



Service de paiements directs ACH (SPD)

Description du format des fichiers de débit

STD (standard 152) de RBC

Version 11
avril 2021

© Banque Royale du Canada 2021 : 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
Sommaire	3
Format et organisation	3
Caractéristiques de base.....	3
Monnaie du service et monnaie de destination.....	3
Utilisation des numéros de client dans le fichier	4
Pays de destination	4
Numéros de compte	4
Service.....	4
Format du numéro du client	5
Relevés d'acheminement pour transmission de fichiers	5
Modifications à la règle NACHA IAT - Traitement des paiements transfrontière	5
Format IAT - Format du nom de l'expéditeur et du destinataire.....	6
Format IAT - Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire.....	6
Identification des parties additionnelles d'un paiement IAT transfrontière	7
DESCRIPTION DES FORMATS D'ENREGISTREMENT	8
Enregistrement en-tête	8
Enregistrement de paiement de base	9
Enregistrement de message de virement de fonds électronique.....	11
1er enregistrement adresse IAT – Renseignements sur l'émetteur.....	12
2e enregistrement adresse IAT – Information sur le client/destinataire.....	13
Enregistrement paiement IAT.....	15
Enregistrement fin	16
Annexe 1 – Codes d'opération de l'ACP au Canada	17
Annexe 2 – Transaction Codes États-Unis	17
Annexe 3 – Relevés d'acheminement pour transmission de fichiers	18

Renseignements généraux

Sommaire

Format standard de RBC – Ce format est unique à RBC. Il est recommandé pour les entreprises clientes qui désirent envoyer par voie électronique des paiements électroniques 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 comprendre un assortiment de paiements électroniques en USD et de paiements électroniques en CAD. Les banques clientes qui traitent des paiements pour le compte d'autres banques et institutions financières DOIVENT utiliser le format de fichier ACH de RBC pour traiter des paiements destinés aux États-Unis.

Format et organisation

Les premier et dernier enregistrements logiques de tout fichier doivent être, respectivement, des enregistrements de type « A » (en-tête) et « Z » (fin). Les autres enregistrements logiques contiennent les données de l'opération. Un fichier logique ne peut contenir que des opérations de paiement de type « D ». Les seuls caractères autorisés sont A-Z et 0-9. Aucun autre caractère ne peut être utilisé. Veuillez noter que 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.

Plusieurs fichiers logiques, jusqu'à un maximum de 1 000, peuvent être transmis au moyen d'une seule transmission physique.

Pour connaître les protocoles de transmission, consultez votre Centre du service à la clientèle.

Caractéristiques de base

- Les données d'entrée doivent être conformes aux normes de RBC relatives aux enregistrements (152 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 du service et monnaie de destination

- Enregistrement en-tête – La monnaie du service peut être le dollar canadien ou le dollar américain. La monnaie du service est la même que celle du compte de provisionnement du service de paiements directs ACH.
- Enregistrement de base – La monnaie de destination peut être le dollar canadien ou le dollar américain. La monnaie de destination est la monnaie du compte de destination. Si la **monnaie de destination** est différente de la monnaie du compte du service ACH (compte de provisionnement), le système convertit le

paiement au taux de change en vigueur au moment où le paiement est extrait de la base de données des paiements en suspens. Si **cette zone est laissée en blanc, la monnaie du service est utilisée par défaut.**

- Si la zone « **Monnaie de destination** » n'est pas laissée en blanc mais contient un **code autre que CAD ou USD**, le paiement échouera et sera signalé par un code d'erreur pour chaque paiement applicable.

Exemple : Service de dépôts directs ACH - CAD

- La monnaie du service est le \$ canadien
- Montant de l'enregistrement de paiement = 100 \$
- La devise de destination est le dollar américain.
- Le compte de provisionnement sera débité de 100 \$ à la date de valeur. Le bénéficiaire recevra la contre-valeur en USD de 100 CAD.

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 6 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.
- Le numéro d'identification de la banque américaine :
 1. Quatre premières positions (TTTT) = numéro d'acheminement de la succursale et numéro ABA
 2. Quatre positions suivantes (AAAA) = numéro de l'institution financière
 3. Neuvième position (R) = code d'acheminement de la succursale

Nota : Dans l'enregistrement de paiement de base, la zone « Pays de destination » est obligatoire.

Numéros de compte

La longueur maximum d'un numéro de compte de chèques, d'épargne ou à demande tiré sur une institution financière canadienne est de 12 chiffres. Cette restriction de 12 chiffres est imposée par l'ACP.

La longueur maximum du numéro de compte d'une IF américaine est de 17 chiffres.

Ne pas garnir de zéros la zone du numéro de compte. Entrer seulement les chiffres importants et toujours justifier à gauche.

Service

Les clients qui utiliseront ce format pourront utiliser :

- Paiements directs ACH - Débits préautorisés (DPA) - Service en CAD
- Paiements directs ACH - Débits préautorisés (DPA) - Service en USD

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 le client pour désigner une filiale (il peut s'agir de zéros).

Relevés d'acheminement pour transmission de fichiers

Veuillez 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.

Modifications à la 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 sont tenues de repérer toutes les opérations de paiement internationales transmises par le réseau ACH comme des opérations ACH 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* correspondent aux obligations de conformité de l'OFAC et il sera plus facile pour les banques réceptrices de se conformer à ces exigences.

C'est pourquoi le format standard de RBC a été modifié et contient dorénavant deux nouveaux enregistrements qui sont obligatoires pour tous les clients qui traitent des paiements destinés aux États-Unis. Tout paiement destiné aux États-Unis sera automatiquement défini comme une opération internationale ACH (IAT) par le système de RBC.

Les deux nouveaux enregistrements englobent l'adresse de l'émetteur du paiement et l'adresse du destinataire/bénéficiaire. Chaque enregistrement de paiement de base nécessite deux enregistrements d'adresse.

Le système de RBC créera des enregistrements obligatoires additionnels pour le compte du client. Ces enregistrements sont les suivants :

1. Renseignements sur la banque du destinataire – RBC peut créer cet enregistrement d'après le numéro de la banque réceptrice indiqué dans l'enregistrement d'entrée détaillée.
2. Renseignements sur la banque de l'émetteur – comme tous les paiements des entreprises clientes proviennent de RBC Toronto, RBC créera cet enregistrement.
3. Renseignements sur le correspondant bancaire – comme tous les paiements des clients sont traités par le truchement de notre numéro ABA de RBC New York, RBC créera cet enregistrement.

AVIS IMPORTANT : Les BANQUES clientes qui traitent des paiements pour le compte d'autres banques ou institutions financières DOIVENT utiliser le format de fichier ACH094 pour traiter leurs paiements.

Format IAT - Format du nom de l'expéditeur et du destinataire

Pour garantir que les paiements ne sont pas rejetés ou que le traitement n'est pas retardé, le format des champs d'enregistrement de nom doit suivre les bonnes pratiques suivantes:

- a. Utilisez toujours le nom légal de l'expéditeur ou du destinataire
- b. Si le nom légal comporte plus de 35 caractères, les 35 premiers caractères doivent être utilisés.
Exemple: 123789 Canada Limited O / A Joe's Bowling Alley
Doit être saisi comme suit: 123789 Canada Limited O / A Joe's Bow
- c. Les abréviations ou les formes courtes ne doivent pas être utilisées
Exemple: utilisation: Conseil scolaire du district de Mickey Mouse
Ne pas utiliser: CSDMM

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\
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.

No de #	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de la zone	Données requises
01	01-06	6	N	Numéro d'enregistrement	000001
02	07-07	1	AN	Type d'enregistrement	A
03	08-10	3	AN	Code d'opération	HDR
04	11-20	10	AN	Numéro du client	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 de cette zone.)
05	21-50	30	AN	Nom du client	Obligatoire Nom légal de l'auteur de la transaction. Ne pas abrégé ni utiliser d'acronyme.
06	51-54	4	AN	Numéro de création de 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 de fichier (NCF) doit être TEST lorsqu'un fichier d'essai est transmis.
07	55-61	7	N	Date de création de fichier	Date selon le calendrier julien - AAAAJJ
08	62-64	3	AN	Type de monnaie	Monnaie du service CAD ou USD
09	65-65	1	AN	Type d'entrée	1
10	66-80	15	AN	Caractères de remplissage	En blanc
11	81-86	6	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
12	87-94	8	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
13	95-103	9	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
14	104-149	46	AN	Caractères de remplissage	En blanc
15	150-151	2	AN	Caractères de remplissage	En blanc
16	152-152	1	AN	Caractères de remplissage	En blanc

Enregistrement de paiement de base

Établir cet enregistrement de base pour chaque paiement débiteur.

No de #	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de la zone	Données requises
01	01-06	6	N	Numéro d'enregistrement	Augmenter de 1
02	07-07	1	AN	Type d'enregistrement	D Paiement de débit
03	08-10	3	AN	Code d'opération	Code d'opération à trois chiffres tel que défini dans l'annexe 1 pour les codes ACP ou les codes américains. Pour les paiements destinés au Canada, si aucun code d'opération n'est précisé, le code d'opération défini par défaut dans le profil sera utilisé. Pour les paiements destinés aux États-Unis, il faut obligatoirement préciser un code d'opération, sinon le paiement sera assorti du code d'erreur « T ».
04	11-20	10	AN	Numéro du client	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 de cette zone.)
05	21-21	1	AN	Caractères de remplissage	En blanc
06	22-40	19	AN	Numéro du destinataire	Numéro attribué par le client. Justifier à gauche Paiements destinés aux États-Unis - Maximum de 15 caractères
07	41-42	2	N	Numéro du paiement	de 00 à 99
08	43-46	4	N	Numéro de l'institution financière canadienne	Format : 0999 (numéro de la banque)
09	47-51	5	N	Numéro de la succursale de l'institution financière canadienne	Format 99999 (numéro de succursale/d'unité).
OU					
08/09	43-51	9	N	Numéro d'acheminement aux États-Unis	Numéro à neuf chiffres fourni par le destinataire – celui-ci doit être affilié à une ACH
10	52-69	18	AN	Numéro du compte	Numéro de compte du destinataire. Doit être justifié à gauche. Entrez seulement les chiffres importants. Ne pas garnir de zéros.

**Description de fichier de débit
standard (STD152) de RBC**

No de #	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de la zone	Données requises
11	70-70	1	AN	Caractères de remplissage	En blanc
12	71-80	10	N	Montant du paiement ou montant introduit	Format : \$\$\$\$\$\$ <i>cc</i> . Justifié à droite avec des zéros à gauche. Le montant doit être dans la monnaie du service.
13	81-86	6	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
14	87-93	7	N	Date du paiement	Date d'échéance du paiement. Format : AAAAJJJ. Ne peut être antérieure de plus de 30 jours ou postérieure de plus de 173 jours. Paiements destinés aux États-Unis : Aujourd'hui ou plus tard, maximum de 173 jours.
15	94-123	30	AN	Nom du destinataire	Obligatoire Nom légal du séquestre de la transaction. Ne pas abrégé ni utiliser d'acronyme
16	124-124	1	AN	Code de langue	F Français E Anglais
17	125-125	1	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
18	126-140	15	AN	Nom abrégé du client	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.
19	141-143	3	AN	Monnaie de destination	Monnaie des fonds versés. CAD Dollars canadiens USD Dollars américains Si cette zone est laissée en blanc , la monnaie du service est utilisée par défaut. Si cette zone n'est pas laissée en blanc, mais qu'un autre code que CAD ou USD y est entré, le paiement sera assorti du code d'erreur « T ».
20	144-144	1	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
21	145-147	3	AN	Pays de destination	Obligatoire Pays où le paiement doit être transmis. CAN Canada USA États-Unis
22	148-149	2	AN	Caractères de remplissage	En blanc
23	150-151	2	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
24	152-152	1	AN	Enregistrement facultatif	Y si des enregistrements facultatifs du destinataire à débiter suivent. Sinon, N.

Enregistrement de message de virement de fonds électronique

Cet enregistrement facultatif doit suivre immédiatement l'enregistrement de paiement de base. Les renseignements divers fournis par le client figureront sur les relevés bancaires du destinataire, sauf s'il s'agit de comptes de RBC détenus dans des succursales où ce service n'est pas offert. **Paiements destinés à des banques canadiennes seulement**

No de #	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de la zone	Données requises
01	01-06	6	N	Numéro d'enregistrement	Augmenter de 1
02	07-07	1	AN	Type d'enregistrement	D
03	08-10	3	AN	Code d'opération	RET
04	11-20	10	AN	Numéro du client	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 quatre dernières positions.)
05	21-32	12	AN	Caractères de remplissage	En blanc
06	33-47	15	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
07	48-62	15	AN	Renseignements divers du client	Facultatif pour les relevés bancaires du destinataire (s'il y a lieu)
08	63-77	15	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
09	78-80	3	AN	Caractères de remplissage	En blanc
10	81-86	6	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
11	87-149	63	AN	Caractères de remplissage	En blanc
12	150-151	2	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
13	152-152	1	AN	Caractères de remplissage	En blanc

1er enregistrement adresse IAT – Renseignements sur l'émetteur

Obligatoire pour les paiements destinés aux États-Unis. Cet enregistrement doit suivre immédiatement l'enregistrement de paiement de base.

No de #	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de la zone	Données requises
01	01-06	6	N	Numéro d'enregistrement	Augmenter de 1
02	07-07	1	AN	Type d'enregistrement	D
03	08-10	3	AN	Code d'opération	AD1
04	11-20	10	AN	Numéro du client	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 quatre dernières positions.)
05	21-50	30	AN	Nom complet du client	Ce champ contient le nom légal de l'initiateur de la transaction. Ne pas abrégier ni utiliser d'acronyme. (reportez-vous à la section Format du nom de l'expéditeur et du destinataire)
06	51-85	35	AN	Adresse ligne 1	Cette zone contient l'adresse municipale 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)
07	86-120	35	AN	Ville Province/État	Cette zone contient la ville et, s'il y a lieu, la province ou l'État de l'émetteur. Si possible, utilisez le code de province ou de pays ISO à deux chiffres. Un astérisque (« * ») sépare les éléments de données et une barre oblique inverse suit le dernier élément de données. Exemple : Calgary*AL\ (Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire)
08	121-152	32	AN	Pays et code postal/Zip de l'émetteur	Code de pays obligatoire Ce champ contient le pays et le code postal / zip de l'expéditeur. Doit utiliser le code de pays ISO à 2 chiffres. Un astérisque (« * ») sépare les éléments de données et une barre oblique inverse suit le dernier élément de données. Exemple : CA*A1B2C3\ (Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire)

2e enregistrement adresse IAT – Information sur le client/destinataire

Obligatoire pour les paiements destinés aux États-Unis. Cet enregistrement du client doit suivre immédiatement le premier enregistrement de l'adresse.

No de #	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de la zone	Données requises
01	01-06	6	N	Numéro d'enregistrement	Augmenter de 1
02	07-07	1	AN	Type d'enregistrement	D
03	08-10	3	AN	Code d'opération	AD2
04	11-20	10	AN	Numéro du client	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 quatre dernières positions.)
05	21-55	35	AN	Adresse du destinataire/bénéficiaire Ligne 1	Obligatoire Ce champ contient l'adresse physique du destinataire. 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)
06	56-90	35	AN	Ville et province/État du client/bénéficiaire	Obligatoire Ce champ contient la ville et, le cas échéant, l'état ou la province du séquestre. Dans la mesure du possible, utilisez les codes ISO à 2 chiffres pour la province ou l'État. Un astérisque (« * ») sépare les éléments de données et une barre oblique inverse suit le dernier élément de données. Exemple : New York*NY\ (Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire)
07	91-125	35	AN	Pays et code postal/Zip du client/bénéficiaire	Code de pays obligatoire Ce champ contient le pays et le code postal du destinataire. Doit utiliser le code de pays ISO à 2 chiffres. Un astérisque (« * ») sépare les éléments de données et une barre oblique inverse suit le dernier élément de données. Exemple : US*123456789\ (Voir la section Format de l'adresse de l'émetteur et du destinataire)

**Description de fichier de débit
standard (STD152) de RBC**

No de #	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de la zone	Données requises
08	126-128	3	AN	Code type opération États-Unis	Cette zone contient un code de trois caractères utilisé pour indiquer le type d'opération. Les valeurs du code sont : « ANN » - Rente « BUS » - Entreprise/commerce « DEP » - Dépôt « LOA » - Prêt « MIS » - « Divers » « MOR » - Hypothèque « PEN » - Retraite « RLS » - Loyer/bail « SAL » - Rémunération/paie « TAX » - Impôt « WEB » - Opération Internet
09	129-138	10	AN	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 dans cette zone.
10	139-152	14	AN	Caractères de remplissage	En blanc

Enregistrement paiement IAT

Cet enregistrement facultatif doit suivre immédiatement le deuxième enregistrement de l'adresse. Cet enregistrement ne s'applique qu'aux paiements destinés aux États-unis.

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 ».

No de #	Position (carac. début-fin)	Taille de la zone	Format	Libellé de la zone	Données requises
01	01-06	6	N	Numéro d'enregistrement	Augmenter de 1
02	07-07	1	AN	Type d'enregistrement	D
03	08-10	3	AN	Code d'opération	REM
04	11-20	10	AN	Numéro du client	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 quatre dernières positions.)
05	21-100	80	AN	Renseignements sur le paiement Ligne 1	Cette zone contient 80 caractères de renseignements sur le paiement. Séparez les zones par un astérisque * et terminez par une barre oblique inverse \. Format pour le dernier bénéficiaire des fonds : Johann Schmidt*Mainzer Landstrasse 201*60326 Frankfurt am Main*DE\
06	101-152	52	AN	Renseignements sur le paiement Ligne 2	Cette zone contient 52 caractères de renseignements sur le paiement. Nota : Les clients qui veulent inclure un maximum de 80 caractères pour le deuxième enregistrement de paiement doivent convertir leur fichier au format ACH.

Enregistrement fin

Cet enregistrement sert à marquer la fin de tout fichier d'entrée et doit toujours être le dernier enregistrement du fichier. Lors du traitement du fichier, le total des enregistrements de paiement est calculé ; il doit correspondre aux valeurs de cet enregistrement fin.

No de #	Caractère Poste	Taille de la zone	Format	Libellé de la zone	Données requises
01	01-06	6	N	Numéro d'enregistrement	Augmenter de 1
02	07-07	1	AN	Type d'enregistrement	Z Enregistrement fin
03	08-10	3	AN	Code d'opération	TRL
04	11-20	10	AN	Numéro du client	Doit être identique à celui de l'enregistrement en-tête
05	21-26	6	N	Reserved [Réservé]	
06	27-40	14	N	Reserved [Réservé]	
07	41-46	6	N	Nombre total d'opérations de paiement de débit	Nombre d'opérations de paiement de débit (type D - seulement pour les enregistrements de paiement de base). Justifié à droite avec des zéros à gauche.
08	47-60	14	N	Valeur totale des opérations de paiement de débit	Montant des opérations de paiement de débit (type D - seulement pour les enregistrements de paiement de base). Justifié à droite avec des zéros à gauche. Format du montant du virement \$\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$c
09	61-62	2	N	Reserved [Réservé]	Rempli de zéros
10	63-68	6	N	Nombre total d'enregistrements facultatifs de données des bénéficiaires	Nombre d'enregistrements de renseignements sur le destinataire dont le code d'opération est : RET, AD1, AD2, REM Justifier à droite avec des zéros à gauche.
11	69-80	12	AN	Caractères de remplissage	En blanc
12	81-86	6	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
13	87-149	63	AN	Caractères de remplissage	En blanc
14	150-151	2	AN	Reserved [Réservé]	En blanc
15	152-152	1	AN	Caractères de remplissage	En blanc

Annexe 1 – 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 2 – Transaction Codes 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	
027	Paiement automatisé	037	Paiement automatisé
028	Prénotification de débit de comptes à demande (montant nul)	038	Prénotification de débit de comptes d'épargne (montant nul)
Enregistrements de crédit de comptes à demande		Enregistrements de crédit de comptes d'épargne	
022	Dépôt automatisé	032	Dépôt automatisé
023	Prénotification de crédit de comptes à demande (montant nul)	033	Prénotification de crédit d'épargne (montant nul)

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 152 octets.
\$\$AA01STD0152[TEST[NL\$\$
- Les données d'exploitation ont une longueur totale d'enregistrement de 152 octets.
\$\$AA01STD0152[PROD[NL\$\$
- Les données d'essai ont une longueur totale d'enregistrement de 80 octets.
\$\$AA01STD0152[TEST[80\$\$
- Les données d'exploitation ont une longueur totale d'enregistrement de 80 octets.
\$\$AA01STD0152[PROD[80\$\$

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 152 octets.
\$\$AAPDSTD0152[TEST[NL\$\$
- Les données d'exploitation ont une longueur totale d'enregistrement de 152 octets.
\$\$AAPDSTD0152[PROD[NL\$\$
- Les données d'essai ont été divisées en segments d'enregistrement de 80 multipliants.
\$\$AAPDSTD0152[TEST[80\$\$
- Les données d'exploitation ont été divisées en segments d'enregistrement de 80 multipliants.
\$\$AAPDSTD0152[PROD[80\$\$

FIN