
2. [Vous êtes autorisé à téléverser des fichiers qui devront ensuite être approuvés](#)
3. [Vous êtes autorisé à approuver des fichiers](#)

1. Si vous êtes autorisé à **téléverser et à approuver des fichiers** dans le service Transfert de fichiers, vous pouvez le faire en une seule étape.

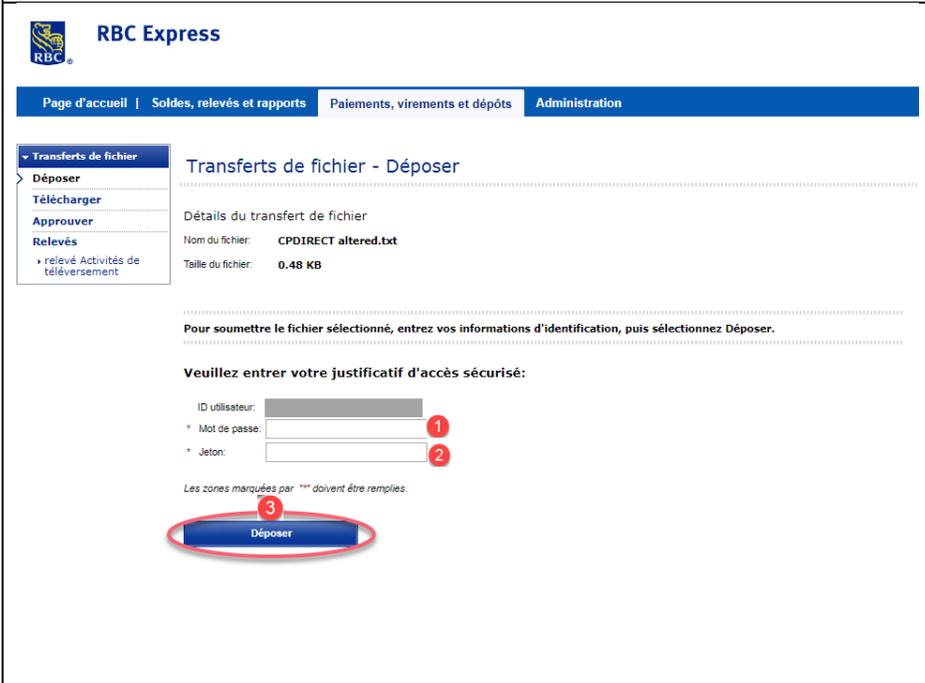
- Une fois que vous avez ouvert une session dans RBC Express, placez votre curseur sur le menu **Paiements, virements et dépôts**. À la gauche du menu déroulant, sous **Transferts de fichier**, cliquez sur **Téléverser**.



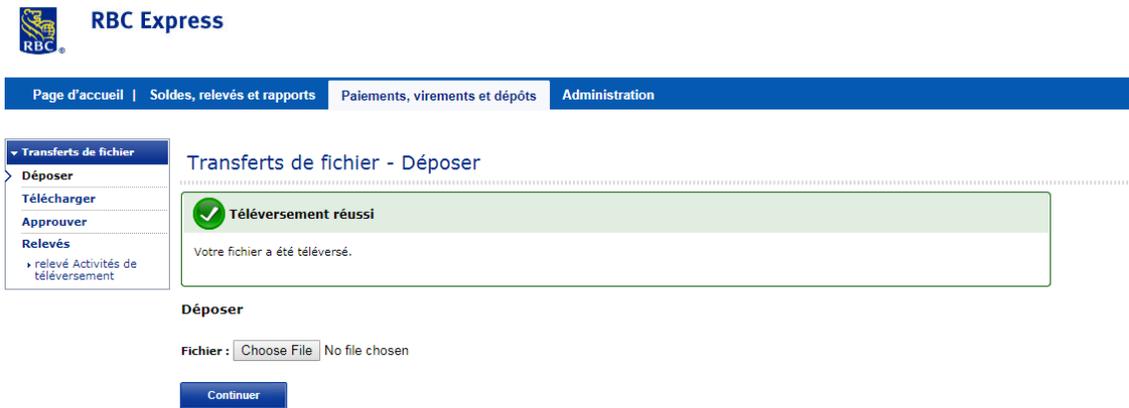
**1** Cliquez sur **Choose File** (Choisir un fichier) pour rechercher et sélectionner le fichier enregistré sur votre ordinateur.

**2** Par la suite, cliquez sur **Continuer** pour afficher la page des détails du transfert et des justificatifs d'accès.

- À la page suivante, vous devez entrer vos justificatifs d'accès : **mot de passe** et **jeton**.

	<p><b>1</b> Le <b>mot de passe</b> est le même que celui utilisé pour ouvrir une session dans RBC Express.</p> <p><b>2</b> Le <b>jeton</b> est le numéro de six chiffres affiché sur l'écran du jeton RSA enregistré à votre nom.</p> <p><b>3</b> Une fois les justificatifs entrés, cliquez sur <b>Déposer</b>.</p>
---	--

- Lorsque vous cliquerez sur **Déposer**, un message précisant l'état du transfert s'affichera au bout de quelques secondes. Le message ci-dessous confirme le transfert du fichier à RBC.



## 2. Si vous **téléversez et soumettez le fichier aux fins d'approbation par les utilisateurs autorisés...**

- Une fois que vous avez ouvert une session dans RBC Express, placez votre curseur sur le menu **Paiements, virements et dépôts**. À la gauche du menu déroulant, sous **Transferts de fichier**, cliquez sur **Téléverser**.

# Transfert de fichiers RBC Express



1

Cliquez sur **Choose File** (Choisir un fichier) pour rechercher et sélectionner le fichier enregistré sur votre ordinateur.

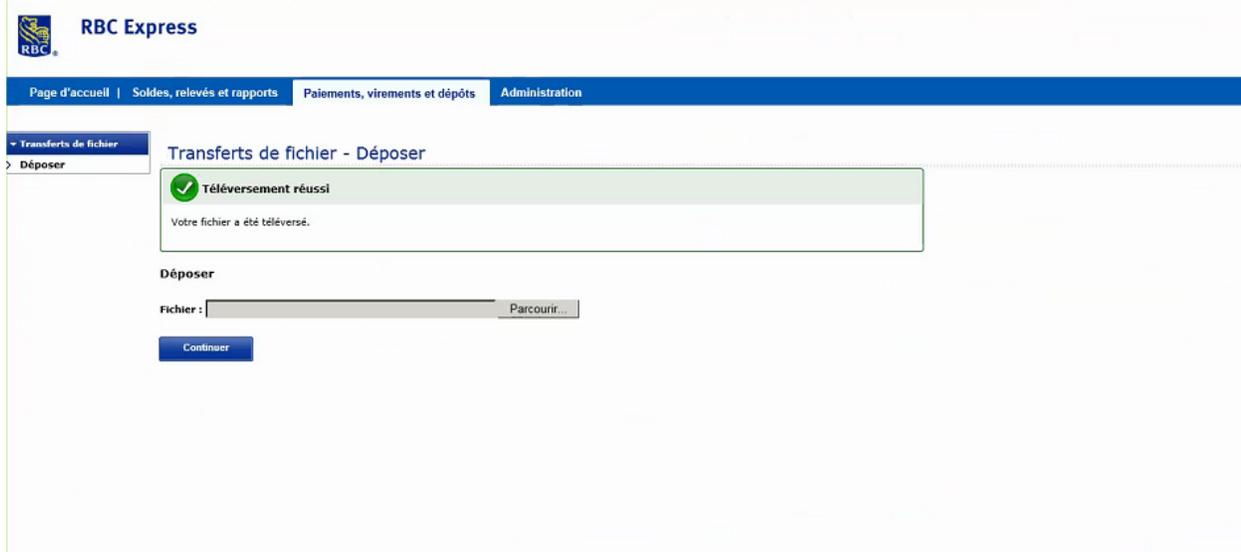
2

Par la suite, cliquez sur **Continuer** pour afficher la page des détails du transfert et des justificatifs d'accès.

- À la page suivante, vous devez entrer vos justificatifs d'accès : **mot de passe** et **jeton**.

	<p><b>1</b> Le <b>mot de passe</b> est le même que celui utilisé pour ouvrir une session dans RBC Express.</p>
	<p><b>2</b> Le <b>jeton</b> est le numéro de six chiffres affiché sur l'écran du jeton RSA enregistré à votre nom.</p>
	<p><b>3</b> Une fois les justificatifs entrés, cliquez sur <b>Soumettre pour approbation</b>.</p>

- Lorsque vous cliquerez sur **Soumettre pour approbation**, un message confirmant que le **fichier a été soumis pour approbation** s'affichera au bout de quelques secondes.



**3. Si votre rôle consiste à **approuver les fichiers téléversés par d'autres utilisateurs RBC Express**.**

## Transfert de fichiers RBC Express

- Une fois que vous avez ouvert une session dans RBC Express, placez votre curseur sur le menu **Paielements, virements et dépôts**. À la gauche du menu déroulant, sous **Transferts de fichier**, cliquez sur **Approuver**.



The screenshot displays the RBC Express user interface. At the top left is the RBC logo and the text 'RBC Express'. To the right, there are links for 'Aide', 'Centre-ressource', and the user name 'G Raymond' with a settings icon and a 'Quitter' button. Below this is a language selector set to 'CBR French'. A navigation bar contains five tabs: 'Page d'accueil', 'Soldes, relevés et rapports', 'Paielements, virements et dépôts', 'Administration', and 'Autres services en ligne'. The 'Paielements, virements et dépôts' tab is active, showing a grid of menu items. The 'Transferts de fichier' section is expanded, and the 'Approuver' link is highlighted with a red rectangle. Other sections include 'Paielement de factures', 'Télévirements entrants', 'Dépôt et gestion de chèque', 'Oppositions au paiement', 'Paielements et dépôts directs ACH', and 'Paielements SWIFT'.

- Vous accéderez à la page suivante :

RBC Express

Aide | Centre-ressource | Cameron Jodoin | Quitter

Alertes | RBC CMO TRAINING FRE

Autres services en ligne

Page d'accueil | Soldes, relevés et rapports | Paiements, virements et dépôts | Administration

Transferts de fichier - Approuver

Transfert de fichier en attente d'approbation:

Sélectionner tous les éléments de cette page

1	2	3	4	5	6
Nom du fichier	Valeur totale (\$) des débits	Valeur totale (\$) des crédits	Téléversé par	Date et heure téléversées	Détails
1 Pre Work Notes.txt			Denise Dunea	Apr 04, 2019 at 12:01:24 PM EDT	

Approuver Rejeter

1	<b>Nom du fichier</b>
2	<b>Valeur totale (\$) des débits</b> – Indique le montant total des paiements préautorisés (PPA) dans le fichier
3	<b>Valeur totale (\$) des crédits</b> – Indique le montant total des dépôts directs dans le fichier
4	<b>Téléversé par</b> – Nom de l'utilisateur qui a téléversé le fichier
5	<b>Date et heure téléversées</b> – Indique le moment du téléversement du fichier
6	Sous <b>Détails</b> , cliquez sur la <b>petite icône représentant une feuille de papier</b> pour ouvrir le fichier chiffré généré par votre logiciel.

\* Les totaux des montants ne s'affichent que pour les fichiers ACH non chiffrés dont le format de fichier indique un total: STD152, CPA005, ACH094

- Sous la section « **Transfert de fichier en attente d'approbation** », deux options s'offrent à vous :
  - [Rejeter](#) - si vous voulez rejeter le fichier
  - [Approuver](#) - si vous voulez approuver le fichier

- Si vous désirez **rejeter** un fichier, vous devez cocher la case à gauche de celui-ci et cliquer sur **Rejeter**.

RBC Express

Aide | Centre-ressource | Cameron Jodoin | Quitter

Alertes |

Page d'accueil | Soldes, relevés et rapports | Paiements, virements et dépôts | Administration

Transferts de fichier - Approuver

Transfert de fichier en attente d'approbation:

Sélectionner tous les éléments de cette page

1	2	3	4	5	6
Nom du fichier	Valeur totale (\$) des débits	Valeur totale (\$) des crédits	Téléversé par	Date et heure téléversées	Détails
<input checked="" type="checkbox"/> 1 Pre Work Notes.txt			Denise Dunea	Apr 04, 2019 at 12:01:24 PM EDT	

Approuver Rejeter

- À la page suivante, vous devez confirmer le rejet du fichier en cliquant sur **Confirmer**.



# Transfert de fichiers RBC Express

RBC Express

Aide | Centre-ressource | Alerts

Page d'accueil | Soldes, relevés et rapports | Paiements, virements et dépôts | Administration

Transferts de fichier

Déposer  
Télécharger  
Approuver  
Relevés  
relevé Activités de téléversement

Transferts de fichier - Approuver

Transfert(s) de fichier suivant(s) choisi(s) pour rejet:

	Nom du fichier	Valeur totale (\$) des débits	Valeur totale (\$) des crédits	Téléversé par	Date et he
1	Pre Work Notes.bt			Denise Dunea	Apr 04, 201

Confirmer Annuler

- Lorsque vous cliquerez sur **Confirmer**, un message confirmant le rejet du fichier s'affichera.
- Si vous désirez **approuver** un fichier, vous devez cocher la case à gauche de celui-ci et cliquer sur **Approuver**.

RBC Express

Aide | Centre-ressource | C | Alertes |

Page d'accueil | Soldes, relevés et rapports | Paiements, virements et dépôts | Administration

Transferts de fichier

Déposer  
Télécharger  
Approuver  
Relevés  
relevé Activités de téléversement

Transferts de fichier - Approuver

Transfert de fichier en attente d'approbation:

Sélectionner tous les éléments de cette page

	Nom du fichier	Valeur totale (\$) des débits	Valeur totale (\$) des crédits	Téléversé par	Date et heure téléversées
1	Pre Work Notes.bt			Denise Dunea	Apr 04, 2019 at 12:01:24 PM EDT

Approuver Rejeter

- À la page suivante, vous devez entrer vos justificatifs d'accès : **mot de passe** et **jeton**.

Page d'accueil | Soldes, relevés et rapports | Paiements, virements et dépôts | Administration

Transferts de fichier - Approuver

Transfert(s) de fichier suivant(s) choisi(s) pour approbation:

	Nom du fichier	Valeur totale (\$) des débits
1	Pre Work Notes.txt	

Pour approuver le ou les transferts de fichiers sélectionnés, entrez votre justificatif d'accès sécurisé et cliquez sur Confirmer.

Veillez entrer votre justificatif d'accès sécurisé:

ID utilisateur: **cameron.jodoin@rbc.com**

1 Mot de passe:

2 Jeton:

Les zones marquées par "\*" doivent être remplies.

3

1	Le <b>mot de passe</b> est le même que celui utilisé pour ouvrir une session dans RBC Express.
2	Le <b>jeton</b> est le numéro de six chiffres affiché sur l'écran du jeton RSA enregistré à votre nom.
3	Une fois les justificatifs entrés, cliquez sur <b>Confirmer</b> .

- Lorsque vous cliquerez sur **Confirmer**, un message précisant l'état du transfert s'affichera au bout de quelques secondes. Le message ci-dessous confirme le transfert du fichier à RBC.

**RBC Express**

Page d'accueil | Soldes, relevés et rapports | Paiements, virements et dépôts | Administration

Transferts de fichier - Déposer

**Téléversement réussi**  
Votre fichier a été téléversé.

Déposer

Fichier :  No file chosen

Pour passer en revue les activités du service Transfert de fichiers, consultez le relevé « Activités de téléversement » dans la section « Rapport des activités ».

**\*VEUILLEZ NOTER\*** Le relevé Activités de téléversement NE FAIT QUE confirmer l'état des fichiers téléversés et fournir l'historique des activités du service Transfert de fichiers. Pour confirmer les résultats du transfert de fichier, veuillez consulter les relevés de confirmation du service ACH et les courriels de notification envoyés pour le service « Appariement des Beneficiaires »

- Pour accéder aux relevés à partir de la page d'accueil de RBC Express, placez votre curseur sur **Paiements, virements et dépôts**. À la gauche du menu déroulant, sous **Transferts de fichier**, cliquez sur **Rapport des activités**.

**RBC Express**

Aide | Centre-ressource | G Raymond | Quitter

CBR French

Page d'accueil | Soldes, relevés et rapports | Paiements, virements et dépôts | Administration | Autres services en ligne

- Transferts de fichier
  - Téléverser
  - Approuver
  - Rapport des activités**
- Virements de compte
  - Créer
  - Approuver
  - Effectuer
  - Rapports des activités
  - Plus...
- Virement *Interac* MD
  - Gérer les inscriptions au Dépôt automatique *Nouveau!*
- Vérification des décaissements
  - Création d'un enregistrement de chèque
- Paiement de factures
  - Payer une facture
  - Approuver
  - Effectuer
  - Rapport des activités
  - Plus...
- Téléversements entrants
  - Liste
  - Rapport
- Dépôt et gestion de chèque
  - Dépôt et gestion de chèque
- Oppositions au paiement
  - Opposition à un chèque
  - Opposition à plusieurs chèques
  - Opposition à un paiement préautorisé
  - Importation d'un fichier
  - Plus...
- Paiements et dépôts directs ACH
  - Créer des fichiers de paiements
  - Approuver
  - Effectuer
  - Rapports/Fichiers de données du service
  - Plus...
- Paiements SWIFT
  - Créer
  - Approuver
  - Effectuer
  - Rapport des activités
  - Plus...

- Pour accéder aux relevés à partir de la page du service Transfert de fichiers, cliquez sur **Relevé Activités de téléversement** dans le **menu Transferts de fichier** à gauche de l'écran.



RBC Express

Page d'accueil |

Soldes, relevés et rapports

Paiements, virements et dépôts

Administration



## Transferts de fichier - Déposer

## Déposer

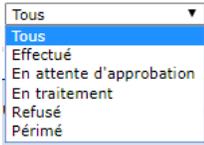
Fichier :  No file chosen

- La page du relevé permet de sélectionner l'état du transfert de fichier et la plage de dates du téléversement.

Transferts de fichier - Relevés - relevé Activités de téléversement

État:  Déposer: De (mm/jj/aa):  À (mm/jj/aa):

- Le menu déroulant « État » permet de choisir l'état des téléversements.



- La période de conservation du relevé Activités de téléversement est de 180 jours.

- Une fois que vous avez sélectionné l'état et la plage de dates du téléversement, cliquez sur **Filtrer**.

Transferts de fichier - Relevés - relevé Activités de téléversement

État:  Déposer: De (mm/jj/aa):  À (mm/jj/aa):

Transfert de fichier - Relevé sommaire

RBC CMO TRAINING FRE, Cameron Jodoin  
Date de création du relevé: Apr 04, 2019 at 11:41:42 AM EDT  
De: 04/04/19 À: 04/04/19  
État: Tous

Nom du fichier <b>1</b>	Valeur totale (\$) des débits <b>2</b>	Valeur totale (\$) des crédits <b>3</b>	Téléversé par <b>4</b>	Date et heure téléversées <b>5</b>	État <b>6</b>
1 CPDIRECT altered.txt			Cameron Jodoin	Apr 04, 2019 at 09:29:02 AM EDT	Effectué

<b>1</b>	<b>Nom du fichier</b>
<b>2</b>	<b>Valeur totale (\$) des débits</b> – Indique le montant total des paiements préautorisés (PPA) dans le fichier
<b>3</b>	<b>Valeur totale (\$) des crédits</b> – Indique le montant total des dépôts directs dans le fichier
<b>4</b>	<b>Téléversé par</b> – Nom de l'utilisateur qui a téléversé le fichier
<b>5</b>	<b>Date et heure téléversées</b> – Indique le moment du téléversement du fichier
<b>6</b>	<p>Le fichier peut afficher l'un de ces états :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Effectué</b> – Le fichier a été approuvé et envoyé à RBC.</li> <li><b>En attente d'approbation</b> – Le fichier doit être approuvé par le nombre d'approbateurs établi dans les règles d'approbation du service.</li> <li><b>En traitement</b> – Le fichier en cours d'examen à RBC.</li> <li><b>Refusé</b> – Le fichier a été rejeté par un approbateur.</li> <li><b>Périmé</b> – Si un transfert de fichier n'est pas approuvé dans les deux jours ouvrables suivant le téléversement, il devient périmé et ne peut plus être approuvé ni rejeté. Vous devez alors téléverser le fichier une nouvelle fois.</li> </ul>

# Transfert de fichiers RBC Express

- Si vous voulez imprimer le relevé ou l'enregistrer sur votre ordinateur, cliquez sur le bouton bleu **Version imprimable** dans le coin inférieur gauche de la page.

Transferts de fichier - Relevés - relevé Activités de téléversement

État: Tous Déposer: De (mm/j/aa): 04/04/19 À (mm/j/aa): 04/04/19 Filter

Transfert de fichier - Relevé sommaire

RBC CMO TRAINING FRE, Cameron Jodoin  
Date de création du relevé: Apr 04, 2019 at 11:41:42 AM EDT  
De: 04/04/19 À: 04/04/19  
État: Tous

Nom du fichier	Valeur totale (\$) des débits	Valeur totale (\$) des crédits	Téléversé par	Date et heure téléversées	État
1 CPDIRECT altered.txt			Cameron Jodoin	Apr 04, 2019 at 09:29:02 AM EDT	Effectué

**Version imprimable**

- Le relevé devrait ressembler à ceci :

## Transfert de fichier - Relevé sommaire

Date de création du relevé : Apr 04, 2019 at 11:41:42 AM EDT

De: 04/04/19 A: 04/04/19

État: Tous

	Nom du fichier	Valeur totale (\$) des débits	Valeur totale (\$) des crédits	Téléchargé par	Date et heure téléversées	État
1	CPDIRECT altered.txt			Cameron Jodoin	Apr 04, 2019 at 09:29:02 AM EDT	Effectué

\*\*\* Fin du relevé \*\*\*

## Notes

