



# Dépôts numériques

## Guide de l'utilisateur

› Gestion de trésorerie

# Table des matières

## Introduction

Par où commencer ? .....	3
Effets admissibles .....	4
Limites .....	5
Disponibilité des fonds .....	5
Heure de tombée .....	5

## Effectuer un dépôt

Commencer le dépôt .....	7
Récupérer mon dépôt en cours .....	9
Effectuer un dépôt de plus de 465 effets .....	9
Corriger ou modifier mes dépôts .....	10
Corriger un effet lié à un message d'erreur .....	10
Tableau des messages d'erreur les plus fréquents et les actions à prendre pour les résoudre .....	11
Modifier manuellement le montant d'un effet lors de la numérisation .....	12
Corriger un dépôt à la suite d'un rejet par un Vérificateur de dépôt .....	12
Vérifier le statut de mes dépôts .....	13
Consulter l'historique de mes dépôts .....	13
Approuver ou rejeter un dépôt .....	16
Générer un rapport .....	18
Chercher un effet .....	20
Fermer ma session .....	21
Je gère mes effets déposés .....	22

## Gérer mes paramètres en ligne

Gérer les rôles .....	23
Gérer mes sites .....	25
Exclusion des comptes .....	25
Créer un nouveau site .....	26
Modifier un site .....	28
Supprimer un site .....	29
Visualiser les limites .....	30

Annexe A - FAQ .....	31
Annexe B – Messages d'erreurs .....	33
Annexe C – Avis d'ajustement .....	34
Annexe D – Changer de numériseur .....	35
Annexe E – Bonnes pratiques .....	36

# Introduction

Le service de Dépôts numériques vous permet de transmettre des images numérisées des chèques à l'aide d'un numériseur, par l'entremise des Solutions bancaires par Internet.

## Effectuer ses dépôts via un numériseur se résume en trois étapes simples



Le service est disponible au Canada et aux États-Unis et les effets doivent être numérisés à l'intérieur de ces deux pays.

## Par où commencer ?

Avant de débiter, vous aurez besoin d'un numériseur que vous pouvez vous le procurer chez le fournisseur de votre choix. Le numériseur doit être compatible avec l'application logicielle fournie par la Banque dédiée au dépôt numérique dont la licence doit être acceptée lors de l'installation.

Nous vous recommandons Paystation : (<https://portal.paystation.ca/bncdepotnumerique/>).

### Numériseurs compatibles recommandés :

Pour PC:

- > Digital Check TellerScan 240 (jusqu'à 100 chèques à la fois)
- > Digital Check CheXpress CX30 (un chèque à la fois)

Pour MAC::

- > Panini EverneXt (jusqu'à 100 chèques à la fois)

**Voir les guides d'installation pour numériseur USB (PC) ou numériseur IP (MAC)**

## Effets admissibles

Les effets déposés en **dollars canadiens** doivent provenir d'une institution financière canadienne. Les effets déposés en **dollars américains** peuvent provenir d'une institution financière canadienne ou américaine. Seulement les effets originaux et dûment remplis suivants peuvent être déposés au moyen du service :

- > Les chèques
- > Les chèques certifiés (non perforés)
- > Les mandats et les traites bancaires
- > Les chèques de voyage (sauf ceux émis par « Thomas Cook »)

Spécificités	Admissibilité
Payable à un individu et une compagnie	Accepté
Bénéficiaire multiple avec un « et »	Accepté
Postdaté ou périmé	Refusé
Altération matériel (même si paraphé)	Refusé
Effet tiré du compte déposant (kiting)	Refusé

*Consultez le site de Paiements Canada pour en savoir plus sur les norme et spécifications des effets.  
La transmission de l'image d'un effet inadmissible peut entraîner la résiliation de l'accès au service.*

### Lors de la numérisation

- > L'effet doit contenir : le nom du payeur et de son institution financière, la signature du payeur et la ligne d'encodage magnétique MICR.
- > Valider la qualité de tous les items du dépôt, s'assurant d'enlever toutes agrafes ou trombones, que les items ne sont pas déchirés ou ayant des coins pliés qui peuvent causer des problèmes de numérisation.
- > Organiser les items du dépôt. S'assurer que les bords inférieurs et que les en-têtes de tous les items sont alignés et font face dans la même direction.
- > Déposer l'(es) item(s) du dépôt dans le numériseur selon les lignes directrices de celui-ci.

*La qualité de l'effet et de l'image doit être conforme aux normes de la Banque de même qu'à celles établies par les règles de Paiements Canada ou toute autre autorité réglementaire. À défaut de respecter ces spécifications, un dépôt numérique peut être refusé.*

## Limites

La banque établie vos limites selon le profil de votre entreprise et vous sont communiqués lors de l'ouverture du produit.

- > Par jour : Limite monétaire maximale (somme des dépôts) par jour.
- > Par dépôt : Limite monétaire maximale (somme des chèques) dans un dépôt.
- > Par effet : Limite monétaire maximale (montant) d'un effet.

*Par défaut, la même limite s'applique pour les trois types de limites. Ces limites peuvent être modifiées en tout temps et un dépôt numérique peut être refusé si ces limites ne sont pas respectées. Un dépôt numérique accepté malgré un dépassement de limites ne doit pas être interprété comme une acceptation de la part de la Banque de modifier ces limites.*

- > Il n'y a aucune limite sur le nombre de dépôt par jour ou par utilisateur.
- > Chaque dépôt peut contenir un maximum de 499 effets.

## Disponibilité des fonds

Votre compte est crédité immédiatement. Toutefois, une retenue peut s'appliquer sur les fonds déposés dans votre compte.

Les conditions concernant l'accès aux fonds sont décrites dans [la Politique relative à l'accès aux fonds de la Banque](#) et s'appliquent lors d'un dépôt numérique.

## Heure de tombée

Les dépôts transmis à la BNC avant 21h HE, un jour ouvrable, seront crédité en date du jour. Tout dépôt reçu après l'heure de tombée sera crédité à votre compte en date du prochain jour ouvrable.

# Effectuer un dépôt

## Avant d'effectuer un dépôt, assurez- vous :

- > D'avoir effectué les étapes mentionnées dans le **guide d'installation pour numériseur USB ou MAC** et que votre numériseur soit branché au poste de travail.
- > De détenir le rôle Responsable Dépôt et qu'au minimum un site vous ait été assigné. Les sites assignés détermineront les comptes auxquels vous pourrez effectuer des dépôts.
- > De préparer vos effets afin de réduire le risque d'obstruction lors de la numérisation. Référez- vous à la section Spécifications (Effets admissibles).

- > Rendez-vous dans vos sur les Solutions bancaires par Internet Entreprises et cliquez sur **Dépôts numériques** dans le menu de gauche.

**BANQUE NATIONALE** Espace client Entreprise

**Comptes**

Filtrer | Exporter | Aide | Imprimer

Masquer les totaux | Afficher les soldes de la veille | Renommer les comptes | Gérer les documents | Consulter les documents

Comptes commerciaux						Soldes en date du : 2023-06-28 à 11:24 HE	
Numéro	Nom	Description	Solde courant	Solde disponible	Recherches		
0005-15301-0094020	Compagnie Opérateur Inc.	Compte commercial	22 833,89 CAD	22 833,89 CAD	Transactions		
0005-15301-0098026	Compagnie Opérateur Inc.	Compte commercial	9 645,31 CAD	9 645,31 CAD	Transactions		
0005-15301-0099021	Compagnie Gestion-Holding Inc.	Compte commercial	62 303,43 CAD	62 303,43 CAD	Transactions		
Total pour la devise CAD			94 782,63 CAD	94 782,63 CAD			
0005-15301-0080061	Compte US	Compte commercial	2 880,36 USD	2 880,36 USD	Transactions		
Total pour la devise USD			2 880,36 USD	2 880,36 USD			

Informations légales - Politique de confidentialité - ABC de sécurité  
© BANQUE NATIONALE DU CANADA, S.A.

PROTECTION DES DÉPÔTS

- > Accédez à l'onglet **Effectuer un dépôt**, un encadré affiche la liste des comptes de dépôts disponibles.

**BANQUE NATIONALE** Dépôt Numérique

Effectuer un dépôt   Vérifier les dépôts **0**   Générer un rap

Cliquez sur un compte pour commencer le dépôt

**Comptes pour 001-MONTREAL**

Description	Numéro de compte
Compte pour les dépôts de chèques numér...	x5526
Compte pour les dépôts de chèques numér...	x6264
Compte pour les dépôts de chèques numér...	x7326

Le menu déroulant qui permet de filtrer vos sites ne s'affiche pas lorsque vous n'avez qu'un site

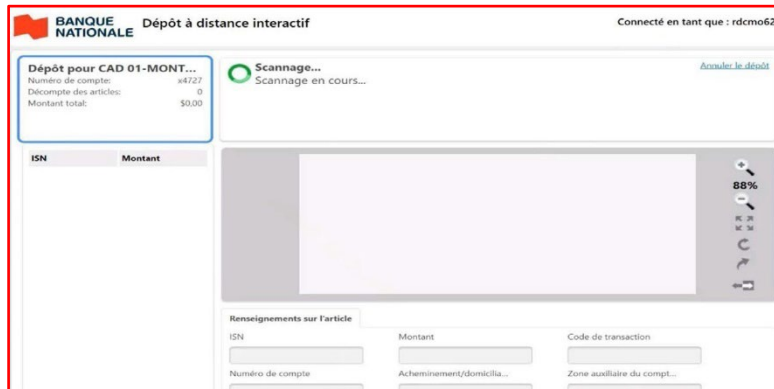
- > Sélectionnez le compte (et le site associé si vous en avez plusieurs) dans lequel vous souhaitez faire un dépôt.

**Compte pour les d... - 001-MONTREAL, x5526**  
 Veillez saisir la valeur totale des articles à déposer

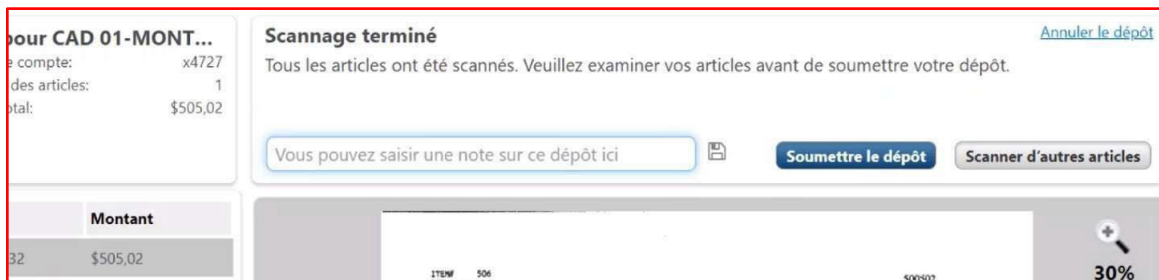
\$

Annuler   Commencer le dépôt

- > Placez les effets à numériser dans votre numériseur.
- > Saisissez le montant total prévu pour tous les effets de votre dépôt et cliquer sur le bouton **Commencer le dépôt**
- > La page de Dépôt s'affiche, l'application se connecte au numériseur et débute automatiquement la numérisation. Les effets s'affichent dans l'encadré à gauche et les détails de chaque effet dans l'encadré à droite



- > Lors de la numérisation, si un message d'erreur s'affiche, référez-vous à la section Je corrige ou modifie un dépôt de ce guide pour déterminer l'action à prendre
- > Une fois l'ensemble des effets numérisés, vous pouvez :
  - > Numériser d'autres effets.
  - > Apporter des corrections ou modifications aux dépôts numérisés, par exemple, si le montant total saisi ne correspond pas au montant total détecté.
  - > Saisir un commentaire à l'attention du Vérificateur de dépôt.
  - > Soumettre votre dépôt pour approbation.



- > Vérifier que le récapitulatif qui s'affiche est exact :
  - > Si oui, cliquez sur le bouton Soumettre le dépôt
  - > Si non, cliquez sur le bouton Modifier le dépôt



- > Une fois le dépôt soumis, vous serez redirigé à l'onglet Effectuer un dépôt. Référez-vous à la section Je vérifie le statut d'un dépôt pour suivre le statut de votre dépôt.



# Récupérer mon dépôt en cours

Si votre navigation se ferme durant la numérisation, reconnectez-vous à la plateforme, récupérez votre dépôt et finalisez-le.

- > Cliquez sur le bouton **Récupérer le dépôt** pour poursuivre votre dépôt ou **Annuler le dépôt** si vous souhaitez l'annuler.



---

## Effectuer un dépôt de plus de 465 effets

Si pour un même dépôt vous numérisez plus de 465 effets, l'application affichera le message ci-bas et vous aurez à numériser les effets subséquents un par un (même si votre numériseur a une plus grande capacité de numérisation).



Ce mécanisme de l'application a pour but de s'assurer que la limite de 499 effets par dépôt n'est pas dépassée.

# Corriger ou modifier mes dépôts

## LE SAVIEZ-VOUS ?

Vous pouvez seulement corriger ou modifier vos propres dépôts.

Lors de la numérisation d'un dépôt, vous pourriez être appelé à :

- > Corriger un effet si l'application détecte une erreur.
- > Modifier le montant d'un effet si celui-ci n'a pas été lu correctement par la plateforme.
- > Également, vous pourriez vouloir corriger un dépôt à la suite d'un rejet du dépôt par un vérificateur.

## Corriger un effet lié à un message d'erreur

Lors de la numérisation d'effets, si l'application détecte une erreur, celle-ci sera affichée dans l'encadré du haut et la numérisation sera suspendue jusqu'à la résolution de l'erreur.

The screenshot shows a digital deposit entry interface. On the left, there is a summary of the deposit details for account 001-MONTREA...: Numéro de compte: x5526, Décompte des articles: 3, Montant total: 1 101,79\$, Total attendu: 1 111,79\$, and Différence: (10,00\$). On the right, a red error message is displayed: "Erreur – Correction d'effet requise" with the text "Le montant ne peut être vide. Veuillez corriger le champ Montant". A link "Annuler le dépôt" is visible in the top right corner. Below the error message, there is a table with two columns: "ISN" and "Montant". The "Montant" column contains a blurred image of a document, likely a check, with a plus sign icon in the bottom right corner.

## Tableau des messages d'erreur les plus fréquents et les actions à prendre pour les résoudre

Message d'erreur	Action à prendre
Erreur - Correction d'effet requise – Le montant ne peut être lu. Veuillez saisir le montant apparaissant sur l'effet	Saisir le montant figurant sur le chèque car celui ne peut pas être lu par l'application et cliquer sur le bouton Enregistrer les modifications.
Erreur - Correction d'effet requise – L'effet a échoué aux tests de qualité de l'image. Veuillez le numériser de nouveau	Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet et réessayer de le numériser une seconde fois.
Erreur - Correction d'effet requise – L'effet n'est pas admissible au dépôt. Veuillez supprimer l'effet du dépôt	Retirer l'effet non éligible en cliquant sur le bouton Retirer l'effet.
Erreur - Effet en double soupçonné – L'effet est semblable à un autre effet de ce dépôt	Si ces effets sont en fait le même, veuillez choisir « Même effet » pour retirer l'élément en double de la transaction. Si ces effets ne sont pas le même, veuillez choisir « Effet différent » pour conserver les deux effets dans la transaction
Erreur – Limite de dépôt – La valeur de cet effet dépasse le montant maximal d'un effet permis	Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet pour pouvoir soumettre en partie votre dépôt.
Erreur – Limite de dépôt – La valeur de cet effet vous fera dépasser le montant maximal d'un dépôt permis	Pour connaître les limites attribuées à votre entreprise, référez-vous à votre administrateur qui peut les visualiser (section Je visualise mes limites). Pour augmenter vos limites, référez-vous à votre Directeur de compte ou Directeur trésorerie
Erreur – Limite de dépôt – La valeur de cet effet vous fera dépasser le montant maximale de dépôt quotidien pour votre entreprise	

*Note : Pour consulter les autres messages d'erreur possibles, référez-vous à l'Annexe B.*

## Modifier manuellement le montant d'un effet lors de la numérisation

Pour modifier le montant d'un effet, cliquez sur l'effet dans l'encadré de gauche pendant la numérisation des effets ou une fois celle-ci terminée (lorsque le bouton Soumettre le dépôt s'affiche). Saisissez le montant de l'effet et cliquez sur le bouton Enregistrer les modifications.

The screenshot displays the deposit interface. On the left, a table lists the scanned effects:

ISN	Montant
0076000650	\$444.00

The main area shows a scanned check from 'ENTREPRISE BMC' for \$444.00. Below the check, a form titled 'Renseignements sur l'effet' contains the following fields:

ISN	Montant	Code de transaction
0076000650	444.00	
Numéro de compte	Acheminement/domicilia...	Zone auxiliaire du compt...
23-744-07	00011-006	0101

At the bottom, there are three buttons: 'Retirer l'effet', 'Supprimer les dernières modifications', and 'Enregistrer les modifications'.

## Corriger un dépôt à la suite d'un rejet par un Vérificateur de dépôt

Si un dépôt que vous avez soumis pour approbation est rejeté par un vérificateur, celui-ci s'affichera dans l'encadré des Notifications sous l'onglet *Effectuer un dépôt*.

Le dépôt aura le statut *Dépôt refusé* et la raison du rejet saisie par le vérificateur (s'il y a lieu) s'affichera vis-à-vis *Raison du refus*

The screenshot shows the 'Effectuer un dépôt' tab selected. The main area contains a notification for a rejected deposit:

**Notification(s)**

**Dépôt refusé**

02/09/2021 13:11 USD 01-MONTREAL x8568  
Articles déposés : 1 Dépôt total : \$1000.66  
Raison du refus : Reviewed by application on 02/09/2021 at 13:11:25

Corriger le dépôt

Pour apporter des corrections au dépôt afin de le resoumettre, cliquez sur le bouton **Corriger le dépôt** pour afficher la page de Dépôt vous permettant de :

- > Modifier le montant d'effets
- > Supprimer des effets
- > Numériser des effets additionnels
- > Soumettre le dépôt de nouveau
- > Supprimer le dépôt

# Vérifier le statut de mes dépôts

## LE SAVIEZ-VOUS ?

Vous pouvez seulement consulter le statut de vos propres dépôts.

Une fois votre dépôt soumis pour approbation, vous pouvez suivre le statut de celui-ci sous l'onglet Effectuer un dépôt dans l'encadré de droite Notification(s).

The screenshot shows the application interface with three tabs: 'Effectuer un dépôt', 'Vérifier les dépôts' (active), and 'Générer un rapport'. A 'Paramètres' gear icon is in the top right. The main area is split into two panels. The left panel, titled 'Cliquez sur un compte pour commencer un dépôt', has a dropdown menu for 'Voir les comptes pour' set to 'Tous les sites'. Below it is a table with columns 'Description', 'Numéro de compte', and 'Site'. The first row shows 'Compte pour les dépôts de c...' with account number 'x5526' and site '001-MONTREAL-NO'. The right panel, titled 'Notification(s)', shows a 'Dépôt en attente de vérification' with details: '05/17/2021 16:16', '001-MONTREAL-NO', 'x5526', 'Articles déposés : 4', and 'Dépôt total : 1 111,79\$'. A comment from the operator states: 'Les éléments de ce dépôt nécessitent un examen par l'entreprise.' A link 'Afficher l'historique des dépôts' is at the bottom right.

Ci-dessous les différents statuts et leur signification :

Statut	Signification
<b>Sous Notification(s)</b>	
Dépôt en attente de vérification	Le dépôt n'a pas encore été vérifié par un vérificateur.
Dépôt refusé	Le dépôt a été rejeté par un vérificateur ou par l'application, voir la Raison du refus saisie par le vérificateur ou l'application pour plus de précisions.
Transmission du dépôt en cours	La transmission du dépôt à la banque est en cours.
<b>Sous Historique des dépôts</b>	
Le dépôt s'affiche (sous Historique des dépôts)	Le dépôt a été approuvé par un vérificateur et a été transmis avec succès.

## Consulter l'historique de mes dépôts

### LE SAVIEZ-VOUS ?

Vous aurez accès à l'historique de vos dépôts durant 99 jours directement dans l'application.

Lorsqu'un dépôt est transmis après approbation (par un vérificateur), le dépôt s'ajoute à l'encadré Historique des dépôts

**BANQUE NATIONALE** Dépôt Numérique Connecté en tant que : lajje845

Effectuer un dépôt **Vérifier les dépôts** 0 Générer un rapport Paramètres

Cliquez sur un compte pour commencer le dépôt

**Comptes pour 001-MONTREAL**

Description	Numéro de compte
Compte pour les dépôts de chèques numér...	x5526
Compte pour les dépôts de chèques numér...	x6264
Compte pour les dépôts de chèques numér...	x7326

**Afficher les notification(s)** ▼

**Historique des dépôts**

Agrandir le contrôle du filtre et du tri ▼

03/19/2021	4 Dépôt(s)	\$360.00
03/17/2021	8 Dépôt(s)	\$12444.62
03/12/2021	1 Dépôt(s)	\$505.18

\* Par défaut l'historique affiche les dépôts regroupés par jour. Le nombre de dépôts et le montant total des dépôts par jour est affiché. Cliquez sur l'icône + pour afficher les dépôts d'une journée.

**Afficher les notification(s)** ▼

**Historique des dépôts**

Agrandir le contrôle du filtre et du tri ▼

28/01/2021	17 Dépôt(s)	\$587423.34
27/01/2021	2 Dépôt(s)	\$6.40
26/01/2021	2 Dépôt(s)	\$18.80
25/01/2021	5 Dépôt(s)	\$1769.24
12/01/2021	13 Dépôt(s)	\$117413.19
24/12/2020	1 Dépôt(s)	\$6.00
08:58	x7820	CAD MTL 1 Article(s) \$6.00
23/12/2020	17 Dépôt(s)	\$3137.69
21/12/2020	1 Dépôt(s)	\$200.00
18/12/2020	9 Dépôt(s)	\$5289.38
17/12/2020	4 Dépôt(s)	\$438.75

> Cliquez sur un dépôt pour afficher les effets de ce dépôt. Il est possible d'imprimer la liste d'effets du dépôt.

**Reçu de dépôt**

Déposer sur le ENTREPRISE	Compte x7120	Montant total du dépôt:
		0,02\$
ISN	Montant du chèque	
0016000004	0,02\$	<a href="#">Afficher les images..</a>
Le dépôt no 0016000003 a été accepté le mardi, avril 20, 2021 09:59:28.		

Imprimer **OK**

- > Cliquez sur le lien *Afficher les images* pour afficher les images d'un effet. Il est possible d'imprimer les images de l'effet.



## Rechercher un dépôt dans l'historique

Vous pouvez rechercher l'un de vos dépôts dans l'historique à l'aide des fonctions de filtre et de tri. Cliquez sur la flèche pour afficher le panneau ci-dessous :

Tableau des champs et de leur fonction

Champ	Permet de...
Voir – Tous les dépôts (par défaut)	Afficher Tous les dépôts
Voir – Dépôts au numéro de compte	Filtrer les dépôts par compte de dépôt
Voir – Site	Filtrer les dépôts par site
Fait depuis	Filtrer les dépôts transmis à partir de la date sélectionnée
Trier par	Trier les dépôts affichés par Date (par défaut) ou Comptes de dépôt

# Approuver ou rejeter un dépôt

## LE SAVIEZ-VOUS ?

- Assurez-vous de détenir le rôle *Vérificateur dépôts* et qu'au moins un site vous a été assigné.
- En tant que *Vérificateur dépôts*, vous pourrez vérifier les dépôts dans les comptes associés au site qui vous auront été assignés par votre administrateur.

Accédez à l'onglet *Examiner les dépôts*. Les dépôts en attente d'être approuvés/rejetés figurent dans l'encadré de gauche.

The screenshot shows the 'Vérifier les dépôts' interface. On the left, there is a list of deposits for the date 03/18/2021. The selected deposit has a validation time of 09:40, site 001-MONTREAL, and a total amount of \$895.99. On the right, the 'Image pour 0074000558' is displayed, showing a check from 'ENTREPRISE INC' for \$895.99. Below the image is a table with the following data:

ISN	Numéro du chèque	Montant	Raison de la vérification
0074000558	0007	\$895,99	Pending Posting

Sélectionnez un dépôt et cliquez sur le bouton **Ouvrir pour vérifier** afin d'en faire la vérification.

- > Dans l'encadré de droite, les effets du dépôt sont affichés.
  - > Cliquez sur un effet pour afficher l'image recto de celui-ci (cliquer sur l'icône de la flèche pour voir le verso de l'effet).
  - > Cliquez sur l'icône + pour afficher le détail de l'effet (numéro de compte et transit).
  - > Ne tenez pas compte de la colonne *Raison de la vérification* et de son contenu.

The screenshot shows the 'Vérifier les dépôts' interface. On the left, there is a list of deposits for the date 28/01/2021. The selected deposit has a validation time of 17:02, site CAD MTL, and a total amount of \$99,000.00. On the right, the 'Image pour 001120000113' is displayed, showing a check from 'ENTREPRISE INC' for \$99,000.00. Below the image is a table with the following data:

ISN	Numéro	Montant	Raison de l'examen
001120000113	0111	\$99,000.00	Pending Posting

Below the table, there is a section for 'Renseignements sur l'article' with the following details:

Code de transaction	Numéro de compte	Acheminement/domic...
23-744-07	00011-006	



- > Une fois le dépôt validé :
  - > Si vous souhaitez, saisissez un commentaire à l'attention du responsable dépôt ayant soumis le dépôt.
  - > Cliquez sur le bouton **Approuver** pour approuver et transmettre le dépôt.
  - > Cliquez sur le bouton **Rejeter** pour rejeter le dépôt et ainsi le renvoyer au responsable dépôt (la saisie d'un commentaire est requise dans ce cas).

Si votre entreprise a plus d'un vérificateur, il est aussi possible de transférer le dépôt à un autre vérificateur, voir la sous-section Transférer un dépôt à un autre vérificateur pour plus de détails.

## Assignment des dépôts à vérifier

### Opérateur-vérificateur

Si un opérateur avec le rôle de vérificateur soumet un dépôt, celui-ci s'affichera ensuite dans son onglet *Vérifier un dépôt* afin qu'il l'approuve. Si l'opérateur n'a pas le rôle de vérificateur, son dépôt à vérifier sera assigné au vérificateur ou l'un des vérificateurs s'il y en a plusieurs (se référer au paragraphe suivant dans ce cas).

### Vérificateur-non-opérateur

Si votre entreprise a plusieurs vérificateurs-non-opérateur, les dépôts à *vérifier* leur seront attribués de la façon suivante : lorsqu'un dépôt est soumis par un opérateur-non vérificateur, le premier vérificateur à se connecter à l'application sera assigné au dépôt. Si ce vérificateur souhaite l'assigner à un autre vérificateur, il doit alors libérer le dépôt (se référer à la section *Transférer un dépôt à un autre vérificateur*).

### Transférer un dépôt à un autre vérificateur

Si votre entreprise a plus d'un vérificateur, il est aussi possible pour un vérificateur de transférer la vérification d'un dépôt à un autre vérificateur. Si vous avez deux vérificateurs, le dépôt sera assigné au second vérificateur et si vous avez plus de deux vérificateurs, le dépôt sera assigné au prochain vérificateur qui se connectera à l'application (après que le dépôt ait été libéré).

- > Accédez à l'onglet *Examiner les dépôts* et sélectionnez le dépôt à transférer.
- > Cliquez sur le bouton **Ouvrir pour vérifier**.
- > Au besoin, saisissez un commentaire à l'attention du vérificateur qui se verra attribuer ce dépôt et cliquez sur le bouton **Libérer**.

# Générer un rapport

## LE SAVIEZ-VOUS ?

- > Vous devez avoir le rôle *Responsable rapports*.
- > En tant que Responsable rapports, vous pourrez générer des rapports pour les dépôts dans les comptes associés aux sites auxquels vous avez accès.
- > Vous pouvez générer un rapport seulement sur les dépôts approuvés et soumis avec succès (complétés). Autrement dit les dépôts non soumis pour approbation ou rejeté par le vérificateur ne seront pas inclus dans les rapports.

Accédez à l'onglet Rapports de dépôts afin de générer un rapport. Tableau des 3 types de rapports disponibles :

Rapport	Description	Images d'effet inclus ?
Détails des dépôts quotidiens	Récapitulatif détaillé des dépôts pour une journée spécifique	Oui
Récapitulatif des dépôts	Récapitulatif sommaire des dépôts pour une période spécifique	Non
Recherche d'effets	Rechercher des effets et exporter le résultat de la recherche	Oui (cliquer sur le « + » vis-à-vis chaque effet pour l'afficher/imprimer)



Veuillez noter que seulement un rapport peut être généré à la fois

Le rapport généré s'affiche à l'écran et les actions possibles sont :

- > Consultez le rapport à l'écran à l'aide des boutons de la barre d'outils.
- > Sauvegardez le rapport dans l'un des formats suivants : CSV, Word, Excel, Powerpoint, TIFF, XML, MHTML, Flux de données.

## Rapport Détails des dépôts quotidiens

- > Cliquez sur le lien **Détails des dépôts quotidiens**.
- > Saisissez une date de dépôt et sélectionnez un ou plusieurs comptes de dépôt. Ces deux champs sont obligatoires.

Date de l'activité   Numéro de compte  

- > Cliquez sur le bouton **Afficher le rapport**.

Exemple d'un rapport :

**Détail du dépôt quotidien pour EXEGENICS INC. sur 2021-02-02**

---

Dépôts au compte 0627820  
Montant: 1,00 \$ Nombre d'éléments: 2

---

Montant: 1,00 \$ Nombre d'éléments: 2


ENTREPRISE SNC  
100, rue de l'Éclairage, Montréal, Québec H3B 2K2  
MONTREAL QC H3B 2K2  
DATE: 2021-02-02  
MONTANT: 1,00  
UN SEULE  
BANK OF MONTREAL  
ISN: 000500000324  
MONTANT: 1,00 \$

Montant: 0,00 \$

Aucune donnée disponible avant le 2021-02-02 09:48:14 EST Page 1 de 1

## Rapport Récapitulatif des dépôts

- > Cliquez sur le lien *Récapitulatif des dépôts*.
- > Sélectionnez une plage de date des dépôts recherchés et sélectionnez un ou plusieurs sites (par défaut tous les sites sont sélectionnés). Ces champs sont obligatoires.

Depuis le   À ce jour     
Site  

- > Cliquez sur le bouton **Afficher le rapport**.

Exemple d'un rapport :

**Sommaire des dépôts par compte pour EXEGENICS INC. ID de l'entreprise: 109596**

---

Date de traitement: 02-02-2021

Dépôts totaux: 1,00 \$	Nombre de dépôts: 1	Nombre d'éléments: 1
Dépôts au compte 0627820		
Dépôts totaux: 1,00 \$	Nombre de dépôts: 1	Nombre d'éléments: 1
Dépôts pour la banque CAD 02-MONTREAL		
Dépôts totaux: 1,00 \$	Nombre de dépôts: 1	Nombre d'éléments: 1

ISN du dépôt	Heure	Montant	Nombre d'éléments
000500000223	09:48:14 EST	1,00 \$	1

Aucune donnée disponible avant le 2021-02-02 09:48:14 EST Page 1 de 1

## Rapport Recherche d'effets

- > Cliquez sur le lien **Recherche d'effets**.
- > Recherchez un effet selon les directives de la section *Je recherche un effet*.
- > Cliquez sur le bouton **Afficher le rapport**.

Exemple d'un rapport :

**Rapport de recherche d'éléments**

Show Image	ISN	Numéro du compte de dépôt	ID de la banque	Numéro du compte-chèques	Numéro de l'ABA	Code de transaction	Auxiliaire occidental	Montant	Heure de réception
<input type="checkbox"/>	000500000324	0627820	CAD 02-MONTREAL	23-744-07	00011-006			1,00 \$	2021-02-02 09:48:14 EST

ENTREPRISE BNC  
700 de la Gauchetière ouest, Transit 4581-1  
MONTREAL QC H3B 5M2

DATE: 20/12/2020

PAYEZ À L'ORDRE DE Nadia Tremblay 1.00

Un dollar

BANQUE NATIONALE DU CANADA  
800 de la Gauchetière Ouest, Niveau A  
Montreal QC H3B 4L2

Pour

006, 2/2/2021  
3000500003  
108596, 02-MONTREAL  
00011-006, 0627820

## Chercher un effet

- > Cliquez sur le lien *Recherche d'effets*.
- > Saisissez au minimum un champ parmi les suivants :
  - > Depuis le
  - > À ce jour
  - > Montant >=
  - > Montant <=
  - > Numéro de compte-chèques (no de compte sur le chèque)
  - > Numéro de chèque
  - > Numéro de l'ABA (numéro d'acheminement/transit)
  - > Numéro du compte de dépôt
  - > Nombre maximal d'éléments à retourner (par défaut à 25, peut aller jusqu'à 1000 effets)
- > Cliquez sur le bouton **Afficher le rapport** afin d'afficher le résultat.

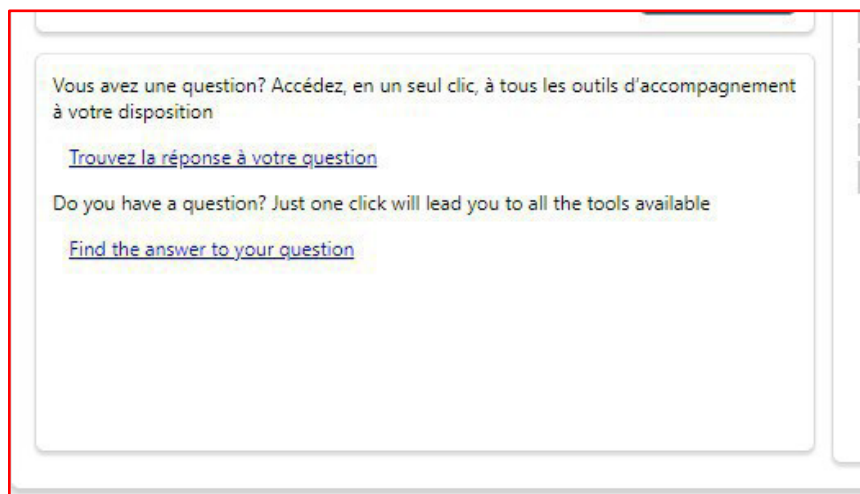
Depuis le	<input type="text" value="25/03/2021"/>	<input type="text" value="25/03/2021"/>	À ce jour	<input type="text" value="25/03/2021"/>	<input type="button" value="Afficher le rapport"/>
Montant >=	<input type="text"/>	Montant <=	<input type="text"/>		
Numéro du compte-chèques	<input type="text"/>	Numéro de l'ABA	<input type="text"/>		
Numéro de chèque	<input type="text"/>	Numéro du compte de dépôt	<input type="text" value="0065526 (Site: 001-MONTREAL;"/>		
Nombre maximal d'éléments à retourner	<input type="text" value="25"/>				

# Rester à l'affût

## LE SAVIEZ-VOUS ?

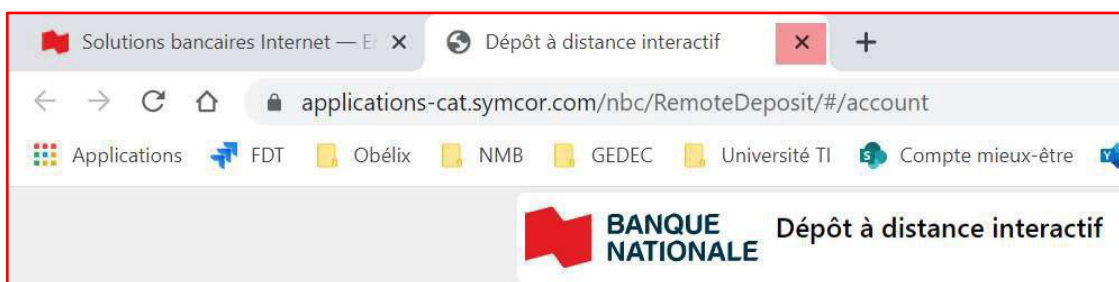
Assurez-vous de détenir le rôle *Responsable dépôts*.

Sous l'onglet *Effectuer un dépôt*, un encadré au bas de l'écran affiche des informations destinées aux responsables des dépôts.

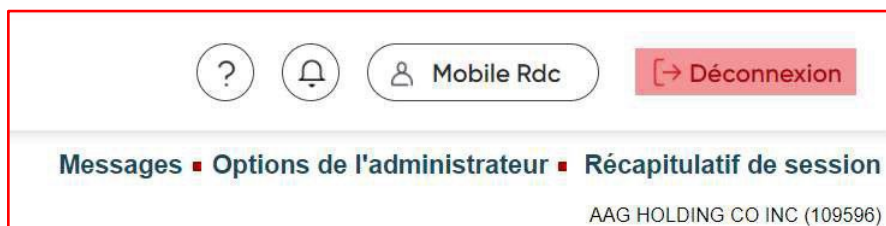


## Fermer ma session

Pour fermer votre session en toute sécurité, vous n'avez qu'à fermer l'onglet de votre navigateur en cliquant sur le **X** :

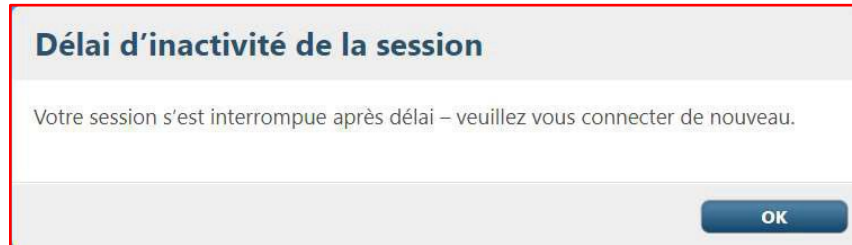


Si vous n'avez pas d'autres activités à effectuer dans le portail des *Solutions Bancaires par internet* pour entreprises, vous pouvez cliquer l'icône de **Déconnexion**.



## Délai d'inactivité

Lors de votre session *Dépôts Numériques*, si aucune action n'est effectuée dans l'application pendant 20 minutes la fenêtre ci-bas s'affichera et vous serez automatiquement déconnecté :



Reconnectez-vous à partir des *Solutions Bancaires par internet* pour entreprises.

---

## Je gère mes effets déposés

Lorsque vous avez reçu la confirmation de la part de la Banque que nous avons reçu et vérifié votre dépôt numérisé (le dépôt s'affiche sous Historique de dépôt), nous vous suggérons d'indiquer sur le chèque original une mention ou une marque indiquant que le chèque a été déposé électroniquement (par exemple : « Présenté électroniquement »). Ceci réduira les risques d'erreur de dépôt.

Vous devez conserver de manière sécuritaire chaque effet déposé pendant une période minimale de 15 à 20 jours ouvrables après la date du dépôt et le détruire par la suite. Vous pouvez ajuster cette période selon les besoins de votre entreprise. Pendant cette période, vous devez vérifier que le montant du dépôt a été crédité dans votre compte.

Vous devez maintenir des procédures raisonnables en matière de sécurité, de conservation et de destruction des effets déposés. En particulier, ces mesures doivent empêcher (i) l'utilisation subséquente d'un effet déposé, (ii) le vol ou la reproduction d'un effet déposé et (iii) l'accès à une information relative à un effet déposé.

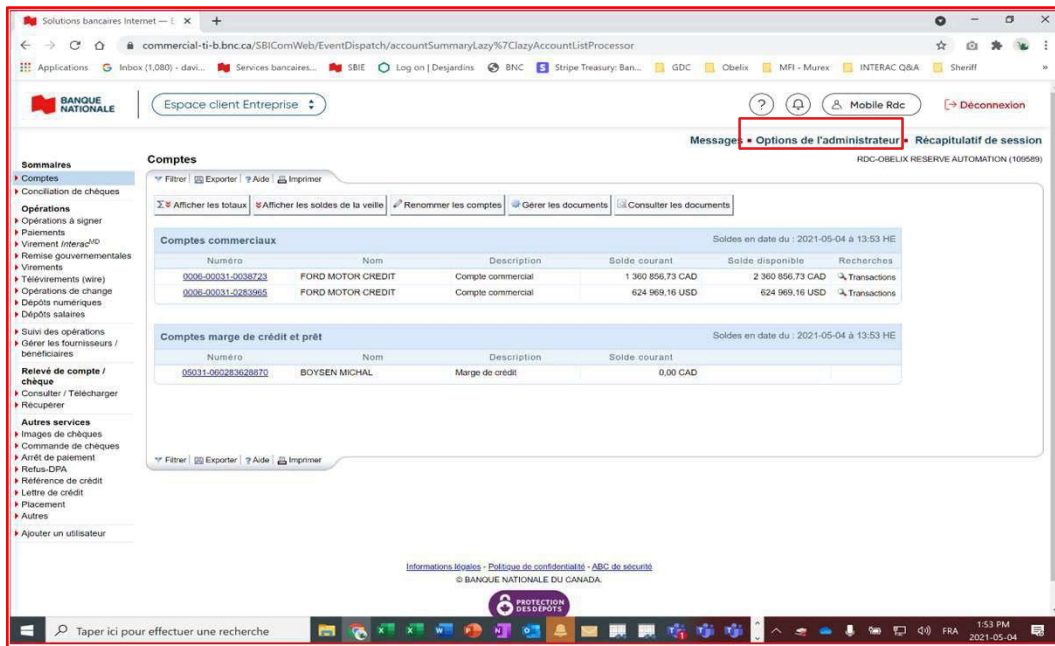
# Gérer mes paramètres en ligne

## Gérer les rôles

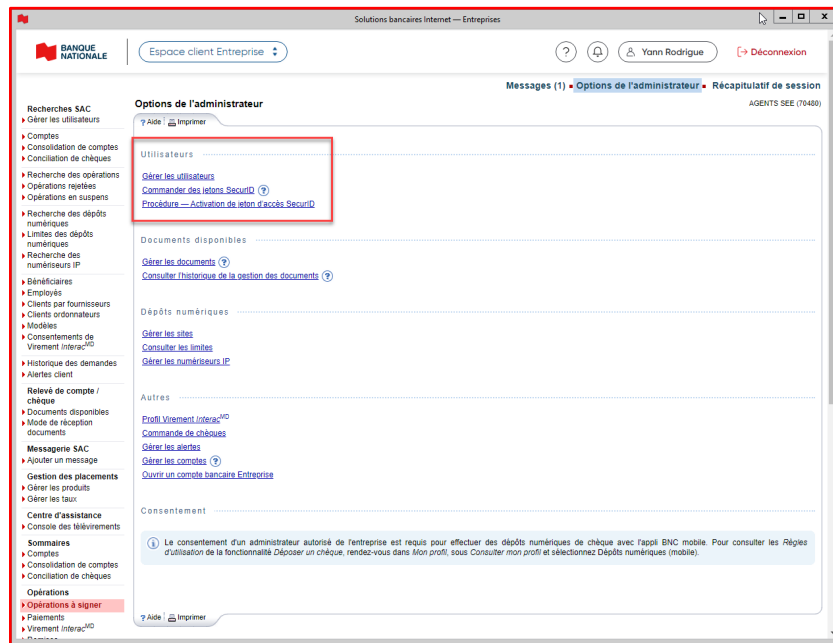
### LE SAVIEZ-VOUS ?

Vous pouvez gérer les paramètres en ligne seulement si vous êtes un *Administrateur* ou un *Administrateur d'utilisateur* sur les *Solutions bancaires par internet*

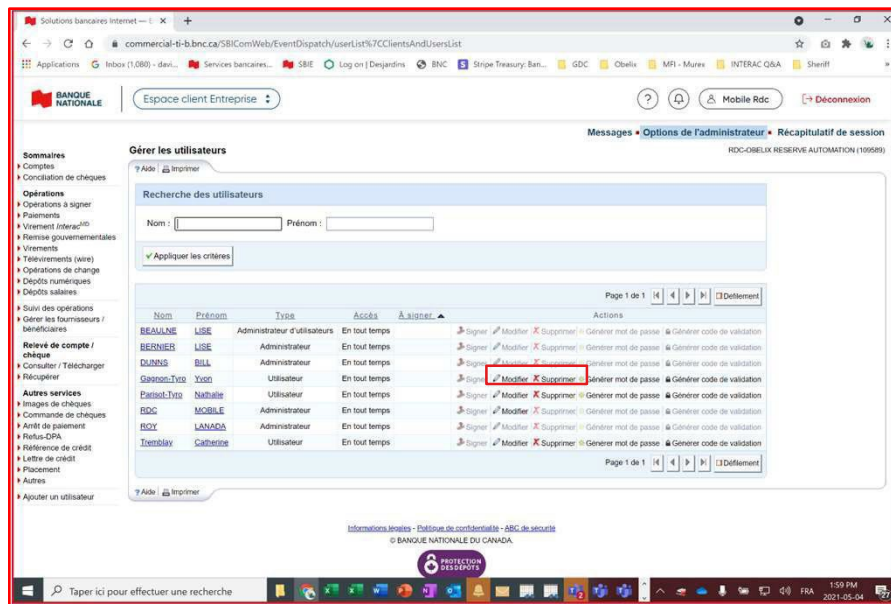
- > Une fois connecté aux *Solutions bancaires par internet* pour entreprise cliquez sur **Options de l'administrateur**



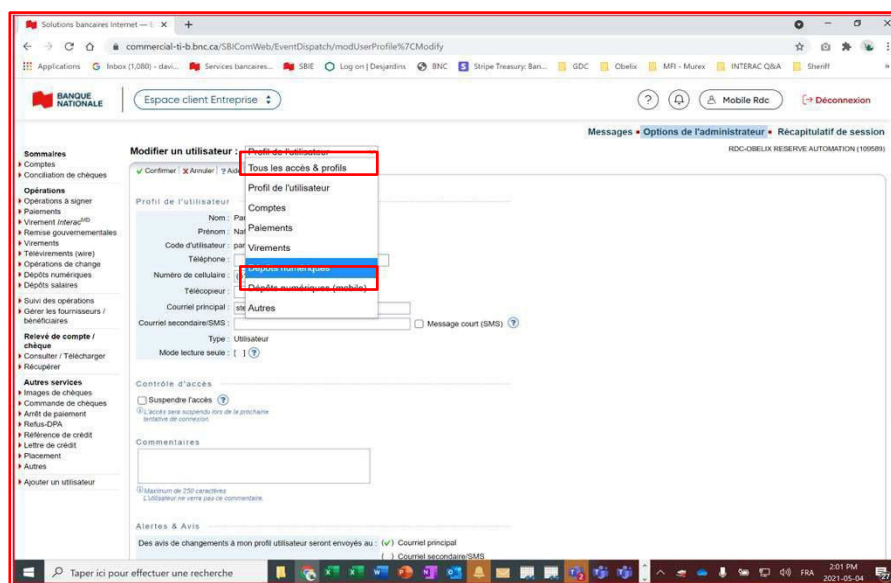
- > Cliquez sur **Gérer les utilisateurs**



- > Cliquez sur **modifier** à droite du nom de l'utilisateur que vous souhaitez modifier les rôles et/ou les sites qui lui sont attribués



- > Dans la liste défilante du haut, choisissez **Dépôt numérique** et sélectionnez le ou les rôles que vous désirez attribuer ou retirer à votre utilisateur



## LE SAVIEZ-VOUS ?

Trois rôles s'offrent à vous afin de faciliter la gestion de votre entreprise :

- > **Responsable rapports** : Permet de consulter et générer des rapports relatifs aux dépôts effectués sur la plateforme.
- > **Responsable de dépôts** : L'utilisateur peut créer ou modifier un dépôt de chèques sur la plateforme.
- > **Vérificateur de dépôts** : Permet à l'utilisateur de compléter le dépôt de chèques par approbation électronique

Prendre note que chacun des rôles ci-dessus donne aussi l'accès aux recherches de chèque et de dépôt sur la plateforme recherches



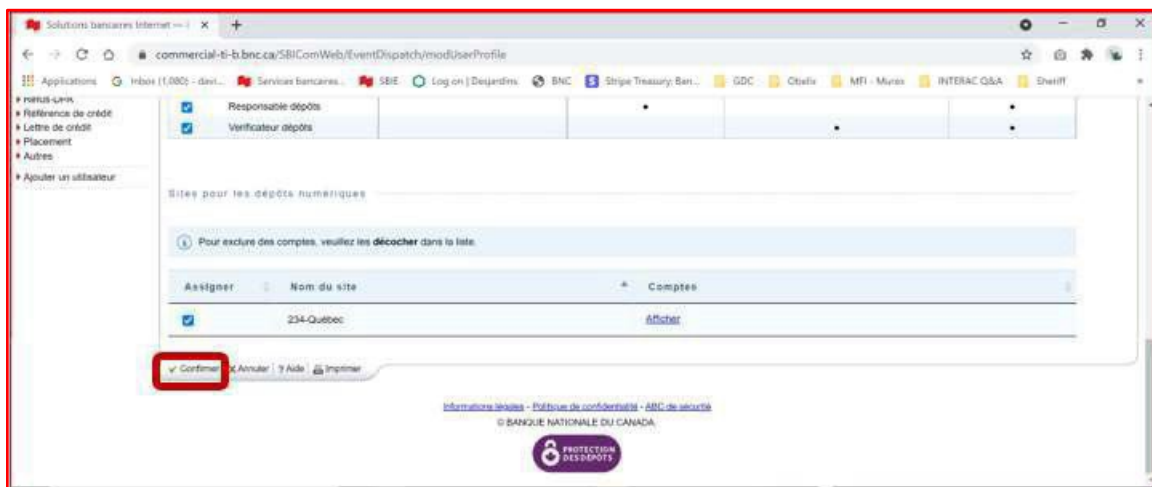


## Gérer mes sites

- > Dans la liste défilante du haut, choisissez **Dépôt numérique** et sélectionnez-le ou les rôles que vous désirez attribuer ou retirer à votre utilisateur.
- > Vous n'avez qu'à cocher ou à décocher la case des sites que vous désirez attribuer ou retirer à votre utilisateur. Vous pouvez cliquer à droite sur **Afficher** dans le tableau des sites afin de visionner les comptes qui sont affiliés à ceux-ci

## Exclusion des comptes :

- > Cet écran vous permet d'exclure (décocher) de comptes spécifiques pour l'utilisateur que vous êtes à modifier.
- > Cette exclusion affecte uniquement l'utilisateur en cours, et ne modifie pas le site pour les autres usagers.



Lorsque les rôles et sites sont bien définis (selon vos préférences), vous pouvez cliquer sur **confirmer** au bas de l'écran afin de confirmer les modifications

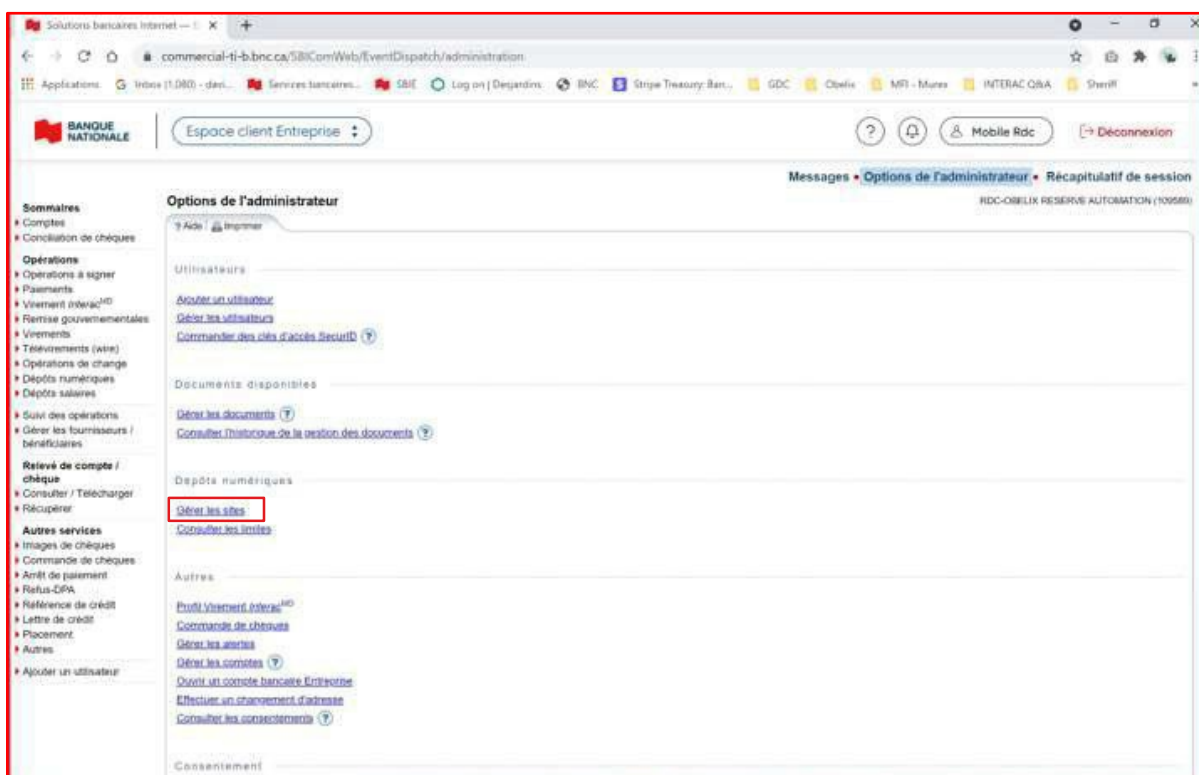
Sous la section des sites se retrouve la section pour « rôles permis » et concerne seulement l'ancienne solution du dépôt numérique.



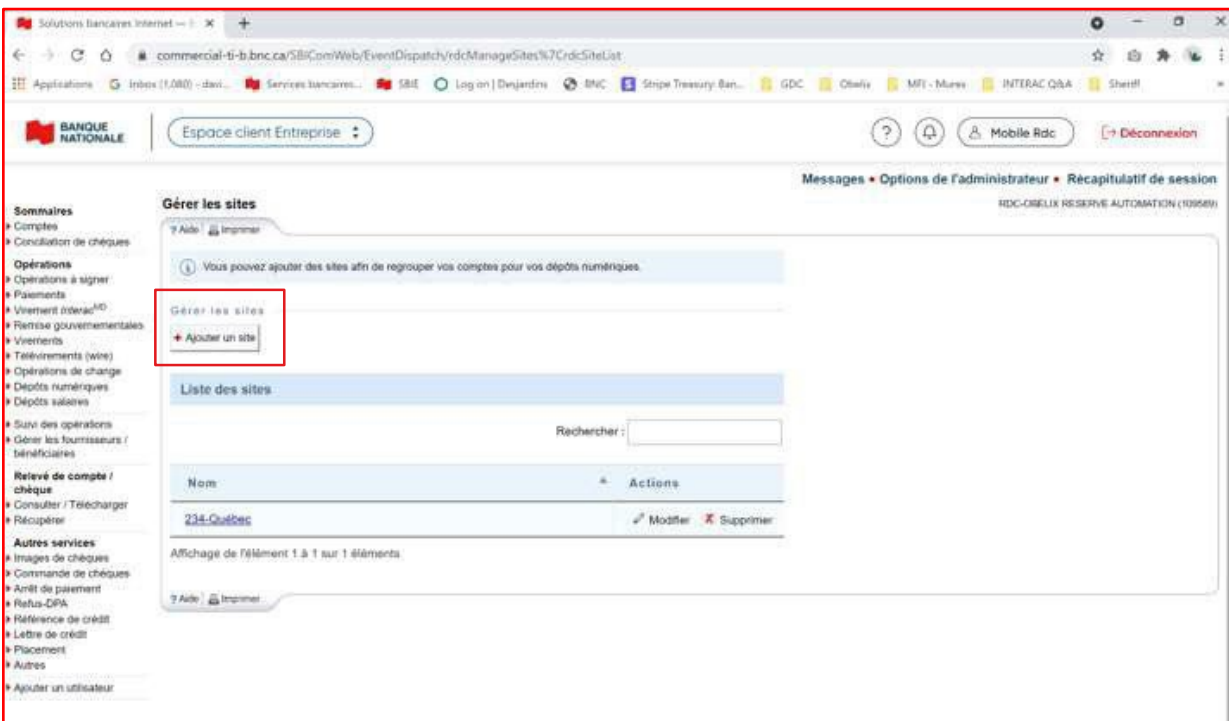
## Créer un nouveau site

Le site est créé automatiquement lors de l'adhésion de votre entreprise au service et contient tous les comptes éligibles qui vous ont été confirmés lors de l'adhésion.

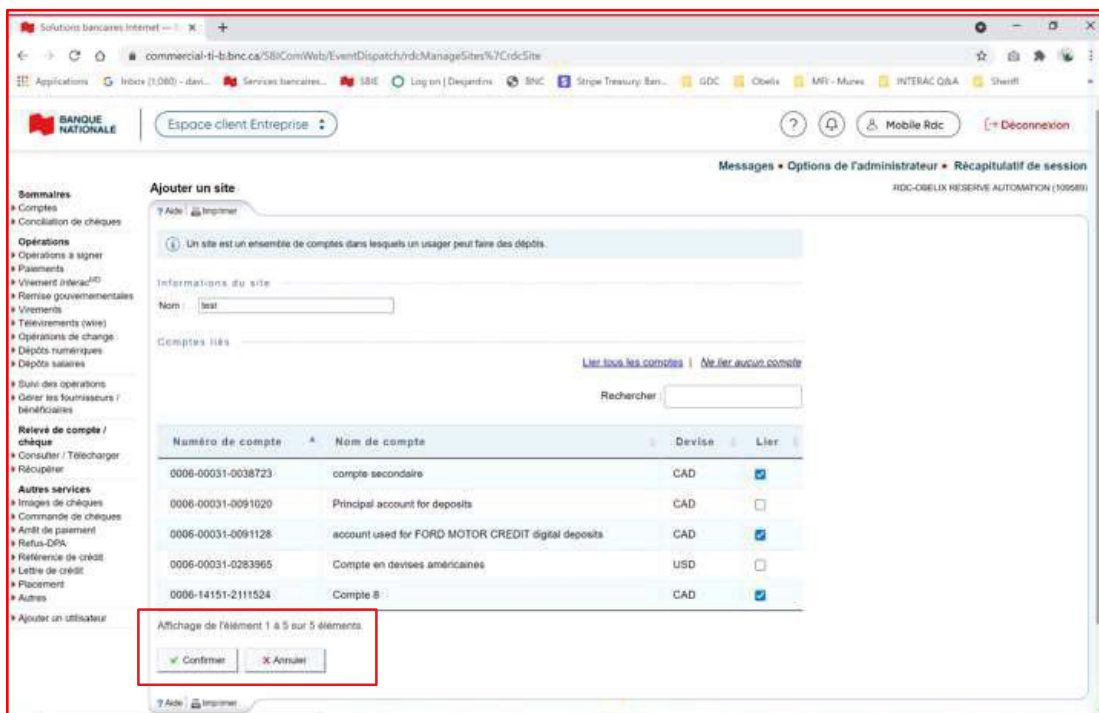
- > Cliquez sur **Options de l'administrateur**
- > Cliquez sur **Gérer les sites** dans la section *Dépôts numériques*



- > Cliquez sur **Ajouter un site**.
- > Veuillez noter qu'un maximum de 15 caractères peuvent être saisis dans le champ **Nom** (nom de votre site).

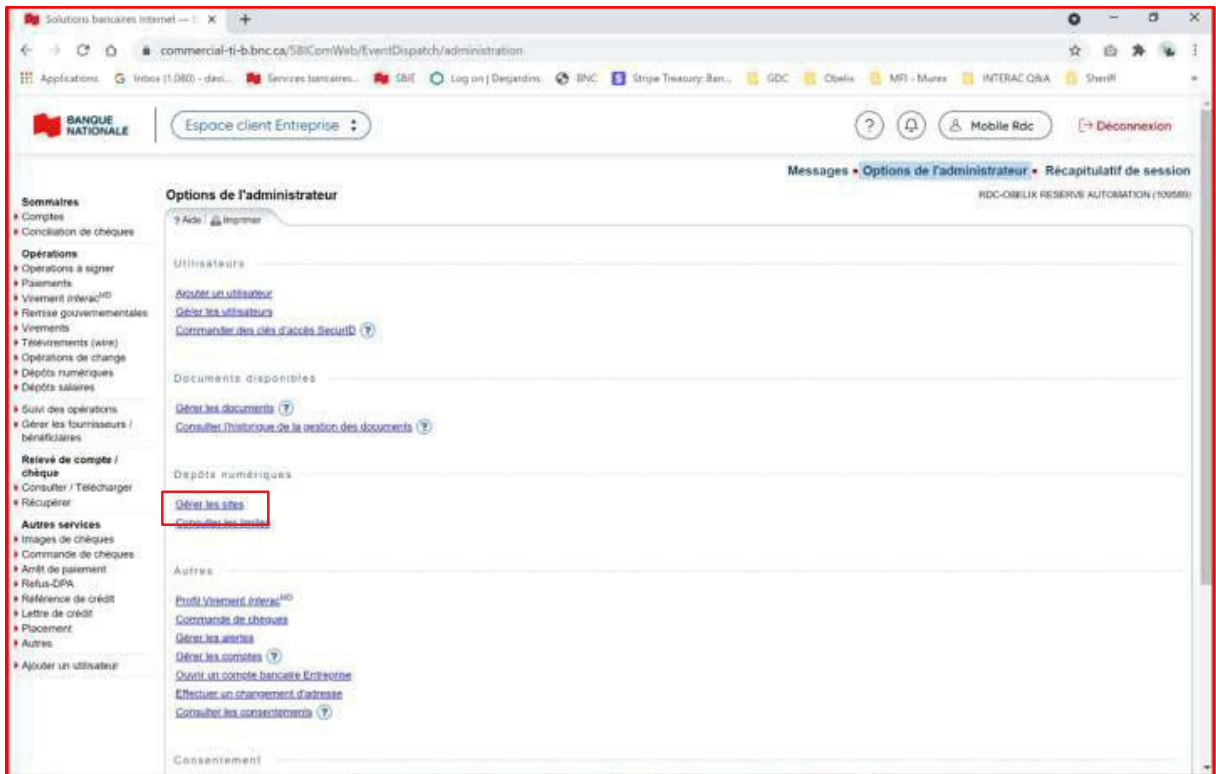


- > Sélectionnez les comptes que vous voulez inclure dans le site.
- > Lorsque votre choix des comptes est complet, cliquer sur le bouton **Confirmer** dans le bas de l'écran.

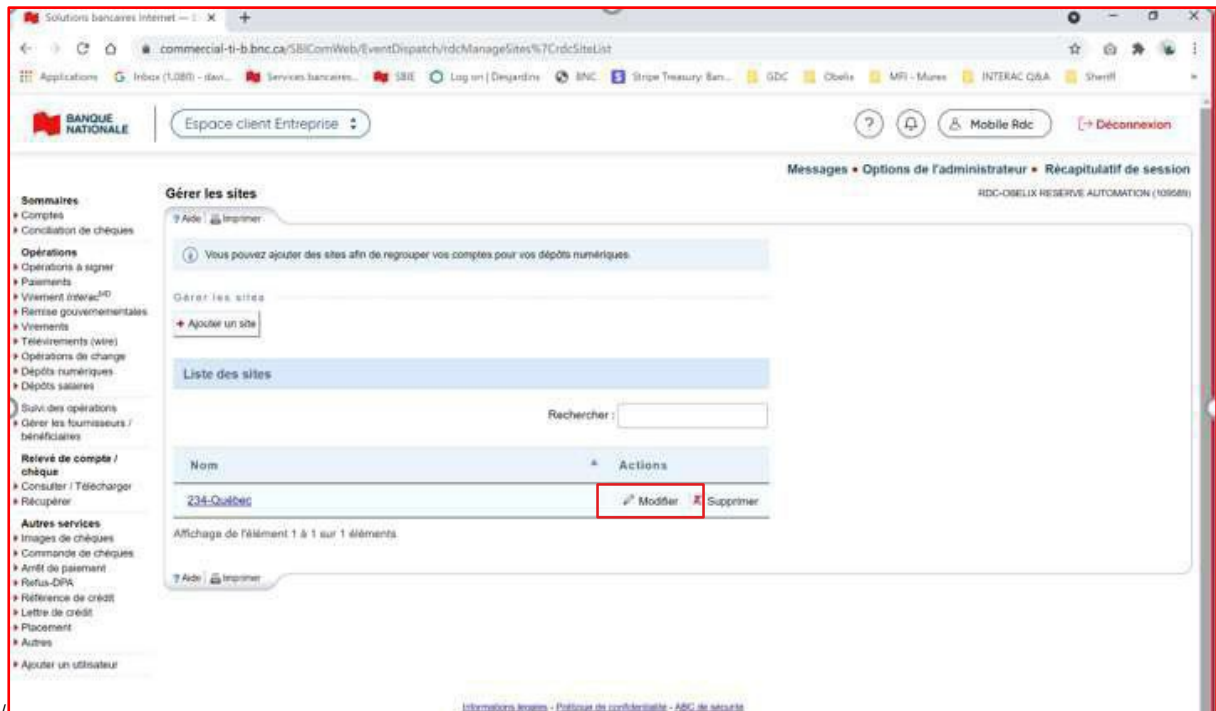


## Modifier un site

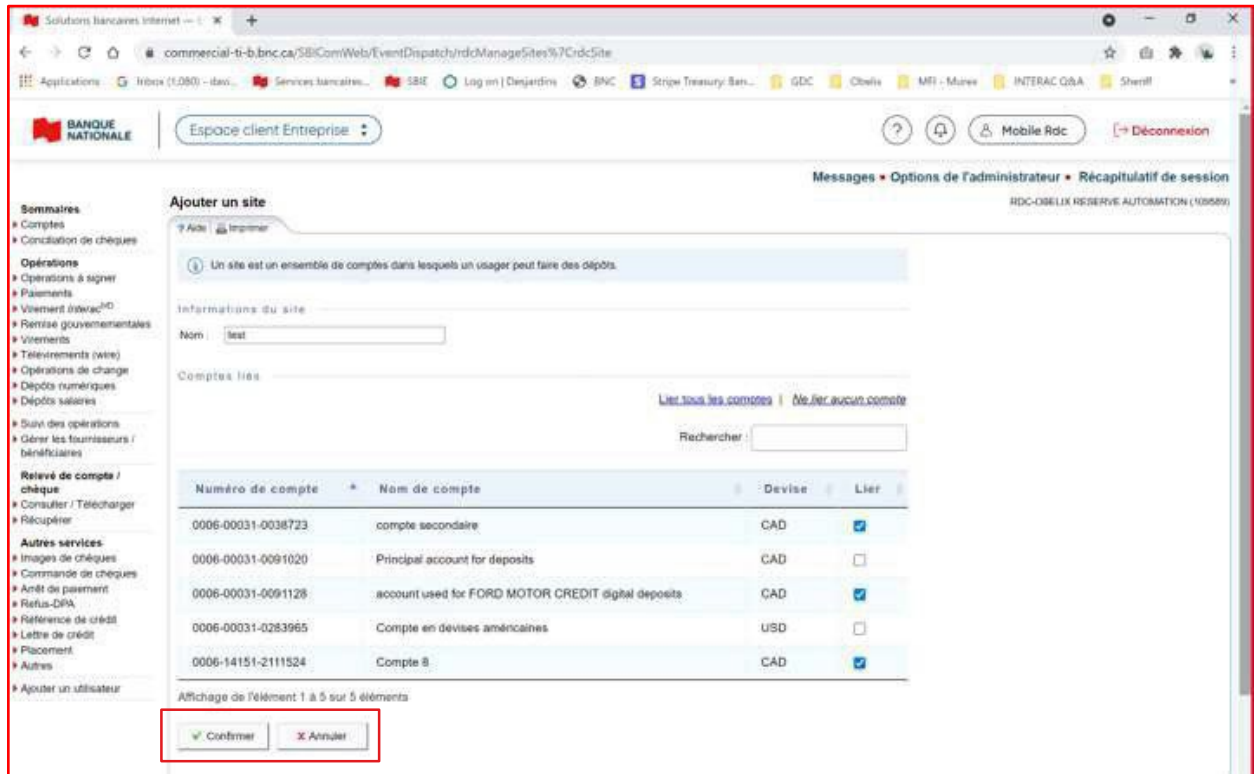
- > Dans la section **Options de l'administrateur**, cliquez sur **Gérer les sites** dans la section **Dépôts numériques**.



- > Cliquez sur **Modifier** à droite du site que vous désirez modifier.

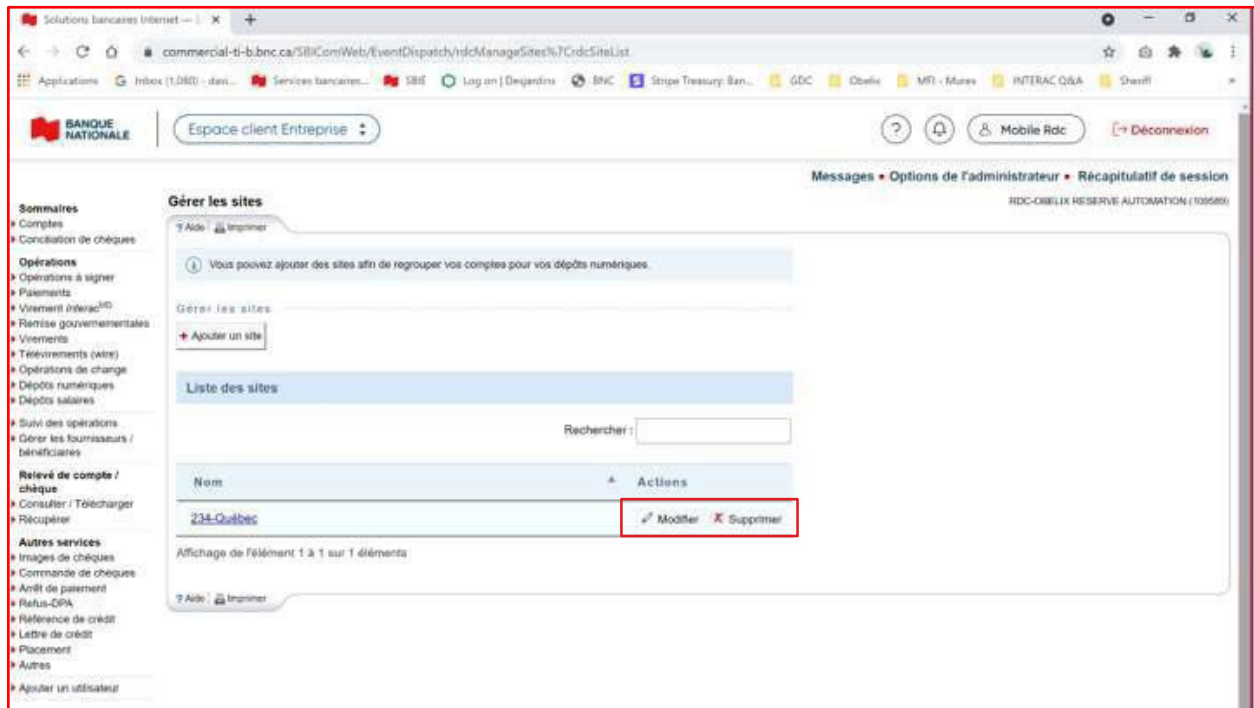


- > Apportez les modifications désirées sur le site choisi et cliquez sur **Confirmer**.



## Supprimer un site

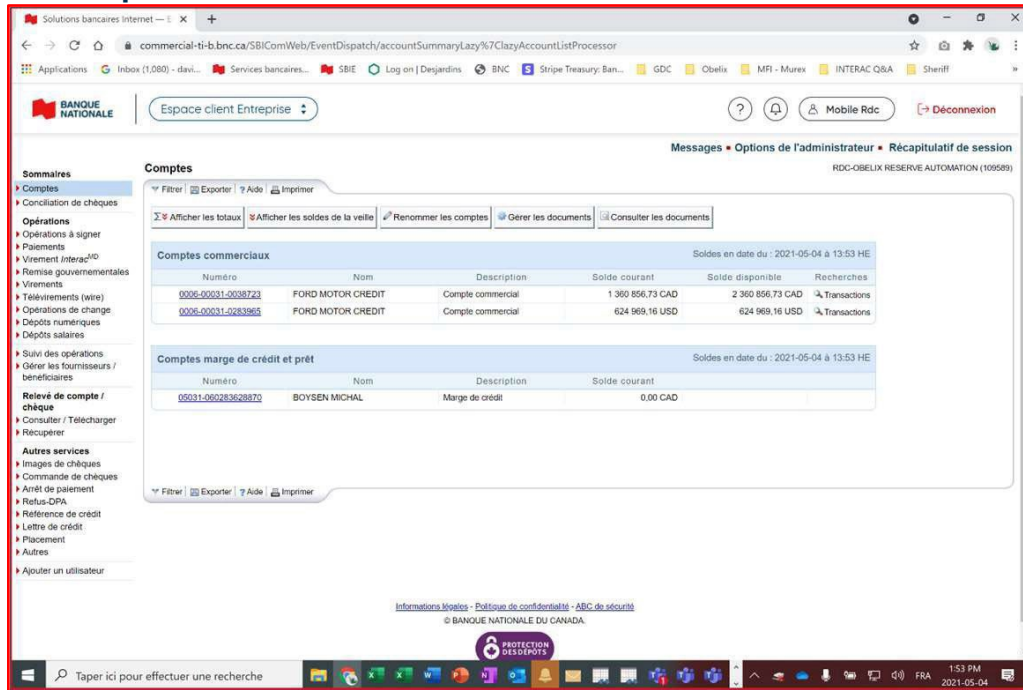
- > Dans la section **Options de l'administrateur**, cliquez sur **Gérer les sites** dans la section **Dépôts numériques**.
- > Cliquez sur **Supprimer** à droite du site que vous désirez supprimer et ensuite **Confirmer**.



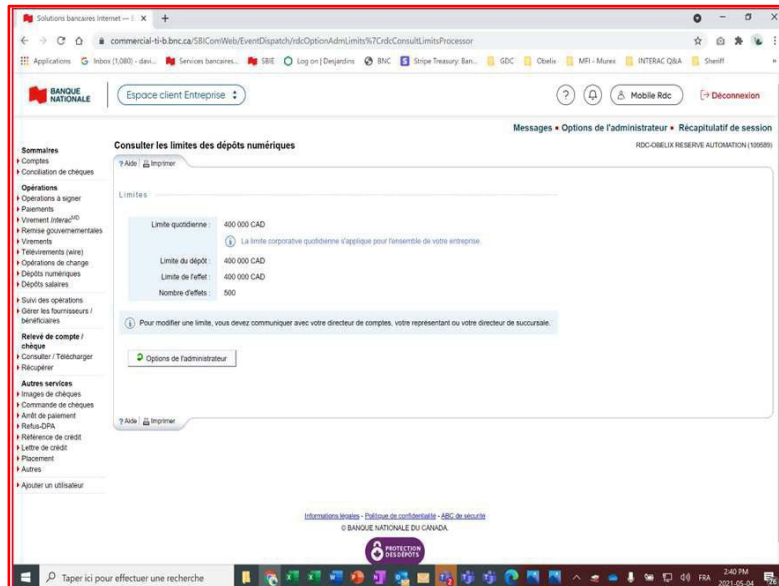
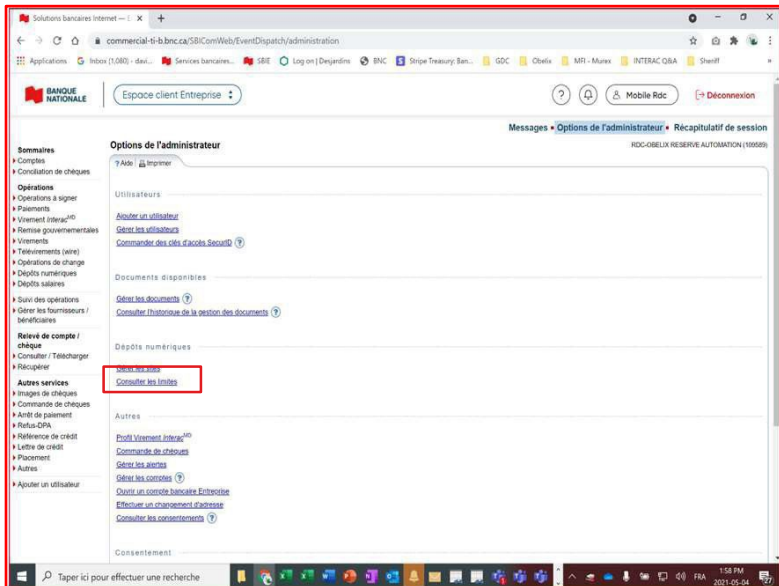
# Visualiser les limites

Différentes limites sont mises en place lors de votre adhésion au Dépôts numériques. Une limite pour votre entreprise, une limite quotidienne, une limite par effet déposé et un nombre maximum d'effet par dépôt. Afin de visualiser ces informations, veuillez-suivre les étapes suivantes :

> Cliquez sur **Options de l'administrateur**.







> Cliquer sur **Consulter les limites** dans la section *Dépôts numériques*.




**Note :** Pour modifier vos limites de dépôt, vous devez contacter votre représentant bancaire.



# Annexe A - FAQ

Question	Réponse
<b>Installation du service et pilote de l'application</b>	
<p>Lors de la mise à jour du service, l'écran ci-dessous s'affiche pendant plus de 5 minutes :</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Rafraichir votre navigateur en appuyant F5 ou à l'aide l'icône rafraichir la page</li> <li>&gt; Recliquer sur le bouton Mise à jour</li> </ul>
<b>Accès à l'application</b>	
<p>L'option Dépôt numérique ne s'affiche pas correctement / l'apparence est altérée :</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Solution 1 <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rafraichir votre navigateur en appuyant F5 ou à l'aide l'icône de la flèche jusqu'à ce que l'affichage soit correct.</li> </ul> </li> <li>&gt; Solution 2 <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fermer la page Dépôt Numérique.</li> <li>- Relancer l'application à partir de la plateforme Solutions bancaires par Internet Entreprises.</li> </ul> </li> </ul>
<p>J'obtiens le message d'erreur suivant :</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Fermer la page de Dépôt Numérique (cliquer sur le « x »).</li> <li>&gt; Relancer l'application à partir de la plateforme Solutions bancaires par Internet Entreprises.</li> </ul>
<p>Dépôt numérique ne s'affiche pas en français alors que mon navigateur est en français.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Assurez-vous que la langue de votre navigateur est bien « Français (Canada) » et non « Français » ou « Français (France) ».</li> <li>&gt; Référez-vous à la section Je configure la langue d'affichage (s'il y a lieu) pour changer la langue de votre fureteur.</li> </ul>
<p>J'obtiens le message suivant :</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Vérifier auprès de votre administrateur qu'au minimum un rôle et un site vous a été assigné.</li> <li>&gt; Si vous êtes administrateur, contacter le support à la clientèle.</li> </ul>

Numérisation d'un dépôt	
<p>Je suis incapable d'accéder à l'écran Effectuer un dépôt.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Solution 1 : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vérifier auprès de votre administrateur que vous avez le rôle « Responsable dépôt ».</li> </ul> </li> <li>&gt; Solution 2 : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vérifier auprès de votre administrateur que vous êtes associé à au moins un site.</li> </ul> </li> </ul>
<p>Les informations de l'effet lues contiennent un ou plusieurs « ? » :</p> <div style="text-align: center; margin-top: 10px;"> <p>Numéro de compte</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; display: inline-block; background-color: #f0f0f0;"> <span style="font-family: monospace;">??-?1?-48</span> </div> </div>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Solution 1 : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet.</li> <li>- Nettoyer le chemin d'accès du numériseur.</li> <li>- Numériser l'effet à nouveau.</li> </ul> </li> <li>&gt; Solution 2 : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Soumettre l'effet ainsi. Sans action de votre part, les chiffres manquants seront ajustés une fois le dépôt transmis/complétés. À noter que les « ? » s'afficheront pour l'effet dans les rapports.</li> </ul> </li> </ul>
<p>L'erreur « Codification introuvable » s'affiche lors de la numérisation</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Signifie que le système ne le reconnaît pas. Le numériseur ne peut lire la ligne MICR. Donc les champs de la ligne MICR sous le chèque en erreur, habituellement visible en ligne, ne sont pas affichés.</li> <li>&gt; Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet et essayer de le numériser de nouveau.</li> <li>&gt; Si l'erreur continue, c'est que la ligne MICR n'est pas lisible. Vous devrez déposer ce chèque autrement, soit par dépôt par mobile, au guichet automatique ou en succursale).</li> <li>&gt; Au besoin, contacter le service à la clientèle.</li> </ul>
<p>L'ensemble des effets ont été numérisés mais l'application indique toujours « Numérisation en cours » :</p> <div style="margin-top: 10px;">  </div>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Rafraîchir votre navigateur en appuyant F5 ou à l'aide l'icône rafraîchir la page.</li> <li>&gt; Cliquer sur le bouton Récupérer le bouton afin de récupérer votre dépôt et le soumettre si le montant total balance.</li> </ul>
Numériseur	
<p>Il est impossible d'effectuer un dépôt car le numériseur est obstrué.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Déloger l'effet coincé dans le numériseur et numériser-le de nouveau.</li> <li>&gt; Si vous êtes incapable de retirer l'item, contacter le service à la clientèle.</li> </ul>
<p>L'application ne détecte pas le numériseur :</p> <p><b>Le numériseur n'est pas connecté</b>  Impossible de trouver un numériseur connecté à votre ordinateur. Veuillez connecter un numériseur et essayer de nouveau.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Vérifier que le numériseur est branché et allumé.</li> <li>&gt; Redémarrer le poste de travail (en laissant le numériseur branché) et reconnectez- vous à l'application Dépôt Numérique.</li> </ul>





## Annexe B – Messages d'erreurs

Message d'erreur	Action(s) à prendre
Erreur - <b>Document coincé</b> – Veuillez nettoyer le chemin d'accès des documents avant de numériser d'autres effets.	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Déloger l'effet coincé dans le numériseur et numériser-le de nouveau.</li><li>&gt; Assurez-vous de faire régulièrement l'entretien de votre numériseur.</li><li>&gt; Si vous continuez d'obtenir cette erreur, veuillez communiquer avec le soutien technique pour obtenir de l'aide.</li></ul>
Erreur - <b>Correction d'effet requise</b> – Le montant ne peut être vide. Veuillez corriger le champ Montant.	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Si un montant figure sur l'effet, saisir ce montant dans le champ Montant et cliquer sur le bouton Enregistrer les modifications.</li><li>&gt; Si aucun montant ne figure sur l'effet, le retirer du dépôt en cliquant sur le bouton Retirer l'effet.</li></ul>
Erreur - <b>Correction d'effet requise</b> – Impossible de lire le TA. Veuillez retirer le chèque et le numériser de nouveau.	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet et essayer de le numériser de nouveau.</li></ul>
Erreur - <b>Correction d'effet requise</b> – Valeur du CT non valide Impossible de procéder au dépôt. Veuillez retirer la transaction bancaire.	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet.</li></ul>
Erreur - <b>Correction d'effet requise</b> – Impossible de procéder au dépôt du chèque en devise américaine dans un compte en devise canadienne. Veuillez retirer la transaction bancaire.	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet et déposer cet effet dans un compte de dépôt en devise américaine.</li></ul>
Erreur - <b>Correction d'effet requise</b> – Impossible de procéder au dépôt du chèque en devise canadienne dans un compte en devise américaine. Veuillez retirer la transaction bancaire.	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet et déposer cet effet dans un compte de dépôt en devise canadienne.</li></ul>
Erreur - <b>Codification introuvable</b> – Veuillez retirer l'effet et le numériser de nouveau. Assurez-vous que le côté droit est placé vers le haut.	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet et essayer de le numériser de nouveau.</li></ul>
Erreur - <b>Correction d'effet requise</b> – Échec de la variable système Code de transaction.	<ul style="list-style-type: none"><li>&gt; Retirer l'effet en cliquant sur le bouton Retirer l'effet.</li></ul>



# Annexe C – Avis d’ajustement

Une fois le dépôt soumis, si un ou des effets sont identifiés comme non-conforme (ex. montant sur le chèque ne correspond pas au montant saisi, effet non éligible, doublon) ceux-ci feront l’objet d’un ajustement. Si c’est le cas, vous recevrez un avis d’ajustement par la poste indiquant l’ajustement effectué.

Ci-bas un exemple d’avis d’ajustement :



4, Place Laval, 6e étage, 16061,  
Laval (Québec) H7N 5Y3

**Compagnie XYZ inc.**  
**29300 AVENUE STRAFORD**  
**MONTRÉAL QC P1L 6V7**

**02/25/2021**

**Avis d’ajustement au compte (dépôt de chèque)**

Bonjour,

Nous souhaitons vous informer de l’ajustement suivant :

Transit du dépôt	N° compte	ISN du dépôt	Montant du dépôt	Montant total des effets reçus
00031-006	1234567	0001000173	139,01\$	104\$

Le 02/25/2021, un ajustement a été porté à votre compte à la suite du dépôt d’un chèque de 104\$ dont le montant déclaré était de 139,01\$ CAD.

Ainsi, nous avons débité votre compte de 35,01\$ pour la raison suivante : erreur de dépôt.

Consultez le verso de cette lettre pour les détails en lien avec cet ajustement.

**Faites appel à notre expertise**  
Nos conseillers sont là pour vous aider. Pour toute question ou un accompagnement personnalisé, nous vous invitons à communiquer avec l’un de nos représentants du service à la clientèle du lundi au vendredi, 7 h 00 à 22 h 00 (HE), en composant le 1 888 835-6281.

Nous vous remercions de votre confiance,

Le service à la clientèle de la Banque Nationale

*Suite au verso*



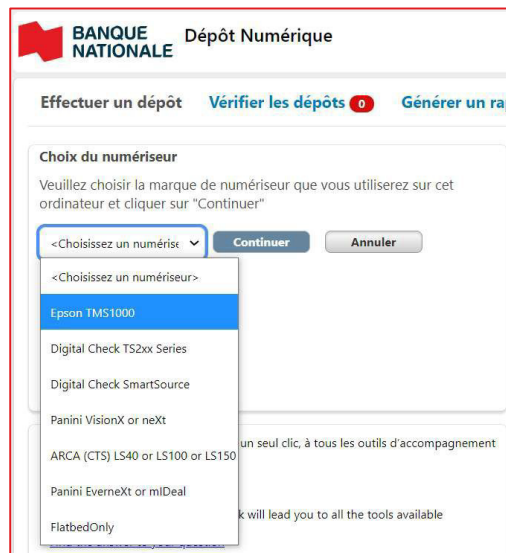
# Annexe D – Changer de numériseur

Si vous souhaitez effectuer des dépôts avec un autre modèle de numériseur, il est possible d'installer le pilote de ce numériseur pour l'utiliser.

- > Cliquez sur le bouton **Paramètres** et cliquer sur l'option **Changer le numériseur de chèques**.



- > Vous devrez sélectionner le pilote correspondant à votre numériseur et suivre les instructions d'installation. Pour ce faire veuillez-vous référer au guide d'installation





# Annexe E – Bonnes pratiques

Nos clients utilisateurs de notre service de Dépôts numériques doivent utiliser ce service de façon appropriée et à des fins légales, en plus de conserver les effets papiers originaux utilisés pour faire des dépôts numériques à la Banque Nationale. Nous vous partageons ici quelques bonnes pratiques de l'industrie qui vous permettront de vous guider dans la mise en place de moyens de contrôle, si vous le souhaitez, au sein de votre entreprise.

## Conservation et gestion des chèques papiers

En tant que client de la Banque Nationale et utilisateur de notre service de Dépôts numériques, vous devriez conserver les documents originaux dans un endroit sécuritaire. Il est recommandé que l'accès à ces documents soit sous clé, idéalement dans un lieu anti-feu, et restreint aux personnes en charge.

L'original des chèques doit être conservé dans un endroit sûr pendant un délai raisonnable suivant leur transfert par dépôt numérique. Nous recommandons de conserver les originaux pendant quinze (15) à vingt (20) jours ouvrables. Par la suite, les originaux devraient être détruits.

Une fois l'effet numérisé, bien que la solution Dépôts numériques offre la détection des doublons pendant une durée de 180 jours, nous vous suggérons d'indiquer sur le chèque original une mention indiquant que le chèque a été déposé électroniquement (par exemple : « Présenté électroniquement »). Ceci réduira les risques d'erreur de dépôt.

## Sac de conservation

La Banque Nationale vous recommande de conserver vos chèques dans des sacs en plastique scellés non-ré-ouvrables, de sorte qu'un contrôle supplémentaire soit en place. Chaque sac devrait être identifié avec un numéro et une date de destruction unique. Ainsi, ces sacs vous permettront de bien gérer l'entreposage des chèques avant leur destruction assurant ainsi qu'aucun chèque n'a été volé ou égaré.

Nous vous conseillons également de créer un journal de dépôt afin de pouvoir identifier les dates de dépôt, le numéro des sacs, le montant déposé, le nom de l'employé, la date de destruction, etc. Ce journal pourra être combiné aux rapports disponibles par le biais de la solution Dépôts numériques. En effet, le champ « nom du déposant » permet d'identifier le dépôt.

## Destruction des chèques

Après une période minimale de 15 à 20 jours ouvrables, vous devriez détruire les chèques originaux. La destruction de ces chèques peut être faite au sein de votre entreprise par vous ou vos employés, ou encore par un fournisseur externe. À vous de décider quelle est la meilleure solution pour vous :

- > Si vous avez peu de chèques à détruire de façon quotidienne ou hebdomadaire, vos employés pourraient s'en charger.
- > Avez-vous le temps ou assez d'employés pour le faire ?
- > Avez-vous comparé le coût d'un employé par rapport au coût de destruction par un fournisseur externe ?

## Destruction des documents originaux à l'interne ou par un fournisseur externe

Voici quelques conseils pour faire détruire les documents originaux selon la méthode choisie :

- > Sélectionnez les sacs de chèques à détruire. Validez que l'information sur les sacs est identique à celle dans le journal de dépôt.
- > Placez le sac et son contenu dans le contenant sécurisé fourni par votre fournisseur externe, ou, ouvrez le sac et déchiquetez tout son contenu si vous optez de le faire vous-même.
- > Remplissez l'information suivante sur le journal de dépôt :
  - Date de destruction
  - Nom de l'employé
  - Initiales de l'employé

## Documentation sur la sauvegarde et la destruction des chèques

Nous vous conseillons de consigner la procédure de sauvegarde et de destruction des documents originaux utilisés pour Dépôts numériques avec la Banque Nationale par mesure de contrôle et d'intégrité de l'information. Nous vous recommandons aussi de vous assurer avant que :

- > Le montant du dépôt a été crédité dans votre compte
- > La conciliation de vos entrées a été faite
- > L'information sur les chèques n'est pas altérée avant la numérisation
- > L'image soumise est de bonne qualité
- > Les montants soumis ont été endossés
- > Le numériseur fonctionne adéquatement

Nous vous suggérons également de réviser régulièrement vos règles et procédures de numérisation, de sauvegarde et de destruction des chèques numérisés afin de vous assurer que toutes ces consignes sont bien comprises et suivies par vos employés utilisant ce service. Prévoyez des séances de formation ou de rappel de ces consignes auprès de vos employés.