

FORMAT BAI

Services bancaires par Internet aux entreprises –
Rapports de solde
Version 1.1

Format Bank Administration Institute (BAI) – Aperçu

Certains clients peuvent télécharger leurs fichiers dans le format Bank Administration Institute (BAI). Ce format a été créé par le BAI dans le but d'uniformiser la présentation et la terminologie des fichiers. Les clients peuvent utiliser leur propre application logicielle pour créer des feuilles de calcul ou des rapports à partir des données contenues dans le fichier BAI.

En format BAI, chaque entrée est séparée par une virgule, et le dernier caractère est suivi par une barre oblique (/). **La virgule n'est pas comptée dans la longueur de l'entrée.**

Types d'inscription

Dans les Rapports de solde des Services bancaires par Internet aux entreprises, les fichiers BAI comprennent les types d'inscription suivants :

<u>Code d'inscription</u>	<u>Nom de l'inscription</u>
01	En-tête de fichier
02	En-tête de groupe
03	Identificateur et sommaire/statut de compte
16	Détails des opérations du compte
88	Suite du Relevé sommaire de compte
49	En-queue de compte
98	En-queue de groupe
99	En-queue de fichier

Ces types d'inscription sont décrits plus en détail à partir de la page 2 du présent document. Vous trouverez également un échantillon du fichier Relevé de compte à l'annexe à la fin de ce document.

Codes types

Le code type définit la valeur qui le suit immédiatement. Le tableau ci-dessous présente chacun de ces codes types.

CODE TYPE	DESCRIPTION
040	Solde de compte d'ouverture
045	Solde de compte de fermeture
056	Solde de prêt
100	Total des crédits
108	Détails des crédits
400	Total des débits
409	Détails des débits

Tableau 1 : En-tête de fichier

L'en-tête de fichier est la première inscription à apparaître dans un fichier de format BAI. Son code d'inscription est toujours **01**. Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,045,+000000000000,,/
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	01,*
2	4	4	Expéditeur	0004,* (La Banque TD)
3	9	5	Destinataire (n° de client)	12345,
4	15	6	Date de création du fichier (AAMMJJ)	060321,
5	22	4	Heure de création du fichier (HHMM)	2400,
6	27	3	Numéro d'identification du fichier	001, (quotidien)
7	31	2	Longueur physique de l'inscription	80,*
8	34	1	Longueur de bloc	1,*
9	36	1	Numéro de version	2/* **

* La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

Tableau 2 : En-tête de groupe

L'en-tête de groupe est la deuxième inscription à apparaître dans un fichier de format BAI. Son code d'inscription est toujours **02**. Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,045,+000000000000,,/
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	02,*
2	4	5	Destinataire (numéro du client)	12345,
3	10	4	Expéditeur	0004,* (La Banque TD)
4	15	1	Statut du groupe	1,*
5	17	6	En date du (AAMMJJ)	060317,
6	24	0	À l'heure (s.o.)	,
7	25	3	Code de devise	CAD, ou USD,
8	29	0	Modificateur en date du (s.o.)	/**

* La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

Tableau 3 : Identificateur et sommaire/statut pour les comptes de dépôt commerciaux (CDC), les comptes de dépôt personnels (CDP) et les comptes de prêt

Comptes CDC et CDP

L'inscription Identificateur et sommaire/statut de compte contient les soldes d'ouverture et de fermeture des comptes CDC et CDP. Son code d'inscription est toujours **03**.

Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,,045,+000000000000,,/
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	03,*
2	4	11	Numéro de compte	10200123456 ,
3	16	3	Code de devise	CAD, ou USD,
4	20	3	Code type	040,*
5	24	13	Solde d'ouverture	+123456789012,
6	38	0	Dénombrement (s.o.)	,
7	39	0	Type de fonds (s.o.)	,
8	40	3	Code type	045,*
9	44	13	Solde de fermeture	+123456789012,
10	58	0	Dénombrement (s.o.)	,
11	59	0	Type de fonds (s.o.)	/**

* La valeur ne change jamais.
 ** Indique la fin de l'enregistrement logique

Comptes de prêt

L'inscription Identificateur et sommaire/statut de compte contient les soldes d'ouverture et de fermeture des comptes de prêt. Son code d'inscription est toujours **03**. Les entrées apparaissant dans l'inscription Identificateur et sommaire de compte de prêt sont décrites ci-dessous :

Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,1020123456701,CAD,056,+000000000000,,V,060201,,056,+000000000000,,
V,060228,/
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	03,*
2	4	13	Numéro de compte	1020123456701,
3	18	3	Code de devise	CAD,
4	22	3	Code type	056,*
5	26	13	Solde d'ouverture	+123456789012,
6	40	0	Dénombrement (s.o.)	,
7	41	1	Type de fonds	V,= Date de valeur
8	43	6	Date de valeur	060201,
9	50	0	Heure de valeur (HHMM)	,
10	51	3	Code type	056,*
11	55	13	Solde de fermeture	+123456789012,
12	69	0	Dénombrement (s.o.)	,
13	70	1	Type de fonds	V,= Date de valeur
14	72	6	Date de valeur	060228,
15	79	0	Heure de valeur (HHMM)	/**

*La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

Remarque : L'inscription Identificateur et sommaire/statut de compte (n° 03) des comptes de prêt contient la date de valeur, mais PAS les renseignements sommaires. Il n'y a pas d'inscription 88 (Suite du sommaire de compte) pour les comptes de prêt.

Tableau 4 : Suite du sommaire de compte – Comptes courants (CDC) et personnels (CDP)

L'inscription Suite du sommaire de compte est la suite de l'inscription Identificateur et sommaire/statut de compte (voir Tableau 3). Elle contient la date de valeur et les renseignements sommaires (soit le total des crédits et des débits, ainsi que le total des montants des crédits et des débits). Son code d'inscription est toujours **88**.

Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,045,+000000000000,,/
88,100,000000000208500,00003,V,060316,,400,000000000208500,00008,
V,060316,/
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	88,*
2	4	3	Code type (total des crédits)	100,*
3	8	15	Montant total des crédits en dollars	123456789012345,
4	24	5	Nombre total de crédits (dénombrement)	12345,
5	30	1	Type de fonds	V,= Date de valeur
6	32	6	Date de valeur (AAMMJJ)	060316,
7	39	0	Heure de valeur (HHMM)	,
8	40	3	Code type	400,*
9	44	15	Montant total des débits en dollars	123456789012345,
10	60	5	Nombre total de débits (dénombrement)	12345,
11	66	1	Type de fonds	V,= Date de valeur
12	68	6	Date de valeur (AAMMJJ)	060316,
13	75	0	Heure de valeur (HHMM)	/**

*La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

L'inscription n° 03 relative aux comptes de prêt contient la date de valeur, mais PAS les renseignements sommaires. Il n'y a pas d'inscription n° 88 pour les comptes de prêt.

Tableau 5 : Détails des opérations du compte

L'inscription Détails des opérations du compte contient des renseignements sur l'activité des **comptes de dépôt commerciaux et personnels**. Le code d'inscription est toujours **16**. Exemple :

01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/ 02,12345,0004,1,060317,,CAD,/ 03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,045,+000000000000,,/ 88,100,000000000208500,00003,V,060316,,400,000000000208500,00008,V,060316,/ 16,409,000000000002500,V,060316,,,,CHEQUE RETOURNE /				
N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	16.*
2	4	3	Code type (crédit/débit)	108, ou 409,
3	8	15	Montant en dollars	123456789012345,
4	24	1	Type de fonds	V,= Date de valeur
5	26	6	Date de valeur (AAMMJJ)	060316,
6	33	0	Heure de valeur (s.o.)	,
7	34	0	N° de référence de la banque (s.o.)	,
8	35	0	N° de référence du client (s.o.)	,
9	36	20	Description	CHEQUE RETOURNE /**

*La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

Il n'y a pas d'inscription Détails des opérations du compte (n° 16) pour les comptes de prêt.

Tableau 6 : Détails des opérations, Service de virement pour entreprises (SVE)

L'inscription Détails des opérations SVE contient des renseignements sur l'activité de SVE. Le code d'inscription est toujours 16. Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,045,+000000000000,,/
88,100,000000000208500,00003,V,060316,,400,000000000208500,00008,V,060316,/
16,108,00000000254671,V,060316,,01023,123456789,NOM DU MAGASIN /
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	16,*
2	4	3	Code type (crédit/débit)	108, ou 409,
3	8	13	Montant en dollars	1234567890123,
4	22	1	Type de fonds	V _i = Date de valeur
5	24	6	Date de valeur (AAMMJJ)	060316,
6	31	0	Heure de valeur (s.o.)	,
7	32	5	N° de référence de la banque (succursale)	1234,
8	38	9	N° de référence du client	123456789,
9	48	20	Description réf. du client	Nom du magasin /**

*La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

Tableau 7 : Détails des opérations, Centralisation de gestion de fonds (CGF)

L'inscription Détails des opérations CGF contient des renseignements sur l'activité de CGF. Le code d'inscription est toujours **16**.

Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,,045,+000000000000,,/
88,100,000000000208500,00003,V,060316,,400,000000000208500,00008,V,060316,/
16,108,000000000187938,V,060316,,,,MAGASIN104 /
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	16,*
2	4	3	Code type (crédit/débit)	108, ou 409,
3	8	15	Montant en dollars	123456789012345,
4	24	1	Type de fonds	V,= Date de valeur
5	26	6	Date de valeur (AAMMJJ)	060316,
6	33	0	Heure de valeur (s.o.)	,
7	34	0	N° de référence de la banque (s.o)	,
8	35	0	N° de référence du client (s.o.)	,
9	36	20	Description de texte	Magasin104 /**

*La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

Tableau 8 : En-queue de compte

L'inscription En-queue de fichier contient des renseignements sur le **total de contrôle de compte**, soit la somme des montants apparaissant dans les inscriptions de types 03, 16 et 88 précédentes relatives au compte. L'en-queue de fichier contient également des renseignements sur le nombre d'inscriptions, soit le total de toutes les inscriptions dans le compte, y compris l'inscription En-queue de fichier (type 49).

Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,045,+000000000000,,/
88,100,000000000208500,00003,V,060316,,400,000000000208500,00008,V,060316,/
16,108,000000000187938,V,060316,,,MAGASIN104 /
49,+000000000000446000,000000009/
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	49,*
2	4	18	Total de contrôle de compte	+ 12345678912345678,
3	23	9	Nombre d'inscriptions	000000009/**

*La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

Tableau 9 : En-queue de groupe

L'inscription En-queue de groupe est l'avant-dernière inscription qui se retrouve dans un fichier de format BAI. Cette inscription renferme des renseignements sur le **Total de contrôle de groupe**, soit la somme des totaux de contrôle des comptes dans le groupe. Cette inscription contient des renseignements sur le nombre de comptes et le nombre d'inscriptions, soit le total de toutes les inscriptions 02, 03, 16, 49, 88 et 98 dans le groupe.

Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,045,+000000000000,,/
88,100,000000000208500,00003,V,060316,,400,000000000208500,00008,V,060316,/
16,108,000000000187938,V,060316,,,MAGASIN104 /
49,+000000000000446000,000000009/
98,+000000000001280000,000000002,000000025/
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	98,*
2	4	18	Total de contrôle de groupe	+ 12345678912345678,
3	23	9	Nombre de comptes	000000002,
4	33	9	Nombre d'inscriptions	000000025/**

*La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

Tableau 10 : En-queue de fichier

L'inscription En-queue de fichier est la dernière inscription apparaissant dans un fichier de format BAI. Elle contient des renseignements sur le **total de contrôle de fichier**, soit la somme des totaux de contrôle des groupes dans le fichier. Cette inscription contient également des renseignements sur le nombre de groupes, soit la somme des inscriptions de type 02 dans le fichier et le nombre d'inscriptions, soit la somme de toutes les inscriptions dans le fichier, y compris l'inscription En-queue de fichier (type **99**).

Exemple :

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,045,+000000000000,,/
88,100,000000000208500,00003,V,060316,,400,000000000208500,00008,V,060316,/
16,108,000000000187938,V,060316,,,MAGASIN104 /
49,+00000000000446000,0000000009/
98,+00000000001280000,000000002,000000025/
99,+00000000001280000,000000001,000000027/
```

N° DE L'ENTRÉE	POSITION DU CARACTÈRE	LONGUEUR DE L'ENTRÉE	DESCRIPTION	EXEMPLE
1	1	2	Code d'inscription	99,*
2	4	18	Total de contrôle de fichier	+ 12345678912345678,
3	23	9	Nombre de groupes	000000001,
4	33	9	Nombre d'inscriptions	000000027/**

*La valeur ne change jamais.

** Indique la fin de l'enregistrement logique

Annexe

Présentation d'un fichier – exemple

Voici un exemple d'un fichier Relevé de compte téléchargé, qui contient le solde du compte et des renseignements sommaires et détaillés portant sur deux jours (les 16 et 17 mars 2006). À noter que la date du téléchargement est le 21 mars 2006.

```
01,0004,12345,060321,0829,001,80,1,2/  
02,12345,0004,1,060317,,CAD,/  
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,,045,+000000000000,,/  
88,100,000000000208500,00003,V,060316,,400,000000000208500,00  
008,V,060316,/  
16,409,000000000002500,V,060316,,,RETURNED CHEQUE /  
16,409,000000000090000,V,060316,,,RTN-UNKNOWN /  
16,409,000000000000500,V,060316,,,RTD CHQ SERVICE CHR/ /  
16,108,0000000000203500,V,060316,,,TFR 1020 0345678 /  
16,108,000000000002500,V,060316,,,MACLEOD MALL /  
16,108,000000000002500,V,060316,,,MASCOCHE QUE /  
16,409,000000000020000,V,060316,,,1000 ISLANDS MALL /  
16,409,000000000090000,V,060316,,,PENHORA MALL /  
16,409,000000000002000,V,060316,,,CAPILANO MALL /  
16,409,000000000002500,V,060316,,,GALERIES LA CAPITALE /  
16,409,000000000001000,V,060316,,,PLAZA ROCK FOREST /  
49,+0000000000834000,000000014/  
03,10200123456,CAD,040,+000000000000,,,045,+000000000000,,/  
88,100,000000000111500,00002,V,060317,,400,000000000111500,00  
004,V,060317,/  
16,108,000000000011500,V,060317,,,TFR 1020 0345678 /  
16,108,000000000100000,V,060317,,,MONTREAL /  
16,409,000000000100000,V,060317,,,GRANDFALL NB /  
16,409,000000000090000,V,060317,,,HAMILTON ON /  
16,409,000000000002000,V,060317,,,WOODSTOCK NB /  
16,409,000000000000500,V,060317,,,GALERIES RICHELIEU /  
49,+0000000000446000,000000009/  
98,+00000000001280000,000000002,000000025/  
99,+00000000001280000,000000001,000000027/
```