



Services bancaires en ligne pour entreprises

Service ChèqueDirect GUIDE DE L'UTILISATEUR



Table des matières

Table des matières	2
ChèqueDirect®	3
Aperçu du produit	3
Programmes de concordance	3
Exécution d'une interrogation sur chèques	5
Opposition à paiement.....	10
Établissement et annulation d'opposition à paiement ChèqueDirect – Résultats.....	15
Rapports ChèqueDirect	15
Images-chèques au moyen du lien Opposition/Interrogation ChèqueDirect.....	16
Recherche d'images-chèques	20
Aperçu du service Validation des chèques	23
Courriel de notification d'exception (modèle)	24
Administration	25
DISPOSITIF D'IDENTIFICATION DE L'UTILISATEUR	26
Visualisation des valeurs par défaut associées aux comptes	26
Visualisation de l'état des articles	27
Visualisation de l'historique des décisions	27
Recherche et prise de décision	28
Visualisation des décisions en attente	28
Visualisation de vos décisions.....	29
Visualisation de toutes les décisions.....	31
Recherche et approbation	32
Visualisation des articles en attente d'approbation	33
Visualisation de vos approbations.....	35
Visualisation de toutes les approbations	36
Fin de session	38

ChèqueDirect®

ChèqueDirect est un service entièrement automatisé de traitement et de rapprochement de chèques qui s'adresse aux clients émettant d'importants volumes de chèques.

Ce service permet :

- d'obtenir des renseignements sur l'état d'un article ChèqueDirect;
- d'établir une opposition à paiement à l'égard d'un article ChèqueDirect;
- d'annuler une opposition à paiement existante à l'égard d'un article ChèqueDirect;
- de consulter ou de télécharger l'image d'un article ChèqueDirect;
- de prendre des décisions d'acceptation ou de refus du paiement, selon l'option de service choisie (voir Validation des chèques).

Aperçu du produit

Le service ChèqueDirect allie le traitement entièrement automatisé des chèques aux options de concordance de compte plus classiques. Votre entreprise émet des chèques ChèqueDirect spéciaux qui ont l'apparence de chèques ordinaires, mais qui portent un numéro de série unique (numéros de domiciliation, de compte et de chèque marqués à l'encre magnétique). Plutôt que par l'intermédiaire de la succursale domiciliaire de votre compte, vos chèques sont traités par le système de concordance automatisée de BMO.

Programmes de concordance

ChèqueDirect offre des programmes de concordance partielle et complète.

Concordance partielle

Programme 1 – Liste (sur papier) des chèques payés et triés :

Le rapport informatique de concordance qui vous est fourni correspond au cycle comptable de votre entreprise. Il dresse la liste de tous les chèques payés, par ordre de numéro de série, et précise le montant du chèque et la date de paiement. Si vous le désirez, le rapport peut également faire état des chèques en circulation. Il vous suffit de fournir le premier et le dernier numéro de série des chèques émis au cours de la période. Les chèques payés vous sont retournés, triés par ordre de numéro de série, dans des boîtes de rangement pratiques.

Programme 2 – Comme le programme 1, mais les données de sortie sont transmises par voie électronique :

En plus de profiter des caractéristiques du programme 1, vous recevez par voie électronique les données relatives aux chèques payés.



Concordance complète

Programme 5 – Appariement des chèques payés et des données transmises par le client (confirmation de paiement) :

Ce programme s'adresse aux entreprises qui ont besoin d'un programme de concordance détaillée. Vous transmettez les données concernant vos chèques à la Banque par voie électronique. Le rapport imprimé qui vous est fourni dresse la liste de tous les chèques par ordre de numéro de série; il en précise le montant, la date de paiement et la date d'émission et indique le montant total des chèques payés et celui des chèques en circulation. Tous les chèques payés vous sont retournés, triés par ordre de numéro de série, dans des boîtes de rangement pratiques.

Account Plan	Sort	Returned	Account Reconciliation Report	Paid Cheque Data	Print-out of all issued and paid cheques	Client supplied cheque issue information
Plan 1	X	X	X	Paper		
Plan 2	X	X	X	FTF		
Plan 5	X	X	X		Hard copy	FTF
Plan 2 & 5 Positive Pay Match to Issue	X	X	X	FTF	Hard copy	FTF



DirectCheque Inquiry Results

Account: 123456789123456 ABC Co

Action Selected:

Please select the cheque(s) on which you wish to place or remove a stop, or view, either by choosing individual items or all.

<input type="checkbox"/> Place All	<input type="checkbox"/> Remove All	<input type="checkbox"/> Select Image	Serial Number	Amount	Issued On	Details
		<input type="checkbox"/>	100		31-May-2006	Paid on 31-May-2006 (Trace # 123456789)
<input type="checkbox"/>			101	\$0.01	31-May-2006	Not paid
	<input type="checkbox"/>		102	\$99,999,999.99	31-May-2006	Stop placed on 18-Oct-2006
		<input type="checkbox"/>	103	\$1.00	31-May-2006	Paid on 31-May-2006 (Trace # 123456789)

[Previous](#)  [Submit](#)  [Cancel](#)  [Print](#) 

La liste déroulante **Action choisie** vous permet d'effectuer une demande d'**opposition à paiement** ou d'afficher une **image-chèque**.

- Oppositions à paiement : Vous avez la possibilité d'effectuer une demande d'opposition à paiement ou d'annulation d'opposition à paiement. Voir [Opposition à paiement](#) à la page 13 pour obtenir des instructions détaillées.
- Image : Il est possible d'afficher ou de télécharger l'image recto-verso des chèques sélectionnés. Voir [Images-chèques au moyen du lien Opposition/Interrogation](#) à la page 20 pour connaître les instructions détaillées.

Les résultats qui sont affichés en réponse à une interrogation sur chèques diffèrent selon le programme de conciliation choisi pour le compte sélectionné.



Messages d'état – Programmes 1 et 2

Dans le cas des programmes de concordance 1 et 2, l'écran Interrogation sur chèques – Résultats énumère les chèques par ordre de numéro de série et en précise le montant et les détails. Les renseignements relatifs à l'émission des chèques ne sont pas affichés.

Payé

Ce message signifie que le chèque a été encaissé.

Opposition établie, non payé

Ce message signifie qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque et que celui-ci n'a pas encore été présenté à la Banque pour encaissement.

Opposition établie, chèque présenté/retourné

Ce message signifie qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque et que celui-ci a été présenté à la Banque pour encaissement, mais qu'il a subséquemment été retourné sans être encaissé.

Messages d'état – Programme 5

Lorsque vous interrogez le système afin de connaître l'état d'un chèque, plusieurs messages d'état différents peuvent être affichés dans les colonnes Émission et Détails. Voici une liste de messages possibles sur l'état des chèques ainsi que leur signification :

Émis, payé

Ce message signifie que la Banque a reçu de votre entreprise les renseignements sur le chèque émis et que le chèque a été encaissé.

Payé, non émis

Ce message signifie que le chèque a été encaissé, mais que la Banque n'a reçu de votre entreprise aucun renseignement sur son émission.

Émis, non payé

Ce message signifie que la Banque a reçu de votre entreprise les renseignements sur le chèque émis, mais que le chèque n'a pas encore été encaissé.

Opposition établie, non payé

Ce message signifie qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque et que celui-ci n'a pas encore été présenté à la Banque pour encaissement. Il signifie en outre que la Banque ne dispose pas encore des renseignements sur l'émission de ce chèque.

Émis, opposition établie, non payé

Ce message signifie que la Banque a reçu de votre entreprise les renseignements sur le chèque émis et qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque. Votre chèque n'a pas encore été présenté à la Banque pour encaissement.



Opposition établie, chèque présenté/retourné

Ce message signifie qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque et que celui-ci a été présenté à la Banque pour encaissement, mais qu'il a subséquemment été retourné sans être encaissé. Le message signifie en outre que la Banque ne dispose pas encore des renseignements sur l'émission de ce chèque.

Émis, opposition établie, chèque présenté/retourné

Ce message signifie que la Banque a reçu de votre entreprise les renseignements sur le chèque émis et qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque. Il signifie également que le chèque a été présenté à la Banque pour encaissement, mais qu'il a subséquemment été retourné sans être encaissé.

Opposition établie, chèque présenté/retourné, émission annulée

Ce message signifie qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque et que celui-ci a été présenté à la Banque pour encaissement, mais qu'il a subséquemment été retourné. La Banque a ultérieurement reçu de votre entreprise l'instruction de supprimer (d'annuler) le numéro de chèque de la liste des chèques émis, mais elle ne dispose pas encore des renseignements sur l'émission de ce chèque. Le chèque n'a pas été encaissé.

Émis, opposition établie, chèque présenté/retourné, émission annulée

Ce message signifie que la Banque a reçu de votre entreprise les renseignements sur le chèque émis et qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque. Il signifie également que le chèque a été présenté à la Banque pour encaissement, mais qu'il a subséquemment été retourné. La Banque a ultérieurement reçu de votre entreprise l'instruction de supprimer (d'annuler) le numéro de chèque de la liste des chèques émis. Le chèque n'a pas été encaissé.

Opposition établie, émission annulée, non payé

Ce message signifie qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque et que la Banque a ultérieurement reçu de votre entreprise l'instruction de supprimer (d'annuler) le numéro de chèque de la liste des chèques émis. La Banque ne dispose cependant pas encore des renseignements sur l'émission de ce chèque. Le chèque n'a pas été encaissé.

Émis, opposition établie, émission annulée, non payé

Ce message signifie que la Banque a reçu de votre entreprise les renseignements sur le chèque émis et qu'une opposition à paiement a été établie à l'égard de ce chèque. Il signifie également que la Banque a ultérieurement reçu de votre entreprise l'instruction de supprimer (d'annuler) le numéro de chèque de la liste des chèques émis. Le chèque n'a pas été encaissé.

Émis, émission annulée, non payé

Ce message signifie que la Banque a reçu de votre entreprise d'abord les renseignements sur le chèque émis, puis l'instruction de supprimer (d'annuler) le numéro de chèque de la liste des chèques émis. Le chèque n'a pas été encaissé.



Annulé, non émis

Ce message signifie que la Banque a reçu de votre entreprise l'instruction de supprimer (d'annuler) le numéro de chèque de la liste des chèques émis, mais qu'elle ne dispose pas encore des renseignements sur l'émission de ce chèque.

2. Sélectionnez le compte visé par l'opposition à paiement dans la liste déroulante **Compte**.
3. Entrez dans les champs de saisie **Numéros de série des chèques** un ou plusieurs des numéros marqués à l'encre magnétique dans le coin inférieur gauche des chèques (jusqu'à 10 chiffres). Cliquez sur le bouton **Page suivante**.

Entrez le numéro (maximum de 10 chiffres) qui est marqué à l'encre magnétique dans le coin inférieur gauche du chèque; ce numéro doit correspondre au numéro de série qui est normalement inscrit dans le coin supérieur droit du chèque.

REMARQUE : Si vous utilisez le numéro écrit à l'encre magnétique, n'entrez que les neuf premiers chiffres en omettant le dernier figurant à droite, puisqu'il s'agit du numéro de chèque.

DirectCheque Inquiry Results

Account: 8031001223423 WESTIN (BAYSHORE) HOTEL

Action Selected:
 Please select an action

Please select the cheque(s) on which you wish to place or remove opposition, or all.

<input type="checkbox"/> Place All	<input type="checkbox"/> Remove All	<input type="checkbox"/> Select Image	Serial Number	Amount	Issued On	Details
		<input type="checkbox"/>	100		31-May-2006	Paid on 31-May-2006 (Trace # 500167204)
<input checked="" type="checkbox"/>			101	\$0.01	31-May-2006	Stop placed on 19-Oct-2006
	<input type="checkbox"/>		102	\$99,999,999.99	31-May-2006	Stop placed on 18-Oct-2006
		<input type="checkbox"/>	103	\$1.00	31-May-2006	Paid on 31-May-2006 (Trace # 500167207)

[Previous](#) [Submit](#) [Cancel](#) [Print](#)

4. L'écran **Interrogation ChèqueDirect – Résultats** affiche tous les articles qui correspondent à vos critères de recherche, ainsi que les options permettant d'établir ou d'annuler une opposition à paiement, de visualiser l'image d'un chèque et d'en afficher les données comme le numéro de série, le montant, la date d'établissement et l'état.
5. Dans la liste déroulante **Action choisie**, sélectionnez **Opposition à paiement**.
6. À l'écran **Interrogation ChèqueDirect – Résultats**, indiquez une opposition au paiement d'un seul chèque ou de chèques multiples en cochant les cases pertinentes de la colonne **Établir toutes**.
7. Cliquez sur le bouton **Soumettre**. L'écran **Établissement et annulation d'opposition à paiement – Résultats** vous indiquera l'état de votre demande.