



Service de paiements directs ACH (SPD)

Description du format des fichiers de débit pour ACH094 de RBC

Version 10
Novembre 2013

© Banque Royale du Canada 2013 : Tous droits réservés. Accès réservé/Confidentiel/Diffusion interne RBC/accès public : L'information contenue dans le présent document est la propriété de RBC. Sauf dans les cas autorisés par écrit par RBC, le détenteur du présent document doit préserver le caractère confidentiel des renseignements qu'il renferme et faire en sorte qu'ils ne soient pas divulgués, en tout ou en partie, à des tiers.

Table des matières

TABLE DES MATIÈRES	2
RENSEIGNEMENTS GÉNÉRAUX	3
<i>Sommaire</i>	3
<i>Format et organisation</i>	3
<i>Caractéristiques de base</i>	4
<i>Monnaie</i>	4
<i>Utilisation des numéros de client dans le fichier</i>	4
<i>Pays de destination</i>	4
<i>Numéros de compte</i>	5
<i>Format du numéro du client</i>	5
<i>Relevés d'acheminement pour transmission de fichiers</i>	5
<i>Règle NACHA IAT – Traitement des paiements transfrontière</i>	5
<i>Format IAT - Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire</i>	6
<i>Identification des parties additionnelles d'un paiement IAT transfrontière</i>	8
DESCRIPTION DES FORMATS D'ENREGISTREMENT	9
<i>Enregistrement en-tête</i>	9
ENREGISTREMENTS FORMATÉS IAT	11
<i>Enregistrement en-tête de lot/d'entreprise IAT</i>	12
<i>Enregistrement d'entrée détaillée IAT</i>	15
<i>1^{er} enregistrement supplémentaire IAT – Renseignements sur le client/destinataire</i>	17
<i>2^e enregistrement supplémentaire IAT – Renseignements sur l'émetteur</i>	19
<i>3^e enregistrement supplémentaire IAT – Adresse de l'émetteur</i>	20
<i>4^e enregistrement supplémentaire IAT – Renseignements sur la banque de l'émetteur</i>	21
<i>5^e enregistrement supplémentaire IAT – Renseignements sur la banque réceptrice</i>	23
<i>6^e enregistrement supplémentaire IAT – Adresse du client/destinataire</i>	25
<i>7^e enregistrement supplémentaire IAT – Adresse du client/destinataire</i>	26
<i>Enregistrement supplémentaire IAT pour les coordonnées de versement</i>	27
<i>Enregistrement supplémentaire IAT pour les renseignements sur le correspondant bancaire étranger</i>	29
ENREGISTREMENTS FORMATÉS POUR LES PAIEMENTS NON TRANSFRONTIÈRE	31
<i>CCD/PPD - Enregistrement en-tête de lot/d'entreprise - Sauf IAT</i>	32
<i>CCD/PPD - Enregistrement d'entrée détaillée – Sauf IAT</i>	34
ENREGISTREMENTS COMMUNS – CCD/PPD/IAT	36
<i>Enregistrement de contrôle de lot/d'entreprise</i>	37
<i>Enregistrement de contrôle de fichier – Enregistrement de fin</i>	39
ANNEXE 1 – CODES D'OPÉRATION DES ÉTATS-UNIS	40
ANNEXE 2 – CODES D'OPÉRATION DE L'ACP AU CANADA	40
ANNEXE 3 – RELEVÉS D'ACHEMINEMENT POUR TRANSMISSION DE FICHIERS	41

Renseignements généraux

Sommaire

Le format de fichier pour l'Automated Clearing House (chambre de compensation automatisée) de RBC est utilisé par les banques et les clients faisant affaire aux États-Unis. Ce format peut aussi être utilisé pour envoyer par voie électronique des paiements en dollars canadiens ou américains à des banques canadiennes, des paiements en dollars américains à des banques américaines, ou des paiements dont la monnaie doit être convertie. Un même fichier peut contenir des paiements en dollars canadiens et américains. Cependant, tous les paiements d'un lot doivent être dans la même monnaie. Le format ACH est recommandé si vous l'utilisez déjà pour échanger des paiements par voie électronique aux États-Unis.

Les clients qui envoient des paiements vers des comptes aux États-Unis et qui ont reçu l'autorisation pour traiter des paiements transfrontière doivent utiliser ce format de fichier.

Format et organisation

Les enregistrements standard ACH peuvent être échangés entre les participants par l'intermédiaire des réseaux de télécommunication. Les caractères interrégionaux ACH sont limités aux chiffres 0 à 9, aux lettres A à Z, à l'espace et à sept caractères spéciaux (# - \$. & *). Aucun autre caractère ne peut être utilisé. Dans le cas des paiements destinés aux États-Unis, le réseau ACH aux États-Unis ne prend pas en charge les caractères français. S'il y a des caractères français dans des paiements destinés aux États-Unis, lorsque RBC traitera le paiement transfrontière, le système les remplacera par des espaces.

Les fichiers logiques doivent être constitués d'enregistrements logiques, dans l'ordre suivant :

- Enregistrement en-tête, type 1
- Enregistrement en-tête de lot/d'entreprise, type 5
- Enregistrement d'entrée détaillée, type 6
- Enregistrement supplémentaire, type 7. Nota : Plusieurs enregistrements supplémentaires sont obligatoires pour les paiements destinés aux États-Unis.
- Enregistrement de contrôle de lot/d'entreprise, type 8
- Enregistrement de contrôle de fichier, type 9

Des lots distincts sont requis pour les opérations IAT (opérations ACH internationales). Des lots distincts sont aussi requis pour les paiements en dollars US et les paiements en CAD. Si vous envoyez une combinaison de paiements dans un même fichier, voici le format à respecter :

- Enregistrement en-tête - Type 1
- Enregistrement en-tête de lot/d'entreprise IAT - Type 5 SEC = IAT
 - Enregistrement d'entrée détaillée IAT – Type 6
 - 1^{er} enregistrement supplémentaire – Type 7-10
 - 2^e enregistrement supplémentaire – Type 7-11
 - 3^e enregistrement supplémentaire – Type 7-12
 - 4^e enregistrement supplémentaire – Type 7-13
 - 5^e enregistrement supplémentaire – Type 7-14
 - 6^e enregistrement supplémentaire – Type 7-15
 - 7^e enregistrement supplémentaire – Type 7-16
- Enregistrement de contrôle de lot/d'entreprise, type 8

- Enregistrement en-tête de l'entreprise/de lot – Type 5 SEC = CDF ou SDP
 - Enregistrement d'entrée détaillée – Type 6
 - Enregistrement d'entrée détaillée – Type 6
- Enregistrement de contrôle de lot/d'entreprise, type 8
- Enregistrement de contrôle de fichier - Type 9

Plusieurs fichiers logiques peuvent être soumis au moyen d'une seule transmission physique.

Caractéristiques de base

- Les données d'entrée doivent être conformes aux normes relatives aux enregistrements ACH (chambre de compensation automatisée) (94 caractères par enregistrement).
- Toutes les zones doivent porter un indicatif de format :
 - (N) = numérique,
 - (AN) = alphanumérique
- Toutes les zones numériques doivent être dépourvues de signe, justifiées à droite et les positions vides, remplies par des zéros.
- Les zones alphanumériques doivent être justifiées à gauche et les positions vides, remplies par des espaces.
- Toutes les zones non employées doivent être remplies par des zéros (code binaire EBCDIC 11110000 ou code binaire ASCII 00110000) si elles sont numériques, ou être remplies par des espaces (code binaire EBCDIC 01000000 ou code binaire ASCII 00100000) si elles sont alphanumériques.

Monnaie

- Dans l'enregistrement en-tête de lot/d'entreprise, la monnaie du destinataire peut être le dollar canadien ou le dollar américain.
- Si la zone « Monnaie de destination » est laissée en blanc, la monnaie inscrite au profil de service du client est utilisée par défaut.
- Si la zone « Monnaie de destination » n'est pas laissée en blanc, mais qu'un autre code que CAD ou USD y est entré, la monnaie inscrite au profil de service du client est utilisée par défaut.

NOTES :

- Tous les paiements d'un lot doivent être dans la même monnaie.
- Un lot ne peut contenir qu'un seul type d'opération. Toutefois, un fichier peut comprendre plusieurs lots par type de service.

Utilisation des numéros de client dans le fichier

- **Clients n'ayant pas de filiale (centralisés)** - Tous les enregistrements de base doivent porter le même numéro de filiale (0000) que l'enregistrement en-tête.
- **Filiales opérationnelles** - Tous les enregistrements de base doivent porter le même numéro de filiale que l'enregistrement en-tête.
- **Filiales non opérationnelles** - L'enregistrement en-tête et l'enregistrement fin doivent porter le numéro à six chiffres de la société mère, plus 0000. Dans chaque enregistrement de base, les quatre derniers chiffres peuvent être différents, selon l'endroit où l'enregistrement sera retourné.

Pays de destination

L'institution financière sur laquelle l'effet est tiré peut être au Canada ou aux États-Unis.

Lorsque des opérations de paiement sont destinées à une institution financière des États-Unis :

- La monnaie de destination doit être le dollar américain. Pour éviter la conversion de la monnaie, utilisez toujours un service de dépôts directs en dollars américains (SPD USD).
- Le numéro d'identification de la banque américaine :
 - Quatre premières positions (TTTT) = numéro d'acheminement de la succursale et numéro ABA
 - Quatre positions suivantes (AAAA) = numéro de l'institution financière
 - Neuvième position (R) = code d'acheminement de la succursale

La zone « Pays de destination » est « obligatoire ».

Numéros de compte

La longueur maximum d'un numéro de compte de chèques ou d'épargne tiré sur une institution financière canadienne est de 12 chiffres même si la longueur maximum autorisée en format ACH est de 35 chiffres. Cette restriction de 12 chiffres est imposée par l'Association canadienne des paiements (ACP).

La longueur maximale d'un numéro de compte tiré sur une institution financière américaine est de 17 chiffres, tel que défini par les règles NACHA ACH.

Les numéros de compte doivent être justifiés à gauche. Ne pas garnir de zéros. Introduire seulement les chiffres significatifs.

Format du numéro du client

Ce format exige l'utilisation d'un numéro de client à dix chiffres, composé de six chiffres attribués par RBC et de quatre chiffres attribués par RBC (0000) ou, pour les filiales opérationnelles ou non opérationnelles, défini par le client pour désigner une filiale. Ce renseignement est désigné sous le nom de numéro du client ou de numéro d'identification de l'émetteur.

Relevés d'acheminement pour transmission de fichiers

Veillez consulter l'annexe 3 à la fin du présent document pour savoir comment générer un relevé d'acheminement en fonction du mode de transmission, par exemple les fonctions Transfert de fichiers de RBC Express, Transfert de fichiers par le Web et FTP SSL.

Pour les solutions par réseaux privés ou par connexions réseau dédiées, comme Connexion directe et l'outil FileAct de SWIFT, veuillez communiquer directement avec l'équipe chargée de la connectivité client de RBC.

Règle NACHA IAT – Traitement des paiements transfrontière

Depuis le 18 septembre 2009, en vertu d'une modification aux *règles d'exploitation NACHA (les Règles)* :

1. les banques émettrices seront tenues de repérer toutes les opérations de paiement internationales transmises par le réseau CCA comme des opérations CCA internationales à l'aide d'un nouveau code de classe d'entrée standard (IAT) ;
2. les opérations IAT doivent inclure les éléments de données précis définis dans la « règle sur les voyages » de la Bank Secrecy Act (BSA), de sorte que toutes les parties de l'opération disposent de tous les renseignements nécessaires pour se conformer à la loi des États-Unis, qui englobe les programmes administrés par l'Office of Foreign Assets Control (OFAC). En vertu de cette modification, les *Règles*

correspondront aux obligations de conformité de l'OFAC et il sera plus facile pour les banques réceptrices de se conformer à ces exigences.

Le format ACH094 a été modifié en fonction des exigences des modifications apportées aux règles IAT.

Les clients pourront utiliser ce nouveau format pour soumettre :

1. des paiements destinés aux États-Unis seulement en provenance du Canada ;
2. des paiements destinés à des banques canadiennes seulement en provenance du Canada ;
3. des paiements destinés à des banques canadiennes et à des banques des États-Unis en provenance du Canada.
4. Marché des États-Unis - Un client classé comme du marché des États-Unis peut effectuer des paiements à des banques américaines.

L'enregistrement en-tête de lot/d'entreprise IAT et les enregistrements supplémentaires qui s'y rapportent ont été modifiés, également pour permettre les paiements destinés à des banques canadiennes. Les coordonnées de l'émetteur et du destinataire ne sont actuellement pas requises pour les paiements destinés à des banques canadiennes. Les éléments suivants ont été modifiés pour permettre ces enregistrements s'ils sont soumis avec votre fichier d'entrée. Le système de RBC acceptera les enregistrements supplémentaires, mais ne les transmettra pas à la banque réceptrice canadienne.

Format IAT - Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire

Afin de vous assurer que la banque réceptrice ne refuse pas vos paiements et ainsi éviter des délais inutiles, le format suivant est recommandé pour les enregistrements d'adresse :

- a. Il est fortement recommandé que tous les segments des zones d'adresse soit fournis et formatés convenablement. Si le formatage est incorrect, il est possible que la banque réceptrice rejette le paiement.
- b. Chaque zone doit être justifiée à gauche.
- c. Ne pas garnir d'espaces avant ou après la valeur entrée.
- d. Ne pas insérer d'espace ou de virgule entre les éléments de données.
- e. Les adresses d'hôtel ou de motel ne sont admises, à moins que celles-ci ne soient l'adresse permanente du destinataire.
- f. L'adresse de tous les émetteurs et destinataires doit être une adresse municipale. En général, l'utilisation d'une case postale n'est pas permise. Dans de rares cas, il est possible que votre destinataire ne possède pas d'adresse municipale et alors, exceptionnellement, une case postale serait permise. Vous devez faire tout ce qui est possible pour obtenir une adresse municipale. L'utilisation d'une case postale sera consignée dans votre relevé des messages d'avertissement.
- g. Utilisation obligatoire du code pays ISO à deux chiffres.
http://www.iso.org/iso/country_codes/iso_3166_code_lists/country_names_and_code_elements
- h. Il est recommandé, si possible, d'utiliser les codes de province ou de pays ISO à deux chiffres.
- i. Émetteur ou destinataire - **Ville et province ou État**
 - Chaque élément de données doit être séparé par un astérisque * et se terminer par une barre oblique inverse \.
 - Exemples : MONTREAL*QC\ ATLANTA*GA\
 *Province\ *QC\
 *Etat\ *GA\
 *Province\ *QC\
 *Etat\ *GA\
 *Province\ *QC\
 *Etat\ *GA\
 - Dans certains cas, un élément de données précis pourrait être inconnu ou sans objet.
 - i. Si le premier élément de données est vide, le format doit quand même utiliser un astérisque * et le dernier élément de données connu doit être suivi d'une barre oblique inverse. Dans cet exemple, il manque le nom de la ville, et le format devrait être le suivant :

Rappel : pas d'espace avant la valeur, justifier à gauche.

- ii. Si le dernier élément de données est vide, vous devez omettre l'astérisque *, mais la barre oblique inverse à fin reste obligatoire. Dans les exemples précédents, si la province ou l'État est manquant, le format sera le suivant :

Ville\ Montreal\

Rappel : pas d'espace avant la valeur, justifier à gauche.

j. **Émetteur ou destinataire - Pays et code postal ou code Zip**

- Chaque élément de données doit être séparé par un astérisque * et se terminer par une barre oblique inverse \.
- Exemples : CA*A1B2C3\ US*123456789\
- Dans certains cas, un élément de données précis pourrait être inconnu ou sans objet.
 - i. Si le dernier élément de données est vide, vous devez omettre l'astérisque *, mais la barre oblique inverse à fin reste obligatoire. Dans les exemples précédents, s'il manque le code postal ou le code Zip, le format sera le suivant :

Pays\ US\

Rappel : pas d'espace avant la valeur, justifier à gauche.

Identification des parties additionnelles d'un paiement IAT transfrontière

Les paiements internationaux peuvent faire intervenir plus de parties que les deux parties traditionnelles que sont l'émetteur et le destinataire ; on peut alors parler de paiements par opérations fractionnées ou de paiements à bénéficiaires supplémentaires : un prestataire de service émet et règle deux opérations distinctes pour effectuer les opérations de paiement sous-jacentes pour le compte des parties.

Cette règle NACHA ACH établit une obligation d'identification au sein d'une entrée IAT :

1. Services de paiement direct ACH (DPA)
 - a. le dernier destinataire étranger du virement lorsque le produit d'une entrée de débit IAT à partir d'un compte situé aux États-Unis a pour bénéficiaire supplémentaire un dernier bénéficiaire étranger qui n'est pas l'émetteur de l'entrée de débit IAT, ou
2. Service de dépôts directs ACH (SDP)
 - a. la partie étrangère qui provisionne en dernier lieu une entrée IAT de crédit vers les États-Unis, si cette partie n'est pas l'émetteur de l'entrée de crédit IAT.

Le dernier bénéficiaire (si ce n'est pas l'émetteur du paiement DPA ACH) doit être identifié dans la zone Payment Related Information (Renseignements connexes sur le paiement) de l'enregistrement supplémentaire IAT.

Formatage des parties additionnelles :

Doit inclure le nom, l'adresse postale, la ville, l'État/la province, le code postal/Zip et le code de pays ISO à deux chiffres du dernier bénéficiaire étranger.

Exemple : Johann Schmidt*Mainzer Landstrasse 201*60326 Frankfurt am Main*DE\
 ABC Company Ltd*123 Londonderry Road*Dublin*IE\

DESCRIPTION DES FORMATS D'ENREGISTREMENT

Enregistrement en-tête

Cet enregistrement sert à marquer le début de chaque fichier d'entrée et doit être le premier enregistrement de tout fichier.

Cet enregistrement est utilisé pour toutes les versions du format ACH. Ce doit être le premier enregistrement pour :

- les paiements destinés aux États-Unis et au Canada en format IAT.
- les paiements destinés au Canada en format CCD/PPD.
- Clients du marché des États-Unis - Paiements en provenance et à destination d'institutions financières américaines.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	1
02	02-03	2	N	Priority Code [Code de priorité]	Priority Code [Code de priorité]	01
03	04-13	10	AN	Caractères de remplissage	Immediate Destination [Destination immédiate]	Remplir d'espaces
04	14-23	10	AN	Numéro du client	Immediate Origin [Origine immédiate]	Numéro à dix chiffres du client, soit : numéro à six chiffres du client attribué par RBC Services internationaux, et numéro à quatre chiffres de la filiale attribué par le client. (Si ce dernier n'a pas de filiale, mettre des zéros dans les 4 dernières positions).
05	24-29	6	N	Date de création de fichier	Date de création de fichier	Inscrire la date à laquelle le fichier a été créé. Format AAMMJJ.
06	30-33	4	AN	Numéro de création de fichier	File Creation Time [Heure de création du fichier]	Numéro à 4 chiffres pour identifier le fichier ; ce numéro doit être différent de celui des 9 fichiers précédents envoyés au traitement. Le numéro de création du fichier (NCF) doit être TEST lorsqu'un fichier d'essai est transmis.
07	34-34	1	AN	File ID Modifier [Modificateur d'ID de fichier]	File ID Modifier [Modificateur d'ID de fichier]	Majuscules seulement A à Z et 0 à 9
08	35-37	3	N	Record Size [Taille de l'enregistrement]	Record Size [Taille de l'enregistrement]	094
09	38-39	2	N	Blocking Factor [Facteur de blocage]	Blocking Factor [Facteur de blocage]	10

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
10	40-40	1	N	Format Code [Code de format]	Format Code [Code de format]	1
11	41-63	23	AN	Banque réceptrice	Immediate Destination name [Nom de la destination immédiate]	RBC Royal Bank, ou laisser en blanc.
12	64-86	23	AN	Nom de l'entreprise	Immediate Origin Name [Nom de l'origine immédiate]	Nom complet du client
13	87-94	8	AN	Caractères de remplissage	Reference Code [Code de référence]	Remplir d'espaces

Enregistrements formatés IAT

**Format utilisé pour TOUS les paiements destinés aux États-Unis
Paiements transfrontière**

Enregistrement en-tête de lot/d'entreprise IAT

Paiements destinés à des banques aux États-Unis et à des banques canadiennes

Cet enregistrement identifie le client et la destination des paiements inclus dans le lot. Le contenu de l'enregistrement de lot/d'entreprise s'applique uniformément à tous les enregistrements d'entrée détaillée du lot. Seul un pays de destination est permis par lot.

Cet enregistrement peut aussi être utilisé pour envoyer des paiements à des banques canadiennes.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	5
02	02-04	3	N	Identificateur de service	Service Class Code [Code de classe de service]	225 Opérations de débit
03	05-20	16	AN	Caractères de remplissage	Indicateur IAT	Laisser en blanc Pour une écriture IAT anticipée, cette zone doit être laissée en blanc.
04	21-22	2	AN	Foreign Exchange Ind [Indicateur de l'opération de change]	Foreign Exchange Ind [Indicateur de l'opération de change]	FV – de fixe à variable VF – de variable à fixe FF – de fixe à fixe ou laisser en blanc
05	23-23	1	N	Foreign Exchange Reference Ind [Indicateur référence de l'opération de change]	Foreign Exchange Reference Ind [Indicateur référence de l'opération de change]	Code utilisé pour indiquer le contenu de la zone Indicateur référence de l'opération de change. Les valeurs possibles sont les suivantes : 1 - Taux de change 2 - Numéro de référence de l'opération de change 3 - Rempli par des espaces
06	24-38	15	AN	Foreign Ex Reference [Référence opération change]	Foreign Ex Reference [Référence opération change]	Taux, numéro de référence ou laisser en blanc. <i>Contient le taux de change utilisé pour effectuer la conversion d'une entrée IAT ou une autre référence à l'opération de change. Le contenu est défini par la zone Indicateur référence de l'opération de change.</i>
07	39-40	2	AN	Pays de destination	ISO Destination Country [Code ISO du pays de destination]	Obligatoire Pays de destination du paiement : US États-Unis CA Canada

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
08	41-50	10	AN	Numéro du client	Originator Identification [Identification de l'émetteur]	Numéro à dix chiffres du client, soit : le numéro à six chiffres du client attribué par RBC, et le numéro à quatre chiffres de la filiale attribué par le client. (Si ce dernier n'a pas de filiale, mettre des zéros dans les 4 dernières positions).
09	51-53	3	AN	Standard Entry Class Code [Code de classe d'entrée standard (SEC)]	Standard Entry Class Code [Code de classe d'entrée standard (SEC)]	IAT
10	54-63	10	AN	Description de l'entrée de l'entreprise	Description de l'entrée de l'entreprise	Obligatoire pour les paiements destinés aux États-Unis - décrit l'objet de l'entrée que le destinataire pourra consulter. Exemples : <ul style="list-style-type: none"> • GAS BILL • REG.SALARY • INS.PREM • PURCHASE; N'INDIQUEZ PAS de numéro de FACTURE ou de numéro de référence. Facultatif - Pour les banques canadiennes – les renseignements sont ajoutés à la zone Message électronique.
11	64-66	3	AN	Code monnaie d'origine	ISO Originating Currency Code [Code ISO de la monnaie d'origine]	USD ou CAD Si en blanc, la valeur par défaut est la monnaie inscrite au profil de service du client.
12	67-69	3	AN	Code devise destination	ISO Destination Currency Code [Code ISO de la monnaie de destination]	USD ou CAD Nota : La devise de destination ne peut pas être CAD pour les paiements destinés aux États-Unis.
13	70-75	6	N	Date d'échéance	Effective Entry Date [Date d'entrée en vigueur]	Date de paiement, format AAMMJJ. Pour les paiements destinés aux États-Unis : Aujourd'hui ou maximum de 173 jours. Paiements destinés au Canada : Débit peut être de 173 jours dans le passé ou de 173 dans le futur.
14	76-78	3	N	Caractères de remplissage	Settlement Date (Julian) [Date du	Les espaces ou les éléments d'information introduits ne seront pas pris en considération.

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
					règlement (date julienne)]	
15	79-79	1	AN	Caractères de remplissage	Originating Status Code [Code d'état de l'émetteur]	Entrer 1 ou laisser en blanc
16	80-87	8	N	Caractères de remplissage	Identification de l'IFD émettrice	Les espaces ou les éléments d'information introduits ne seront pas pris en considération.
17	88-94	7	N	Batch Number [Numéro de lot]	Batch Number [Numéro de lot]	Doit être séquentiel dans le fichier.

Enregistrement d'entrée détaillée IAT

Pour les paiements destinés aux États-Unis et au Canada

L'enregistrement d'entrée détaillée **obligatoire** renferme les renseignements de base pour passer l'opération au compte du bénéficiaire à l'institution financière aux États-Unis.

Cet enregistrement peut aussi être utilisé pour envoyer des paiements à des banques canadiennes.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	No de Taille	Format	Libellé de Nom	Libellé de zone Libellé de la zone	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	6
02	02-03	2	N	Code d'opération	Code d'opération	27 Débit - À demande 28 – Prénofication - À demande 37 Débit - Épargne 38 Prénofication - Épargne Entrez le code d'opération pertinent. Cette zone est obligatoire pour tous les paiements destinés aux États-Unis.
03	04-12	9	N	Numéro d'acheminement de banque États-Unis CAN Bank & Transit Number [Numéro de banque et d'unité Canada]	Numéro d'identification de l'IFD réceptrice	Banques aux États-Unis : ABA number of Customer's Bank Banques canadiennes : Entrez le numéro de banque à 4 chiffres suivi du numéro d'unité à 5 chiffres.
04	13-16	4	N	Nombre d'enregistrements supplémentaires	Nombre d'enregistrements supplémentaires	Obligatoire – Représente le nombre d'enregistrements supplémentaires associés à l'enregistrement d'entrée détaillée.
05	17,29	13	AN	En blanc	Reserved [Réservé]	Blanc - Espaces
06	30-39	10	AN	Montant	Montant	Format \$\$\$\$\$\$¢ Le montant est dans la monnaie inscrite au profil de service du client.
07	40,74	35	AN	Numéro du compte	DFI Account Number [Numéro de compte de l'IFD]	Numéro de compte du bénéficiaire ; zone justifiée à gauche ; ne pas garnir de zéros. Entrez seulement les chiffres importants.
08	75-76	2	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	Laisser en blanc
09	77-77	1	AN	Caractères de remplissage	Indicateur filtrage OFAC GO	Laisser en blanc

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	No de Taille	Format	Libellé de Nom	Libellé de zone Libellé de la zone	Données requises
10	78-78	1	AN	Caractères de remplissage	Indicateur filtrage OFAC secondaire	Laisser en blanc
11	79-79	1	N	Addenda Record Indicator [Indicateur d'enregistrements supplémentaires]	Addenda Record Indicator [Indicateur d'enregistrements supplémentaires]	Obligatoire - Un enregistrement supplémentaire ou plus suit l'entrée détaillée. Doit être = 1
12	80-94	15	N	Numéro de repère USD	Trace Number [Numéro de repère]	Si cette zone est remplie, le numéro de repère est enregistré dans le système RBC, dans la zone réservée au message électronique. Cet élément d'information fera partie du fichier de données sur les effets refusés. Ce renseignement est également transmis dans les détails concernant les paiements destinés à une IF au Canada.

1er enregistrement supplémentaire IAT – Renseignements sur le client/destinataire

Cet enregistrement est **obligatoire** pour tous les paiements destinés aux États-Unis et au Canada. Il contient des renseignements sur le bénéficiaire du paiement. Cet enregistrement doit suivre l'enregistrement d'entrée détaillée IAT.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	No de Taille	Format	Libellé de Nom	Libellé de zone Libellé de la zone	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	7
02	02-03	2	N	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	10
03	04-06	3	AN	Transaction Type Code [Code type opération]	Transaction Type Code [Code type opération]	<p>Obligatoire pour les paiements destinés aux États-Unis - Ce champ contient un code de trois caractères qui identifie le type d'opération effectuée. Choisissez l'une des valeurs suivantes :</p> <p>« ANN » Rente « BUS » (Entreprise/commerce) « DEP » (Dépôt) « LOA » (Prêt) « MIS » (Divers) « MOR » (Hypothèque) « PEN » (Retraite) « RLS » (Loyer/Bail) « SAL » (Salaire/Paie) « TAX » (Impôts) « WEB » (Opération Internet)</p> <p>Pour les paiements destinés au Canada, entrez le code d'opération de l'ACP de trois chiffres. Si en blanc, la valeur par défaut est le code d'opération de l'ACP inscrit au profil de service du client. Voir l'annexe 2</p>
04	07-24	18	N	Foreign Payment Amount [Montant du paiement étranger]	Foreign Payment Amount [Montant du paiement étranger]	Garnir de zéros ou entrer montant en CAD si converti \$\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$¢
05	25-46	22	AN	Caractères de remplissage	Numéro de repère	Laisser en blanc
06	47-81	35	AN	Nom du client/destinataire	Receiving Company or Individual	Entrez le numéro du client ou de l'entreprise Aucun caractère spécial

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

					Name [Nom de l'entreprise ou de la personne destinataire]	Nota : Le système de RBC accepte uniquement les 30 premiers caractères de cette zone. Les 5 derniers caractères seront tronqués.
07	82-87	6	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	Laisser en blanc
08	88-94	7	N	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de repère de l'enregistrement d'entrée détaillée, ou laisser en blanc.

2^e enregistrement supplémentaire IAT – Renseignements sur l'émetteur

Cet enregistrement est **obligatoire** pour tous les paiements destinés aux États-Unis. Il contient des éléments d'adresse et doit suivre le 1^{er} enregistrement supplémentaire IAT.

Cet enregistrement est facultatif pour les paiements destinés à des banques canadiennes. RBC ne modifie pas ces renseignements et ne les transmet pas aux banques canadiennes.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone Libellé de la zone	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	7
02	02-03	2	N	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	11
03	04-38	35	AN	Nom complet du client	Originator Name [Nom de l'émetteur]	Obligatoire Entrez le nom officiel de l'émetteur du paiement. N'utilisez pas de nom abrégé ou d'acronyme.
04	39-73	35	AN	Adresse postale client	Originator Street Address [Adresse postale de l'émetteur]	Obligatoire Entrez l'adresse postale complète de l'émetteur. N'entrez pas de numéro de case postale. Il doit d'agir de l'adresse civique. (Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire)
05	74-87	14	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	Laisser en blanc
06	88-94	7	N	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de repère de l'enregistrement d'entrée détaillée, ou laisser en blanc.

3^e enregistrement supplémentaire IAT – Adresse de l'émetteur

Cet enregistrement est **obligatoire** pour tous les paiements destinés aux États-Unis. Il contient l'adresse de la banque de l'émetteur et doit suivre le 2^e enregistrement supplémentaire IAT.

Cet enregistrement est facultatif pour les paiements destinés à des banques canadiennes. RBC ne modifie pas ces renseignements et ne les transmet pas aux banques canadiennes.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	No de Taille	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone Libellé de la zone	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	7
02	02-03	2	N	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	12
03	04-38	35	AN	Originator City & Province/State [Ville et province/État de l'émetteur]	Originator City & Province/State [Ville et province/État de l'émetteur]	Cette zone doit contenir le nom de la ville et de la province ou de l'État de l'émetteur. Un astérisque (« * ») DOIT séparer les éléments de données et une barre oblique inverse DOIT suivre le dernier élément de données. Exemple : Calgary*Alberta\ (Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire)
04	39-73	35	AN	Pays et code postal/Zip de l'émetteur	Originator Country & Postal Code/ Zip Code [Pays et code postal/Zip de l'émetteur]	Obligatoire Cette zone contient le code de pays ISO à deux chiffres et le code postal/Zip de l'émetteur. Un astérisque (« * ») DOIT séparer les éléments de données et une barre oblique inverse DOIT suivre le dernier élément de données. N'utilisez pas de points ni de virgules. Exemple : CA*A1B2C3\ (Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire)
05	74-87	14	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	Laisser en blanc
06	88-94	7	N	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de repère de l'enregistrement d'entrée détaillée, ou laisser en blanc.

4^e enregistrement supplémentaire IAT – Renseignements sur la banque de l'émetteur

Cet enregistrement est obligatoire pour tous les paiements destinés aux États-Unis. Il contient des renseignements sur la banque de l'émetteur et doit suivre le 3^e enregistrement supplémentaire IAT.

POUR LES CLIENTS ENTREPRISES – FACULTATIF - RBC crée cet enregistrement s'il ne figure pas dans le fichier d'entrée.

POUR LES CLIENTS BANQUES – OBLIGATOIRE – Si vous êtes la banque de l'émetteur, entrez votre propre information sur le paiement. Si vous agissez pour le compte d'une autre institution financière, entrez les renseignements de celle-ci.

Cet enregistrement est facultatif pour les paiements destinés à des banques canadiennes. RBC ne modifie pas ces renseignements et ne les transmet pas aux banques canadiennes.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	No de Taille	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone Libellé de la zone	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	7
02	02-03	2	N	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	13
03	04-38	35	AN	Nom de la banque de l'émetteur	Originator DFI Name [Nom de l'IFD émettrice]	Entrez le nom de la banque d'origine des paiements. Pour les entreprises clientes, cela doit toujours être : Royal Bank of Canada, Toronto Pour les paiements provenant d'une banque/institution financière pour le compte de ses clients : Entrez les renseignements sur la banque émettrice.
04	39-40	2	AN	Originating DFI ID Number Qualifier [Qualificatif du numéro d'identification de l'IFD émettrice]	Originating DFI ID Number Qualifier [Qualificatif du numéro d'identification de l'IFD émettrice]	Cette zone contient un code de deux chiffres qui indique le mode de numérotation utilisé dans la zone du numéro d'identification de l'IFD émettrice. Les valeurs possibles sont les suivantes : Entrez ce qui suit : 01 Numéro du système de compensation du pays ; 02 Code BIC ; ou 03 IBAN

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	No de Taille	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone Libellé de la zone	Données requises
05	41-74	34	AN	Banque émettrice Identification (Bank/Routing Number) [Identification (Numéro banque/acheminement)]	Identification de l'IFD émettrice	Pour les entreprises clientes : Entrez - 0003 Pour les banques/IF clientes , entrez le numéro de banque pertinent en fonction du qualificatif du numéro d'identification de l'IFD.
06	75-77	3	AN	Originating DFI Branch Country Code [Code de pays de la succursale IFD émettrice]	Originating DFI Branch Country Code [Code de pays de la succursale IFD émettrice]	Cette zone contient un code de deux chiffres, approuvé par l'Organisation internationale de normalisation (ISO), utilisé pour indiquer le pays où se trouve la succursale de la banque à l'origine de l'entrée. Justification à gauche avec un ESPACE comme dernier caractère.
07	78-87	10	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	Laisser en blanc
08	88-94	7	N	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de repère de l'enregistrement d'entrée détaillée, ou laisser en blanc.

5^e enregistrement supplémentaire IAT – Renseignements sur la banque réceptrice

Cet enregistrement est **facultatif** pour tous les paiements destinés aux États-Unis et au Canada. Il contient des renseignements sur la banque réceptrice et doit suivre le 4^e enregistrement supplémentaire IAT.

Si cet enregistrement n'est pas inclus dans le fichier, RBC le créera pour le compte de tous ses clients.

RBC ne modifie pas ces renseignements et ne les transmet pas aux banques canadiennes.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	7
02	02-03	2	N	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	14
03	04-38	35	AN	Nom de la banque du client	Receiving DFI Name [Nom de l'IFD réceptrice]	Entrez le nom de la banque à laquelle le paiement est destiné. Peut être laissée en blanc si le paiement est destiné à une banque canadienne.
04	39-40	2	AN	Code numérique de l'IFD destinataire	Code numérique de l'IFD destinataire	Cette zone contient un code de deux chiffres qui indique le mode de numérotation utilisé dans la zone du numéro d'identification de l'IFD réceptrice. Les valeurs possibles sont les suivantes : 01 Numéro du système de compensation du pays 02 Code BIC ; ou 03 IBAN
05	41-74	34	AN	Identification de l'IFD destinataire	Identification de l'IFD destinataire	Entrez le numéro d'acheminement de l'IFD (numéro ABA) de la banque réceptrice. Pour les banques canadiennes, indiquez le numéro de banque et d'unité ou laissez en blanc.
06	75-77	3	AN	Code de pays de la succursale IFD destinataire	Code de pays de la succursale IFD destinataire	Entrez le pays de la banque US ou CA (seulement pour les paiements destinés au Canada)
07	78-87	10	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	Laisser en blanc
08	88-94	7	N	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée]	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de repère de l'enregistrement d'entrée détaillée, ou laissez en blanc.

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
				détaillée]		

6^e enregistrement supplémentaire IAT – Adresse du client/destinataire

Cet enregistrement est **obligatoire** pour tous les paiements destinés aux États-Unis et au Canada. Il contient des renseignements sur le client et doit suivre le 5^e enregistrement supplémentaire IAT (s'il a été créé) ou l'enregistrement obligatoire précédent.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	7
02	02-03	2	N	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	15
03	04-18	15	AN	Numéro du client/destinataire	Receiver Identification Number [Numéro d'identification du destinataire]	Numéro attribué par le client. Justifier à gauche Renseignements obligatoires pour les paiements destinés aux États-Unis et au Canada
04	19-53	35	AN	Adresse civique du client/destinataire	Receiver Street Address [Adresse civique du destinataire]	Entrez l'adresse municipale complète du destinataire/client. N'entrez pas de numéro de case postale. Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire.
05	54-87	34	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	Laisser en blanc
06	88-94	7	N	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de repère de l'enregistrement d'entrée détaillée, ou laisser en blanc.

7^e enregistrement supplémentaire IAT – Adresse du client/destinataire

Cet enregistrement est **obligatoire** pour tous les paiements destinés aux États-Unis. Il contient des renseignements sur l'adresse du client/destinataire et doit suivre le 6^e enregistrement supplémentaire IAT.

Cet enregistrement est facultatif pour les paiements destinés à des banques canadiennes. RBC ne tient pas compte de son contenu.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	7
02	02-03	2	N	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	16
03	04-38	35	AN	Ville et province/État du client/destinataire	Receiver City & Province/State [Ville et province/État]	Cette zone contient la ville et, s'il y a lieu, la province ou l'État du destinataire. Un astérisque (« * ») DOIT séparer les éléments de données et une barre oblique inverse DOIT suivre le dernier élément de données. Exemple : New York*New York\ (Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire)
04	39-73	35	AN	Pays et code postal/Zip du client/destinataire	Receiver Country & Postal Code/ Zip Code [Pays et code postal/Zip du destinataire]	Cette zone contient le pays et le code postal du destinataire. Un astérisque (« * ») DOIT séparer les éléments de données et une barre oblique inverse DOIT suivre le dernier élément de données. N'utilisez pas de points ni de virgules. Exemple : US*123456789\ (Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire)
05	74-87	14	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	Laisser en blanc
06	88-94	7	N	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de repère de l'enregistrement d'entrée détaillée, ou laisser en blanc.

Enregistrement supplémentaire IAT pour les coordonnées de versement

Cet enregistrement **facultatif** est accepté pour tous les paiements destinés aux États-Unis. Un maximum de deux enregistrements supplémentaires pour les coordonnées de versement peuvent être inclus dans chaque entrée IAT.

NOTA : Le nombre total d'enregistrements supplémentaires facultatifs pour les coordonnées de versement et pour les renseignements sur le correspondant bancaire étranger ne peut pas dépasser cinq.

Le dernier bénéficiaire (si ce n'est pas l'émetteur du paiement DPA CCA) doit être identifié dans la zone Payment Related Information (Renseignements connexes sur le paiement) de l'enregistrement supplémentaire IAT si le paiement fait partie d'une « opération fractionnée ».

Pour les paiements destinés au Canada, il n'est pas tenu compte de ces renseignements.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	7
02	02-03	2	N	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	17
03	04-83	80	AN	Payment Related Information [Renseignements reliés au virement]	Payment Related Information [Renseignements reliés au virement]	<p>Maximum de 80 caractères de coordonnées de versement Le formatage des coordonnées de versement est normalement fourni par le client/fournisseur destinataire.</p> <p>Si les renseignements sur le format contiennent le pays, utilisez seulement le code de pays ISO à deux chiffres.</p> <p>Séparez les zones par un astérisque * et terminez par une barre oblique inverse \.</p> <p>Format pour le dernier bénéficiaire des fonds : Exemples : Johann Schmidt*Mainzer Landstrasse 201*60326 Frankfurt am Main*DE\</p>
04	84-87	4	N	Séquence enregistrement supplémentaire	Addenda Sequence Number [Numéro de séquence de l'enregistrement supplémentaire]	Le numéro de séquence du premier enregistrement supplémentaire doit toujours être 1.

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
05	88-94	7	N	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de repère de l'enregistrement d'entrée détaillée, ou laisser en blanc.

Enregistrement supplémentaire IAT pour les renseignements sur le correspondant bancaire étranger

Chaque correspondant bancaire étranger qui participe au traitement d'une entrée IAT doit être identifié par un enregistrement supplémentaire IAT pour les renseignements sur le correspondant bancaire étranger. Un correspondant bancaire étranger est défini comme étant une banque située à l'extérieur des États-Unis.. Il peut y avoir au maximum de trois à cinq enregistrements supplémentaires pour les renseignements sur le correspondant bancaire étranger, selon le nombre d'enregistrements supplémentaires utilisés.

Pour les **entreprises clientes** – Cet enregistrement est facultatif.

Pour les banques/IF clientes - OBLIGATOIRE : Si vous procédez au traitement pour le compte d'une autre institution financière, vous devez créer un enregistrement supplémentaire pour les renseignements sur le correspondant bancaire qui contient les renseignements de votre banque. Vous pouvez entrer jusqu'à quatre correspondants bancaires. Un enregistrement supplémentaire pour les renseignements sur le correspondant bancaire est réservé à l'usage de RBC.

RBC créera un tel enregistrement si aucun enregistrement n'est présent dans votre fichier :

1. Banque Royale du Canada Toronto, numéro de banque 0003

NOTA : Le nombre total d'enregistrements supplémentaires facultatifs pour les coordonnées de versement et pour les renseignements sur le correspondant bancaire étranger ne peut pas dépasser cinq.

RBC ne modifie pas les renseignements contenus dans cet enregistrement et ne les transmet pas aux banques canadiennes.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	7
02	02-03	2	N	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	Addendum Type Code [Code de type des enregistrements supplémentaires]	18
03	04-38	35	AN	Correspondent Bank Name [Nom du correspondant bancaire]	Correspondent Bank Name [Nom du correspondant bancaire]	Entrez le nom du correspondant bancaire
04	39-40	2	AN	Correspondent Bank ID Number Qualifier [Qualificatif du numéro d'identification du correspondant bancaire]	Correspondent Bank ID Number Qualifier [Qualificatif du numéro d'identification du correspondant bancaire]	Cette zone contient un code de deux chiffres qui indique le mode de numérotation utilisé dans la zone Code numérique de l'IFD destinataire. Zone Les valeurs possibles sont les suivantes : 01 Numéro du système de compensation du pays 02 Code BIC ; ou 03 IBAN
05	41-74	34	AN	Numéro d'identification du correspondant bancaire	Numéro d'identification du correspondant bancaire	Entrez le numéro de banque approprié du correspondant bancaire selon le qualificatif du numéro d'identification indiqué ci-dessus.

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
06	75-77	3	AN	Correspondent Bank Branch Country Code [Code de pays de la succursale du correspondant bancaire]	Correspondent Bank Branch Country Code [Code de pays de la succursale du correspondant bancaire]	Cette zone contient un code de 2 chiffres, approuvé par l'Organisation internationale de normalisation (ISO), utilisé pour indiquer le pays où se trouve la succursale du correspondant bancaire. Justification à gauche avec un espace comme dernier caractère.
07	78-83	6	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	Laisser en blanc
08	84-87	4	N	Séquence enregistrement supplémentaire	Addenda Sequence Number [Numéro de séquence de l'enregistrement supplémentaire]	Le numéro de séquence du premier enregistrement supplémentaire doit toujours être 1 et chaque enregistrement subséquent augmente d'une unité, jusqu'à un maximum de 5.
09	88-94	7	N	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Entry Detail Sequence Number [Numéro de séquence d'entrée détaillée]	Ce numéro est le même que les sept derniers chiffres du numéro de repère de l'enregistrement d'entrée détaillée, ou laisser en blanc.

Enregistrements formatés pour les paiements non transfrontière

**Paiements destinés à des banques canadiennes
ou au marché américain (paiements intérieurs aux É.-U.)**

UTILISATION DE CODES DE CLASSE D'ENTRÉE STANDARD CCD/PPD

CCD/PPD - Enregistrement en-tête de lot/d'entreprise - Sauf IAT

Paiements destinés à des banques canadiennes ou paiements intérieurs aux États-Unis.

Nota : Les paiements intérieurs aux États-Unis sont effectués par des clients situés aux États-Unis dont l'institution financière émettrice et l'institution financière réceptrice sont toutes deux américaines.

Cet enregistrement obligatoire identifie le client et décrit le service utilisé. Le contenu de l'enregistrement de lot/d'entreprise s'applique uniformément à tous les enregistrements d'entrée détaillée du lot. Un seul identificateur de service est permis par lot.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	5
02	02-04	3	N	Identificateur de service	Service Class Code [Code de classe de service]	225 Opérations de débit
03	05-20	16	AN	Nom abrégé du client	Nom de l'entreprise	Pour les relevés des destinataires. Figure sur la plupart des relevés bancaires. S'il est laissé en blanc, le nom abrégé entré par défaut est celui inscrit dans le profil du client. N'inscrivez pas de ZÉROS dans cette zone.
04	21-21	1	AN	Caractères de remplissage		Leave blank [Laisser en blanc]
05	22-23	2	AN	Foreign Exchange Ind [Indicateur de l'opération de change]	Foreign Exchange Ind [Indicateur de l'opération de change]	FV – de fixe à variable VF – de variable à fixe FF – de fixe à fixe ou laisser en blanc
06	24-26	3	AN	Origination Curr [Monnaie de l'émetteur]	Origination Curr [Monnaie de l'émetteur]	USD ou CAD ou laisser en blanc.
07	27-28	2	AN	Origination Country [Pays d'origine]	Origination Country [Pays d'origine]	CA ou laisser en blanc.
08	29-31	3	AN	Destination Curr [Monnaie de destination]	Destination Curr [Monnaie de destination]	CAD ou USD ou Laisser en blanc Si cette zone est laissée en blanc ou si autre que CAD ou USD, la monnaie inscrite au profil de service du client est utilisée par défaut.
09	32-40	9	AN	Foreign Exchange Rate [Taux de change]	Foreign Exchange Rate [Taux de change]	Max. 9 chiffres dont le point anglo-saxon pour la virgule décimale, ou laisser en blanc.
10	41-50	10	AN	Numéro du client	Company Identification [Identification de l'entreprise]	Numéro à dix chiffres du client, soit : le numéro à six chiffres du client attribué par RBC, et le numéro à quatre chiffres de la filiale attribué par le client. (Si ce dernier n'a pas de filiale, mettre des zéros dans les 4 dernières positions).

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
11	51-53	3	AN	Standard Entry Class Code [Code de classe d'entrée standard (SEC)]	Standard Entry Class Code [Code de classe d'entrée standard (SEC)]	PPD – Paiement de particulier (SDP) CCD – Paiement d'entreprise (CDF)
12	54-63	10	AN	Description de l'entrée de l'entreprise	Description de l'entrée de l'entreprise	Pour les banques canadiennes – Les renseignements se trouvent dans la zone Message électronique. Obligatoire pour les paiements aux États-Unis - Décrit l'objet de l'entrée que le destinataire pourra consulter. Exemples : FACTURE GAZ SALAIRE ORD. ASSURANCE ACHAT N'indiquez pas de numéro de facture ou de numéro de référence. Si cette zone est laissée en blanc, la valeur par défaut est DT CCA
13	64-69	6	AN	Caractères de remplissage	Company Descriptive Date [Date descriptive de l'entreprise]	Les espaces ou les éléments d'information introduits ne seront pas pris en considération.
14	70-75	6	N	Date d'échéance	Effective Entry Date [Date d'entrée en vigueur]	Date de paiement, format AAMMJJ. <u>Paiements destinés au Canada :</u> Débits : peut être de 173 jours dans le passé ou de 173 dans le futur. <u>Paiements intérieurs destinés aux États-Unis :</u> Aujourd'hui ou date ultérieure, maximum de 173 jours.
15	76-78	3	N	Caractères de remplissage	Settlement Date (Julian) [Date du règlement (date julienne)]	Les espaces ou les éléments d'information introduits ne seront pas pris en considération.
16	79-79	1	AN	Code d'état de l'émetteur	Originating Status Code [Code d'état de l'émetteur]	1
17	80-87	8	N	Institution financière	Identification de l'IFD émettrice	Les espaces ou les éléments d'information introduits ne seront pas pris en considération.
18	88-94	7	N	Batch Number [Numéro de lot]	Batch Number [Numéro de lot]	Doit être séquentiel dans le fichier.

CCD/PPD - Enregistrement d'entrée détaillée – Sauf IAT

Paiements destinés à des banques canadiennes ou paiements intérieurs aux États-Unis.

L'enregistrement d'entrée détaillée renferme les renseignements de base pour passer l'opération au compte du bénéficiaire.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	6
02	02-03	2	N	Code d'opération	Code d'opération	27 Débit - À demande 28 – Prénottification - À demande 37 Débit - Épargne 38 Prénottification - Épargne Entrez le code d'opération pertinent. Cette zone est obligatoire pour tous les paiements destinés aux États-Unis. Pour tous les paiements destinés au Canada, le code d'opération de l'ACP de votre profil est entré par défaut.
Renseignements bancaires - Paiements intérieurs au Canada						
03	04-07	4	N	Numéro de la banque canadienne	Receiving DFI number [Identification de l'IFD réceptrice]	0999 – Numéro de l'institution financière
04	08-12	5	AN	Numéro d'unité de la succursale au Canada		99999 – Numéro de succursale de l'institution financière Même si cette zone a été définie par les règles NACHA comme « AN », RBC peut uniquement accepter des données numériques.
Renseignements bancaires - Paiements intérieurs aux États-Unis						
03/04	04-12	9	AN	Numéro d'acheminement ABA de la banque américaine	Numéro d'identification de l'IFD réceptrice	Entrez le numéro d'acheminement ABA.
05	13-29	17	AN	Numéro du compte	DFI Account Number [Numéro de compte de l'IFD]	Numéro de compte du bénéficiaire ; zone justifiée à gauche ; ne pas garnir de zéros. Entrez seulement les chiffres importants.
06	30-39	10	N	Montant	Montant	Format \$\$\$\$\$\$ <i>cc</i>
07	40-54	15	AN	Numéro du destinataire	Individual Identification [Identification de la personne]	Numéro attribué par le client. Justifier à gauche

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
08	55-76	22	AN	Nom du destinataire	Individual Name [Nom de la personne]	Obligatoire
09	77-78	2	AN	Pays de destination	Discretionary Data [Données discrétionnaires]	Obligatoire Pays de destination du paiement : CA Canada US États-Unis
10	79-79	1	N	Addenda Record Indicator [Indicateur d'enregistrements supplémentaires]	Addenda Record Indicator [Indicateur d'enregistrements supplémentaires]	Est ignoré pour les paiements destinés à une banque canadienne
11	80-94	15	N	Numéro de repère USD	Trace Number [Numéro de repère]	Si cette zone est remplie, le numéro de repère est enregistré dans le SIED dans la zone réservée au message électronique. Cet élément d'information fera partie du fichier de données sur les effets refusés. Ce renseignement est transmis aux institutions financières au Canada.

Enregistrements communs – CCD/PPD/IAT

Enregistrement de contrôle de lot/d'entreprise

À noter : RBC n'utilise PAS ou n'édite PAS l'enregistrement de contrôle de lot/d'entreprise.

L'enregistrement de contrôle de lot/d'entreprise contient des valeurs de contrôle du lot qu'il termine à l'égard de tous les enregistrements d'entrée détaillée contenus dans ce lot, soit leur nombre, leur total mêlé et leurs montants totaux en dollars.

Cet enregistrement est utilisé pour tous les types de format ACH. Cet enregistrement doit suivre le dernier enregistrement d'entrée détaillée du lot :

- les paiements destinés aux États-Unis et au Canada en format IAT.
- les paiements destinés au Canada en format CCD/PPD.
- Clients du marché des États-Unis - Paiements en provenance et à destination d'institutions financières américaines.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	8
02	02-04	3	N	Identificateur de service	Service Class Code [Code de classe de service]	225 – Opérations de débit seulement
03	05-10	6	N	Entry/Addenda Count [Nombre d'enregistrements supplémentaires/d'entrées]	Entry/Addenda Count [Nombre d'enregistrements supplémentaires/d'entrées]	Nombre total d'enregistrements supplémentaires dans le fichier
04	11-20	10	N	Entry Hash [Total mêlé de l'entrée]	Entry Hash [Total mêlé de l'entrée]	Sans objet
05	21-32	12	N	Total Debit Entry Dollar Amount [Montant total des débits de l'entrée]	Total Debit Entry Dollar Amount [Montant total des débits de l'entrée]	Montant total de tous les enregistrements de débit détaillés. Format \$\$\$\$\$\$\$\$¢
06	33-44	12	N	Total Credit Entry Dollar Amount [Montant total des crédits de l'entrée]	Total Credit Entry Dollar Amount [Montant total des crédits de l'entrée]	Rempli de zéros
07	45-54	10	AN	Numéro du client	Immediate Origin [Origine immédiate]	Numéro à dix chiffres du client, soit : le numéro à six chiffres du client attribué par RBC, et le numéro à quatre chiffres de la filiale attribué par le client. (Si ce dernier n'a pas de filiale, mettre des zéros dans les 4 dernières positions).
08	55-73	19	AN	Message Authentication Code [Code	Message Authentication Code [Code	En blanc

**Spécification du format
de fichier de débit ACH094 de RBC**

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
				d'authentification du message]	d'authentification du message]	
09	74-79	6	AN	Reserved [Réservé]	Reserved [Réservé]	En blanc
10	80-87	8	N	Message Authentication Code [Code d'authentification du message]	Message Authentication Code [Code d'authentification du message]	En blanc
11	88-94	7	N	Batch Number [Numéro de lot]	Batch Number [Numéro de lot]	Chaque numéro de lot doit être par ordre ascendant et majoré de 1 par rapport au précédent.

Enregistrement de contrôle de fichier – Enregistrement de fin

L'enregistrement de contrôle de fichier renferme le cumul des montants en dollars, du nombre d'entrées et des totaux mêlés des enregistrements de contrôle de lot/d'entreprise contenus dans le fichier. Cet enregistrement renferme également les totaux des nombres de blocs et de lots dans le fichier (données par lot transmises à une seule destination).

Cet enregistrement est utilisé pour toutes les formes du format ACH. Ce doit être le dernier enregistrement du fichier :

- les paiements destinés aux États-Unis et au Canada en format IAT.
- les paiements destinés au Canada en format CCD/PPD.
- Clients du marché des États-Unis - Paiements en provenance et à destination d'institutions financières américaines.

No de la zone	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de zone RBC	Libellé de zone NACHA [traduction]	Données requises
01	01-01	1	N	Type d'enregistrement	Type d'enregistrement	9
02	02-07	6	N	Block Count [Nombre de blocs]	Batch Count [Nombre de lots]	Nombre total d'enregistrements en-tête de lot (type 5) dans le fichier
03	08-13	6	N	Block Count [Nombre de blocs]	Block Count [Nombre de blocs]	Nombre total de blocs physiques dans le fichier.
04	14-21	8	N	Entry Addenda Count [Nombre d'enregistrements supplémentaires/d'entrées]	Entry Addenda Count [Nombre d'enregistrements supplémentaires/d'entrées]	Nombre total d'enregistrements d'entrée détaillée (type 6) ET d'enregistrements supplémentaires (type 7) dans le fichier.
05	22-31	10	N	Caractères de remplissage	Entry Hash Total [Total mêlé de l'entrée]	Rempli de zéros
06	32-43	12	N	Montant total des débits	Total Debit Entry Dollar Amount in File [Montant total des débits dans le fichier]	Nombre total d'enregistrements de débit Format \$\$\$\$\$\$\$\$çç
07	44-55	12	N	Montant total des crédits	Total Credit Entry Dollar Amount in File [Montant total des crédits dans le fichier]	Rempli de zéros
08	56-94	39	AN	Caractères de remplissage	Reserved [Réservé]	En blanc

Annexe 1 – Codes d'opération des États-Unis

Pour tous les paiements destinés à des comptes détenus dans des banques aux États-Unis, il faut utiliser l'un des codes suivants :

Code d'opération	Description du code d'opération	Code d'opération	Description du code d'opération
Enregistrements de débit de comptes à demande		Enregistrements de débit de comptes d'épargne	
27	Paiement automatisé	37	Paiement automatisé
28	Prénotification de débit de comptes à demande (montant nul)	38	Prénotification de débit de comptes d'épargne (montant nul)
Enregistrements de crédit de comptes à demande		Enregistrements de crédit de comptes d'épargne	
22	Dépôt automatisé	32	Dépôt automatisé
23	Prénotification de crédit de comptes à demande (montant nul)	33	Prénotification de crédit d'épargne (montant nul)

Annexe 2 – Codes d'opération de l'ACP au Canada

Pour obtenir la liste des codes d'opération la plus récente, adressez-vous au Centre-ressource de Paiements et dépôts directs ACH.

Aide-mémoire - Codes d'opération de paiement

Anglais : <https://www.rbcroyalbank.com/ach/>

Français : <https://www.rbcroyalbank.com/ach-fr/>

Annexe 3 – Relevés d’acheminement pour transmission de fichiers

Les fichiers soumis au moyen d'un service de transmission de fichiers, tel que Transfert de fichiers par le Web ou FTP SSL, exigent un enregistrement des données d'acheminement. Cet enregistrement sera le premier dossier dans le fichier. Pour les solutions par réseaux privés ou par connexions réseau dédiées, comme Connexion directe et l'outil FileAct de SWIFT, veuillez communiquer avec l'équipe chargée de la connectivité client de RBC pour obtenir de l'aide.

Voici la convention standard de ce qualificatif de fichier :

Ces enregistrements d'en-tête tiennent compte des caractères français dans le fichier.

- Les données d'essai ont une longueur totale d'enregistrement de 94 octets.
\$\$\$AA01ACH0094[TEST[NL\$\$
- Les données d'exploitation ont une longueur totale d'enregistrement de 94 octets.
\$\$\$AA01ACH0094[PROD[NL\$\$

Les clients actuels peuvent également utiliser les enregistrements d'en-tête suivants.

Ces enregistrements d'en-tête ne tiennent pas compte des caractères français dans le fichier. Les caractères français pourraient être remplacés par des espaces ou d'autres lettres.

- Les données d'essai ont une longueur totale d'enregistrement de 94 octets.
\$\$\$AAPAACH0094[TEST[NL\$\$
- Les données d'exploitation ont une longueur totale d'enregistrement de 94 octets.
\$\$\$AAPAACH0094[PROD[NL\$\$
- Les données d'essai ont été divisées en segments d'enregistrement de 80 multipléts.
\$\$\$AAPAACH0094[TEST[80\$\$
- Les données d'exploitation ont été divisées en segments d'enregistrement de 80 multipléts.
\$\$\$AAPAACH0094[PROD[80\$\$

FIN