



**AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**

PROJET

Tables d'exigences de données en assurance- dépôts

Version 1.0

Table des matières

Onglet		Page
Préambule	-----	3
Méthode 1	-----	6
Méthode 2	-----	7
Déposant (100)	-----	8
PièceIdentité (110)	-----	9
Adresse (120)	-----	10
Compte (130)	-----	11
Fusion (131)	-----	12
TypeDéposant (201)	-----	13
TypePièceIdentité(211)	-----	14
TypePièceIdentitéAutorité(212)	-----	15
TypeAdresse (221)	-----	16
Produit (231)	-----	17
TypeRégimeEnregistré (232)	-----	18
Devise (233)	-----	19
CatégorieAssurance (234)	-----	20
ÉtatBlocage(235)	-----	21
ÉtatCompte (236)	-----	22
CompteFiducie(237)	-----	23
CompteProvisoire (238)	-----	24
TypeCompte (239)	-----	25
GroupeProduit (240)	-----	26
Opérations (400)	-----	27
TypeOpération (401)	-----	28
LiensDéposantCompte (500)	-----	29
TypeLien (501)	-----	30
GrandLivre (600)	-----	31
BlocageSubséquent (700)	-----	32
SoldesAprèsBlocages (800)	-----	33
IntérêtsCourus (900)	-----	34
SousSystème (999)	-----	35
Nomenclature	-----	36
Méthodes d'extraction	-----	37

PRÉAMBULE

1. Introduction

L'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité ») est responsable de l'administration de la Loi sur l'assurance-dépôts, RLRQ, c. A-26 (« LAD »). L'Autorité agit à titre d'assureur-dépôts et offre un régime de protection des dépôts d'argent en cas d'insolvabilité réelle ou appréhendée d'une institution inscrite en vertu de la LAD (« institution inscrite »).

Pour exécuter son obligation de garantie des dépôts dans un délai raisonnable, l'Autorité doit obtenir les données sur le passif-dépôts de ses institutions inscrites et les importer dans son système de remboursement de dépôts pour ensuite effectuer le calcul des montants de dépôts garantis.

Ce calcul doit prendre en considération l'ensemble des comptes d'un même déposant ainsi que les différentes dispositions de la garantie prévues par la LAD et son règlement d'application.

Afin d'accélérer le traitement visant à déterminer le montant de dépôts à rembourser, l'Autorité a mis sur pied les tables d'exigences de données en assurance-dépôts (les « tables ») qui uniformiseront les données reçues et faciliteront le processus de remboursement.

2. Définitions

Les termes suivants sont définis comme suit :

- « cycle de règlement » : toute période de 24 heures suivant l'heure de fin des opérations estimée et de toute période de 24 heures successive;
- « date butoir » : la date du premier jour où survient l'un des cas énumérés à l'article 34.1 de la LAD;
- « données standardisées » : toute information relative à un dépôt d'argent à être présentée par une institution inscrite conformément aux tables établies par l'Autorité;
- « heure de fin des opérations » : heure à laquelle les opérations du jour ont toutes été inscrites aux comptes
- « heure de tombée » : l'une des heures suivantes :
 - a) dans le cas où la date butoir est un jour ouvrable, l'heure à laquelle toutes les opérations effectuées au cours de ce jour sont inscrites dans les registres des dépôts de l'institution inscrite;
 - b) dans le cas où la date butoir n'est pas un jour ouvrable, l'heure à laquelle toutes les opérations effectuées au cours du jour ouvrable précédant la date butoir sont inscrites dans les registres des dépôts de l'institution inscrite.

3. Fonctionnement du cycle de règlement

Date butoir et blocage

Les institutions inscrites doivent pouvoir bloquer un dépôt d'argent, en tout ou en partie, et ce, à tout moment. Ce blocage permet de figer les opérations et ainsi d'obtenir le portrait exact du passif-dépôts de l'institution à un moment précis dans le temps.

Pour procéder à son obligation de remboursement des dépôts, l'Autorité entend utiliser deux méthodes différentes selon le type d'institution. L'Autorité procédera à un blocage initial et des cycles de blocages partiels subséquents pour les institutions inscrites membres d'un groupe selon la Loi sur les coopératives de services financiers : RLRQ c.C-67.3, ou pour les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne selon la Loi sur les sociétés de fiducie et les sociétés d'épargne, RLRQ, c. S-29.01.

Pour les autres institutions inscrites (les assureurs et les coopératives non membres d'un groupe), l'Autorité procédera à un blocage complet jusqu'au remboursement des dépôts.

Méthode 1- Blocage initial et cycles de règlement

L'institution inscrite applique la demande de blocage initial à la date butoir. Une fois les opérations bloquées, l'Autorité effectue une demande de retenue (la « retenue initiale »), qui consiste à un déblocage partiel.

L'Autorité achemine sa demande au moins six heures avant l'heure de fin des opérations de l'institution.

La demande de retenue initiale indique à l'institution les montants qui doivent être retenus.

Il peut s'agir d'une retenue intégrale, qui correspond au solde du compte à l'heure de tombée, ou d'une retenue partielle qui correspond à une partie du solde.

L'institution doit être en mesure d'appliquer la retenue initiale dans les six heures suivant la demande de l'Autorité, soit avant son heure de fin des opérations.

Les retenues doivent être calculées selon le solde du compte à l'heure de tombée. Le blocage initial est maintenu jusqu'à ce que la demande de retenues de l'Autorité soit exécutée par l'institution.

Le cycle de règlement consiste à des blocages partiels subséquents qui sont appliqués quotidiennement par l'institution à la demande de l'Autorité. Ce processus implique un échange de fichiers (table 700 et table 800) entre l'institution et l'Autorité, chaque jour.

Ces échanges perdurent jusqu'à ce que l'Autorité soit en mesure de procéder au remboursement des dépôts. Les cycles de règlement permettent de libérer rapidement des sommes d'argent au déposant de l'institution en cours de processus.

Heure de fin des opérations et cycle de règlement

Les institutions doivent indiquer leur heure de fin des opérations à l'Autorité sur demande. Cette heure permet à l'Autorité de synchroniser ses demandes avec les systèmes de l'institution en défaut lors d'un cycle de règlement.

La même heure de fin des opérations s'applique à tous les cycles de règlement. Le nombre de cycles de règlement dépend de la complexité du remboursement à effectuer.

Méthode 2- Blocage complet

Un blocage complet consiste en une retenue intégrale appliquée sur tous les comptes de l'institution en défaut. L'Autorité fige ainsi les opérations de l'institution à la date butoir. Les déposants n'auront accès à leur argent qu'au moment du remboursement des dépôts par l'Autorité. Comme le blocage est complet, le cycle de règlement ne sera pas appliqué et l'échange de fichiers de retenues avec l'Autorité (table 700 et table 800) n'est pas nécessaire.

Transfert de fichiers

Une fois le blocage appliqué par l'institution, celle-ci doit débiter le processus d'extraction des données exigées dans les tables. Elle doit faire parvenir les fichiers exigés à l'Autorité au plus tard six heures après l'heure de tombée ou à 16h le deuxième jour suivant la date butoir. Des consignes concernant la nomenclature des fichiers transmis et les méthodes d'extraction permises sont incluses à la fin des tables du présent document.

Production du paiement

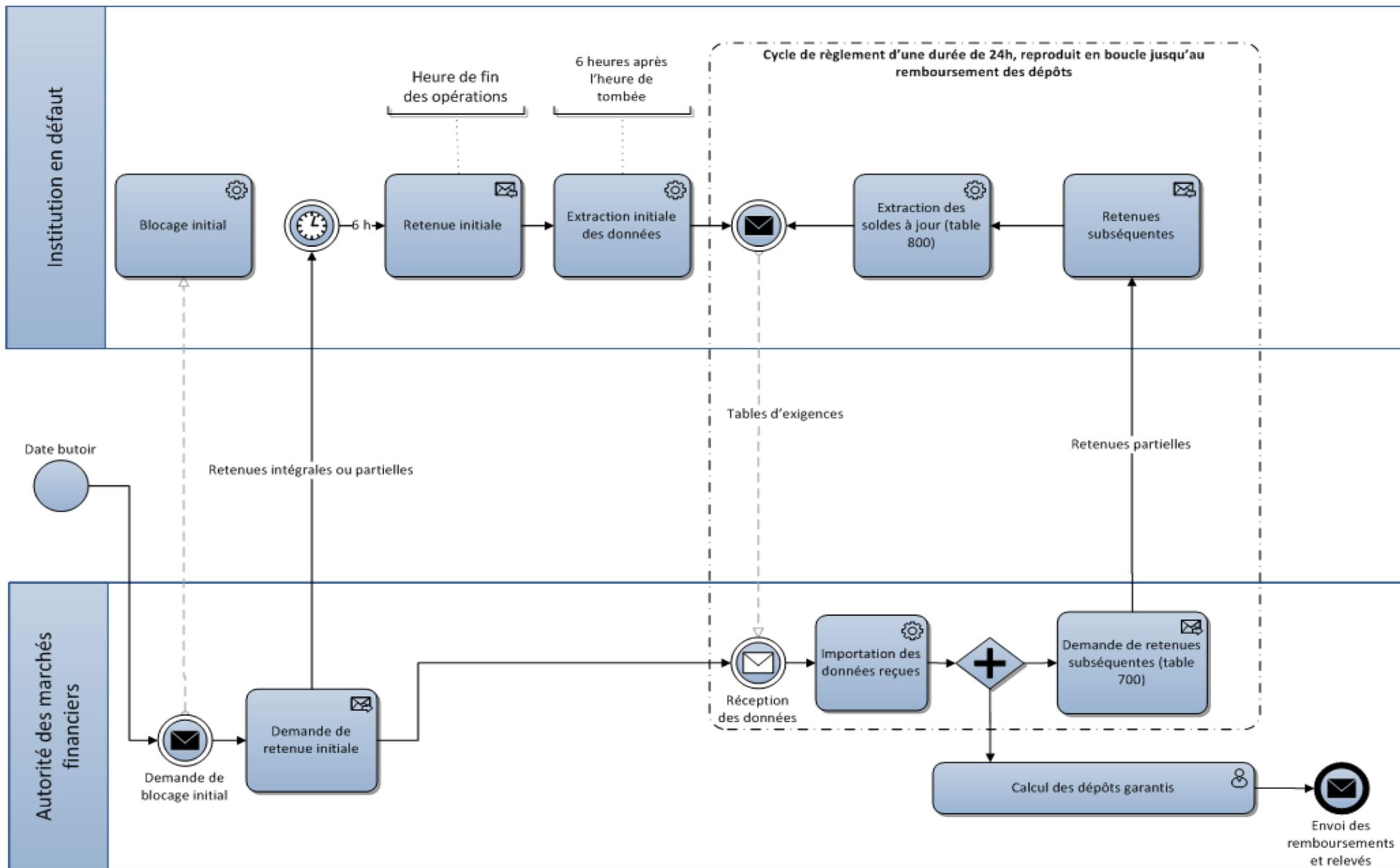
Les données transmises par l'institution sont importées dans le système de l'Autorité et utilisées pour effectuer le calcul de dépôts à rembourser. Une fois l'assurance que les données reçues sont complètes et que toutes les informations nécessaires au calcul du montant assurable sont obtenues, l'Autorité procède au calcul du remboursement de dépôts assurables. L'institution en défaut est responsable de produire le relevé du déposant jusqu'à la date butoir. L'Autorité produit le relevé détaillant le calcul du montant de dépôt assurable.

4. Tables d'exigences

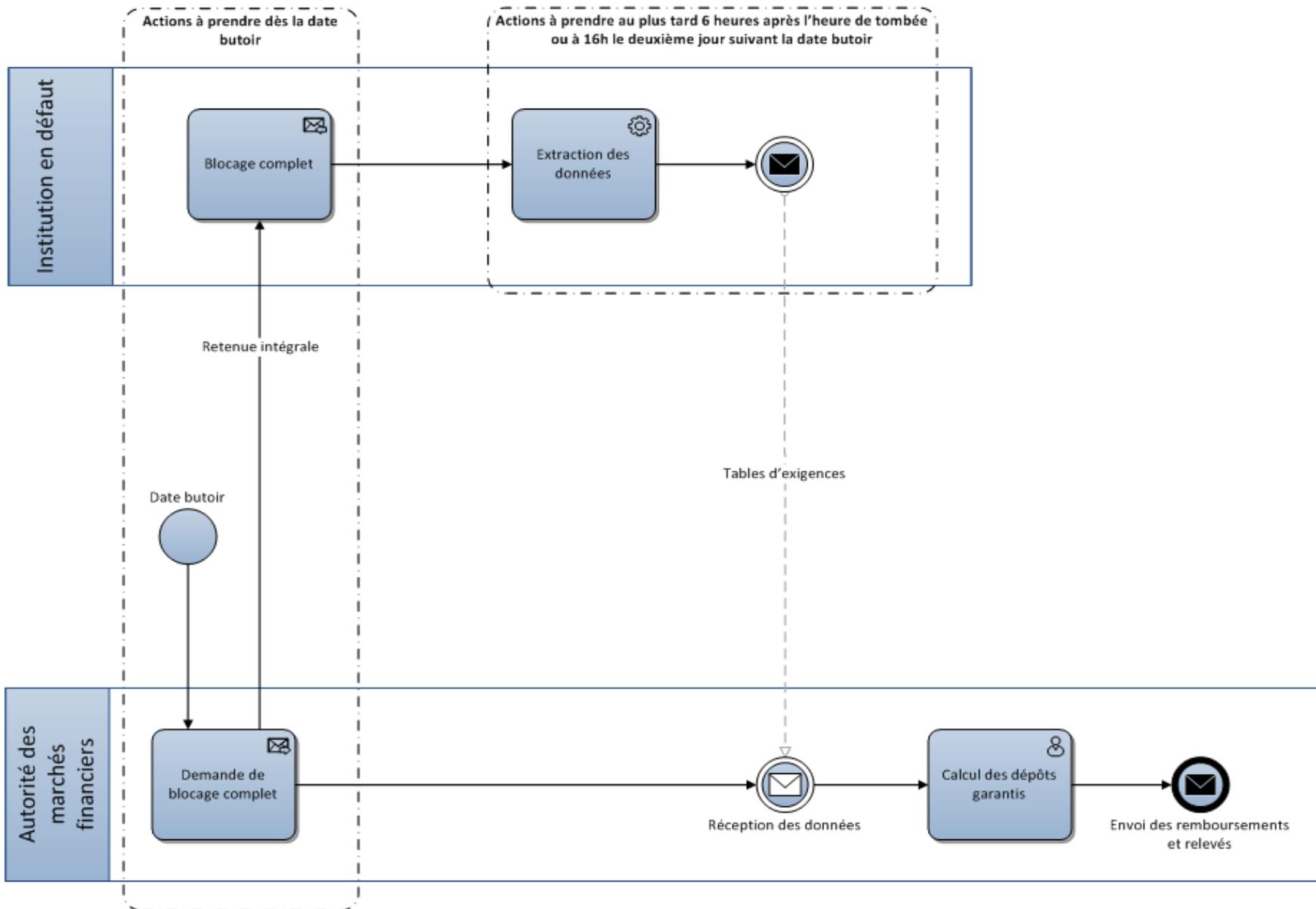
Les tables présentées dans les pages suivantes énumèrent les informations que les institutions inscrites doivent être en mesure de fournir à l'Autorité.

En cas de mise à jour, l'Autorité informera les institutions inscrites de toute modification apportée aux tables et précisera le délai octroyé pour se conformer aux exigences modifiées.

Cycle de règlement en assurance-dépôts, méthode 1



Cycle de règlement en assurance-dépôts, méthode 2



Cette table présente toute l'information requise concernant le déposant unique.

Déposant (100)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Deposant	Identifiant unique d'un déposant. Clé primaire.	Chaîne de caractères
Lien_ID_Deposant	Utile pour regrouper les numéros de déposant multiples lorsqu'un individu en possède plusieurs. Si numéro unique pour un déposant, ce champ possède la valeur de <i>Code_Unique_Deposant</i> .	Chaîne de caractères
Code_Sous-Systeme	Permet d'identifier si un fichier a été produit par un sous-système. Doit faire référence à la table 999, en attribuant "1" au premier sous-système, et en incrémentant de 1 pour chaque enregistrement de la table 999.	Entier
ID_Deposant	Identifiant unique du déposant généré à l'intérieur du système ou du sous-système.	Chaîne de caractères
Titre	Titre ou salutation du déposant (M., Mme, Me, Dr, etc.). Indiquer "" si non-applicable.	Chaîne de caractères
Nom	Si la valeur du champ "Indicateur_Representant" est négative, concaténer les champs Prenom, Deuxieme_Prenom et Nom_famille. Dans le cas contraire, inscrire un code d'identification (nom, code alphanumérique, etc.) du déposant pour qui le dépôt a été effectué.	Chaîne de caractères
Prenom	Prénom du déposant. Indiquer "" si non-applicable.	Chaîne de caractères
Deuxieme_Prenom	Deuxième prénom ou initiale du déposant. Indiquer "" si non-applicable.	Chaîne de caractères
Nom_Famille	Nom de famille du déposant. Indiquer "" si non-applicable.	Chaîne de caractères
Suffixe	Suffixe du nom du déposant, comme "Junior". Indiquer "" si non-applicable.	Chaîne de caractères
Date_naissance	Date de naissance du déposant. Indiquer "" si non-applicable.	Date
Telephone_Principal	Numéro de téléphone principal du déposant. Indiquer "" si non-applicable.	Chaîne de caractères
Telephone_Secondaire	Numéro de téléphone secondaire du déposant. Indiquer "" si non-applicable.	Chaîne de caractères
Courriel	Adresse de courrier électronique du déposant. Indiquer "" si non-applicable.	Chaîne de caractères
Code_Type_Deposant	Identifie le type de déposant. Doit se référer à la table 0201.	Entier
Indicateur_Representant	Si les champs Prenom, Deuxieme_Prenom ou Nom_Famille contiennent le nom d'un représentant, la valeur de ce champ doit être égale à "O". Sinon, inscrire "N".	Un seul caractère
Indicateur_Langue	Langue à privilégier pour communiquer avec le déposant. Inscrive "F" pour français, "E" pour anglais et "O" pour une autre langue.	Un seul caractère
Indicateur_Employe	Si le déposant est à l'emploi de l'institution inscrite, la valeur de ce champ doit être égale à "O". Dans le cas contraire, inscrire "N".	Un seul caractère

Cette table présente l'information détaillée concernant les pièces d'identité que le déposant fournit à l'institution inscrite.

Piècelandentité (110)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Deposant	Identifiant unique d'un déposant.	Chaîne de caractères
Decompte_Piece_ID	Doit commencer à 1 pour la première pièce d'identité fournie par le déposant, et incrémenter de 1 à chaque nouvelle pièce documentée pour le déposant.	Entier
No_ID_Piece	Numéro d'identification du déposant figurant sur la pièce d'identité fournie.	Chaîne de caractères
Code_Type_Piece_Identite	Code d'identification de la nature de la pièce d'identité fournie. Doit se référer à la table 211 .	Entier

Cette table présente l'information concernant la ou les adresses postales du déposant.

Adresse (120)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Deposant	Identifiant unique d'un déposant.	Chaîne de caractères
Compte_Adresse	Doit commencer à 1 pour chaque identifiant de déposant, et incrémenter de 1 à chaque nouvelle adresse documentée pour le déposant.	Entier
Code_Type_Adresse	Code d'identification de la nature de l'adresse. Doit se référer à la table 221 .	Entier
Indicateur_Adresse_Domicile	S'il s'agit de l'adresse du domicile du déposant, la valeur de ce champ doit être égale à "O". Dans le cas contraire, "N".	Un seul caractère
MaJ_Adresse	Date et heure de la dernière mise à jour de l'adresse.	Date-heure
Indicateur_Non-Remis	Si retour de courrier non livré, la valeur de ce champ doit être égale à "O". Dans le cas contraire, "N".	Un seul caractère
Adresse_Ligne_1	Première ligne de coordonnées de l'adresse.	Chaîne de caractères
Adresse_Ligne_2	Seconde ligne de coordonnées de l'adresse.	Chaîne de caractères
Ville	Ville où se trouve l'adresse.	Chaîne de caractères
Province	Province où se trouve l'adresse.	Chaîne de caractères
Code_Postal	Code postal de l'adresse.	Chaîne de caractères
Pays	Pays où se trouve l'adresse.	Chaîne de caractères

Cette table présente l'information concernant les différents types de comptes disponibles, au sein de l'institution inscrite.

Compte (130)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Compte	Identifiant unique d'un compte utilisé par l'institution inscrite. Clé primaire.	Chaîne de caractères
No_Compte	Numéro de compte utilisé par le déposant.	Chaîne de caractères
Point_Service	Identifiant unique de la caisse ou du point de service où le compte a été créé.	Chaîne de caractères
Code_Produit	Code d'identification du produit. Doit se référer à la table 231.	Entier
Code_Type_Regime_Enregistre	Code d'identification du type de régime enregistré. Doit se référer à la table 232.	Entier
No_Regime_Enregistre	Numéro du régime enregistré dans lequel se trouve le dépôt. Laisser vide si non pertinent.	Chaîne de caractères
Code_Type_Devises	Code d'identification de la devise. Doit se référer à la table 233.	Entier
Code_Type_Categorie_Assurance	Code d'identification de la catégorie d'assurance. Doit se référer à la table 234.	Entier
Solde_Compte	Solde du compte du déposant à l'heure de tombée.	Décimal (30,2)
Solde_Accessible	Solde accessible au compte à l'heure de tombée après le traitement du blocage initial de l'Autorité.	Décimal (30,2)
Date_Echeance	S'il s'agit d'un dépôt à terme, ce champ doit présenter sa date d'échéance.	Date
Code_Statut_Compte	Code d'identification du statut du compte. Doit se référer à la table 236.	Entier
Code_Type_Compte_Fiducie	Code d'identification du type de compte en fiducie. Doit se référer à la table 237.	Entier
Code_Blocage_Autorite	Code d'identification du blocage de l'Autorité. Doit se référer à la table 235.	Entier
Compte_Conjoint	S'il s'agit d'un compte conjoint, la valeur de ce champ doit être égale à "O". Dans le cas contraire, "N".	Un seul caractère
Code_Compte_Provisoire	Code d'identification du compte provisoire. Doit se référer à la table 238.	Entier
Code_Type_Compte	Code d'identification du type de compte de dépôt. Doit se référer à la table 239.	Entier

Cette table fait le lien avec la table Compte (130) afin d'identifier le compte faisant l'objet d'une garantie distincte, selon l'article 38.1 de la LAD.

Fusion (131)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Compte	Identifiant unique d'un compte utilisé par l'institution inscrite. Fait le lien avec la table 130.	Chaîne de caractères
Decompte_Fusion	Doit commencer à 1 pour la fusion la plus ancienne impliquant le compte, et incrémenter de 1 à chaque nouvelle fusion l'impliquant.	Entier
Montant_compte_date_fusion	Si la valeur du champ « Compte_fusionne » est égale à « 0 », inscrire le solde du compte au moment de la fusion. Dans le cas contraire, inscrire "0"	Décimal (30,2)
Compteur	Si la valeur du champ « Compte_fusionne » est égale à « 0 », ce champ doit comptabiliser tous les retraits effectués dans le compte depuis la fusion. Dans le cas contraire, inscrire « 0 ».	Décimal (30,2)
Date_fusion	Date de la fusion.	Date-heure

Cette table présente l'information concernant les différents types de déposants afin de les identifier et de les catégoriser.

TypeDéposant (201)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Deposant	Code d'identification unique permettant de lier le déposant à son groupe type. Fait le lien avec la table 100 .	Entier
ID_Type_Deposant	Code utilisé par l'institution inscrite afin d'identifier le type de déposant.	Chaîne de caractères
Type_Deposant	Description du type de déposant.	Chaîne de caractères
Exemple :		
Code_Type_Deposant	ID_Type_Deposant	Type_Deposant
01	PP	Personne physique / particulier
02	CI	Compagnie
03	AS	Association
04	OS	Organisme sans but lucratif
05	EI	Entreprise individuelle
...

Cette table fait le lien avec la table Pièceldentité (110) afin d'identifier la nature de la pièce d'identité utilisée par l'institution inscrite.

TypePièceldentité (211)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Piece_Identite	Code d'identification unique permettant de lier une pièce d'identité (table <i>Pièceldentité</i>) à son type.	Entier
ID_Piece_Identite	Code utilisé par l'institution inscrite afin d'identifier le type de pièce d'identité fournie.	Chaîne de caractères
Piece_Identite	Description du type de pièce d'identité fournie.	Chaîne de caractères
Code_Type_Piece_Autorite	Code d'identification du type de pièce d'identité selon l'Autorité. Doit se référer à la table 212.	Entier

Cette table fait le lien avec la table TypePièceIdentité (211) afin d'établir une correspondance entre les pièces d'identité utilisées par l'institution inscrite et la classification de l'Autorité.

TypePièceIdentitéAutorité (212)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Piece_Autorite	Code d'identification du type de pièce d'identité selon l'Autorité. Fait le lien avec la table 211.	Entier
Type_Piece_Autorite	Description du type de pièce d'identité fournie.	Chaîne de caractères
Définition de la table :		
Code_Type_Piece_Autorite	Type_Piece_Autorite	
1	Permis de conduire	
2	Passeport canadien	
3	Carte d'assurance-maladie	
4	Numéro d'assurance-sociale	
5	Certificat de naissance émis par une province ou un territoire du Canada	
6	Certificat canadien d'enregistrement d'une naissance à l'étranger	
7	Carte d'identité de l'immigration canadienne	
8	Déclaration de naissance vivante émise par une province ou un territoire du Canada	
9	Certificat de citoyenneté canadienne	
10	Certificat du statut d'Indien	
11	Confirmation de résidence permanente	
12	Carte de crédit	
13	Numéro d'employé	
14	Permis en règle d'une association professionnelle	
15	Carte d'identité pour les prestataires de la sécurité de vieillesse	
16	Certificat d'immatriculation	
17	Passeport étranger	
18	Carte de résident permanent	
19	Attestation de statut de personne protégée	
20	Fiche d'établissement	
21	Dossier de personne inscrite comme Indien	
22	Carte d'étudiant	
23	Permis de séjour temporaire	
24	Carte syndicale	
25	Permis de travail	
26	Numéro de carte bancaire	

Cette table fait le lien avec la table Adresse (120) afin d'identifier le type d'adresse.

TypeAdresse (221)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Adresse	Code d'identification de la nature de l'adresse. Fait le lien avec la table 120 .	Entier
ID_Type_Adresse	Code d'identification de la nature de l'adresse utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Type_Adresse	Description du type d'adresse.	Chaîne de caractères
Exemple :		
Code_Type_Adresse	ID_Type_Adresse	Type_Adresse
01	RES	Adresse résidentielle
02	COR	Adresse de correspondance
03	PRO	Adresse professionnelle
...

Cette table présente l'inventaire des produits de dépôts offerts par l'institution inscrite, qu'ils soient garantis ou non.

Produit (231)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Produit	Code d'identification du produit. Fait le lien avec la table 130 .	Entier
ID_Produit	Code d'identification du produit utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Produit	Description du produit.	Chaîne de caractères
Code_GroupeProduit	Code d'identification du regroupement de produits effectué par l'Autorité. Doit se référer à la table 240.	Entier

Cette table fait le lien avec la table Compte (130) afin d'identifier le type de compte enregistré, dans la mesure où le compte était préalablement marqué comme enregistré.

Produit (231)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Regime_Enregistre	Code d'identification du type de régime enregistré. Fait le lien avec la table 130 .	Entier
ID_Type_Regime_Enregistre	Code d'identification du type de régime enregistré utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Type_Regime_Enregistre	Description du type de régime enregistré.	Chaîne de caractères

Cette table fait le lien avec la table Compte (130) afin d'identifier la devise du compte.

Devise (233)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Devisa	Code d'identification de la devise. Fait le lien avec la table 130 .	Entier
ID_Type_Devisa	Code d'identification de la devise utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Type_Devisa	Description de la devise.	Chaîne de caractères

Cette table fait le lien avec la table Compte (130) afin de définir le type de garantie applicable à un compte donné.

Catégorie Assurance (234)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Categorie_Assurance	Code d'identification de la catégorie d'assurance. Fait le lien avec la table 130.	Entier
Categorie_Assurance	Description de la catégorie d'assurance.	Chaîne de caractères
Définition de la table :		
Code_Type_Categorie_Assurance	Categorie_Assurance	
99	Non assurable	
1	Couverture de base	
2	Régime enregistré d'épargne-retraite	
3	Fond enregistré de revenu de retraite	
4	Compte d'épargne libre d'impôt	
5	Compte d'impôts fonciers	
6	Compte conjoint	
7	Compte en fiducie	
8	Dépôt en vertu d'un mandat	

Cette table fait le lien avec la table Compte (130) afin d'identifier un compte affecté par un blocage.

ÉtatBlocage (235)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Blocage_Autorite	Code d'identification du blocage de l'Autorité. Fait le lien avec la table 130 .	Entier
Blocage_Autorite	Description du blocage de l'Autorité.	Chaîne de caractères
Définition de la table :		
Code_Blocage_Autorite	Blocage_Autorite	
01	Blocage intégral de l'Autorité	
02	Blocage partiel de l'Autorité	
99	Aucun blocage de l'Autorité	

Cette table fait le lien avec la table Compte (130) afin de préciser le statut du compte.

ÉtatCompte (236)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Statut_Compte	Code d'identification du statut du compte. Fait le lien avec la table 130 .	Entier
ID_Statut_Compte	Code d'identification du statut du compte utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Statut_Compte	Description du statut du compte.	Chaîne de caractères

Cette table fait le lien avec la table **Compte (130)** afin d'identifier le type de compte en fiducie, le cas échéant.

CompteFiducie (237)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Compte_Fiducie	Code d'identification du type de compte en fiducie ou en vertu d'un mandat. Fait le lien avec la table 130 .	Entier
ID_Type_Compte_Fiducie	Code d'identification du type de compte en fiducie ou en vertu d'un mandat utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Type_Compte_Fiducie	Description du type de compte en fiducie ou en vertu d'un mandat.	Chaîne de caractères
<p>***Attention*** Il faut attribuer le type 99 aux comptes qui ne sont pas des comptes de fiducie.</p>		
Exemple :		
Code_Type_Compte_Fiducie	ID_Type_Compte_Fiducie	Type_Compte_Fiducie
99	F0	Compte non en fiducie
01	F1	Type de fiducie 1
02	F2	Type de fiducie 2
...

Cette table fait le lien avec la table Compte (130) afin d'identifier les comptes provisoires.

CompteProvisoire (238)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Compte_Provisoire	Code d'identification du compte provisoire. Fait le lien avec la table 130 .	Entier
ID_Compte_Provisoire	Si le compte provisoire est un compte interne à l'institution inscrite, la valeur de ce champ doit être égale à "I". Si le compte provisoire est exploité pour une autre institution inscrite ou mis à la disposition d'un sous-adhérent, la valeur de ce champ doit être égale à "E". Pour tous les autres cas, la valeur de ce champ doit être égale à "N".	Un seul caractère
Compte_Provisoire	Description du compte provisoire, principalement le nom de l'institution financière pour laquelle le compte est géré.	Chaîne de caractères

Cette table fait le lien avec la table Compte (130) afin d'établir une correspondance entre le type de compte utilisé par l'institution inscrite et la classification de l'Autorité.

TypeCompte (239)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Compte	Code d'identification du type de compte de dépôt. Fait le lien avec la table 130 .	Entier
ID_Type_Compte	Code d'identification du type de compte de dépôt utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Type_Compte	Description du type de compte.	Chaîne de caractères
Exemple :		
Code_Type_Compte	ID_Type_Compte	Type_Compte
01	CA1	Compte d'attente
02	CI1	Compte d'impôts fonciers
03	CP1	Compte provisoire
...

Cette table fait le lien avec la table Produits (231) afin d'établir une correspondance entre les produits de dépôts offerts par l'institution inscrite et la classification de l'Autorité.

GroupeProduit (240)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_GroupeProduit	Code d'identification du regroupement de produits effectué par l'Autorité. Fait le lien avec la table 231 .	Entier
Nom_GroupeProduit	Nom donné au regroupement de produits effectué par l'Autorité.	Chaîne de caractères
GroupeProduit	Description du regroupement de produits effectué par l'Autorité.	Chaîne de caractères
Exemple :		
Code_GroupeProduit	Nom_GroupeProduit	GroupeProduit
01	Épargne	Produits liés aux comptes d'épargne
02	Chèques	Produits liés aux comptes de chèques
03	À terme	Produits liés aux comptes à terme
...

Cette table fait référence au traitement administratif : saisie au niveau des comptes provisoires et des opérations non imputées au grand livre général, à l'heure de tombée.

Opérations (400)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Compte	Identifiant unique d'un compte utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
No_Transaction	No séquentiel de transaction généré par le système de l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
No_Element_Transaction	No séquentiel attribué à chaque élément composant une transaction. Permet d'identifier de façon unique l'élément, lorsque combiné avec le champ "No_Transaction".	Chaîne de caractères
Date_Creation	Date de création de l'opération.	Date-heure
Date_Vigueur	Date de prise d'effet de l'opération.	Date-heure
Valeur_Transaction	Valeur en dollars canadiens de l'opération.	Décimal (30,2)
Valeur_Autre_Devises	Valeur de l'opération en devise étrangère. Laisser vide si non-pertinent.	Décimal (30,2)
Code_Transaction	Code d'identification du type d'opération. Doit se référer à la table 401 .	Entier
Code_Type_Devises	Code d'identification de la devise. Doit se référer à la table 233.	Entier
Indicateur_Debit_Credit	Précise si l'opération est de nature débitrice (la valeur du champ doit être égale à "DR") ou créditrice (la valeur du champ doit être égale à "CR").	Deux caractères

Cette table fait le lien avec la table Opérations (400) afin de préciser le type d'opération.

TypeOpération (401)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Transaction	Code d'identification du type d'opération. Fait le lien avec la table 400 .	Entier
ID_Transaction	Code d'identification du type d'opération utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Transaction	Description du type d'opération.	Chaîne de caractères

Cette table permet d'associer un déposant (table 100) avec un ou plusieurs comptes (table 130).

LiensDéposantCompte (500)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Deposant	Identifiant unique d'un déposant.	Chaîne de caractère
Code_Unique_Compte	Identifiant unique d'un compte utilisé par l'institution membre.	Chaîne de caractères
Code_Type_Lien	Code d'identification du type de lien unissant le déposant et le compte. Doit se référer à la table 501 .	Entier
Indicateur_Titulaire_Principal	Si le déposant identifié est le titulaire principal du compte, la valeur de ce champ doit être égale à "O". Dans le cas contraire, la valeur doit être égale à "N".	Un seul caractère

Cette table fait le lien avec la table LiensDéposantCompte (500) afin de créer une correspondance entre le déposant et le compte.

TypeLien (501)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Type_Lien	Code d'identification du type de lien unissant le déposant et le compte. Fait le lien avec la table 500 .	Entier
ID_Type_Lien	Code d'identification du type de lien unissant le déposant et le compte utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Type_Lien	Description du type de lien unissant le déposant et le compte.	Chaîne de caractères

Cette table présente les soldes du grand livre, à l'heure de tombée, afin de démontrer à l'Assureur-dépôts que le passif-dépôts à rembourser correspond aux soldes du grand livre de l'institution inscrite.

GrandLivre (600)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
No_Compte_GL	Numéro d'identification unique utilisé par l'institution inscrite pour identifier ses comptes du grand livre.	Chaîne de caractères
Description_Compte_GL	Description du compte du grand livre.	Chaîne de caractères
Indicateur_GL	S'il s'agit d'un compte du grand livre, la valeur de ce champ doit être égale à "GL". S'il s'agit d'un compte de journal auxiliaire, inscrire la valeur "SL".	Deux caractères
Compte_GL_Lie	Si "Indicateur_GL=SL", la valeur de ce champ doit être le numéro de compte du grand livre duquel relève le journal auxiliaire. Dans le cas contraire, laisser vide.	Chaîne de caractères
Debit	Montant débiteur dans la balance de vérification du compte.	Décimal (30,2)
Credit	Montant créditeur dans la balance de vérification du compte.	Décimal (30,2)
Code_Unique_Compte	Identifiant unique d'un compte utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
No_Compte	Numéro de compte utilisé par le déposant.	Chaîne de caractères
Solde_Compte	Solde du compte du déposant à l'heure de tombée.	Décimal (30,2)

Cette table présente les retenues demandées par l'Autorité à l'institution, au cours d'un cycle de règlement.

BlocageSubséquent (700)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Compte	Identifiant unique d'un compte utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Code_Sous-Système	Identifiant du sous-système visé. Doit se référer à la table 999 .	Entier
Montant_Blocage_Subsequent	Champ précisant le montant du nouveau blocage devant être appliqué au compte. Toute valeur supérieure à zéro indique le montant à bloquer. Si la valeur est égale à "-1", cela signifie que le blocage doit être levé. Si la valeur est égale à "-2", cela signifie que le compte doit être bloqué en totalité.	Décimal (30,2)

***Cette table s'applique seulement aux institutions membres d'un groupe selon la LCSF, aux sociétés de fiducies et aux sociétés d'épargne.

Cette table affiche les soldes après retenues de l'institution, lors d'un cycle de règlement.

SoldesAprèsBlocages (800)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Compte	Identifiant unique d'un compte utilisé par l'institution membre.	Chaîne de caractères
Code_Sous-Système	Identifiant du sous-système visé. Doit se référer à la table 999 .	Entier
Code_Blocage_Autorite	Code d'identification du blocage de l'Autorité. Doit se référer à la table 235.	Entier
Solde_Compte_Blocages	Solde du compte du déposant à l'heure de fin des opérations au jour de l'extraction.	Décimal (30,2)
Solde_Accessible_Blocages	Solde accessible du compte du déposant à l'heure de fin des opérations au jour de l'extraction.	Décimal (30,2)
Montant_Blocage_Autorite	Montant du blocage de l'Autorité appliquée au solde.	Décimal (30,2)
Code_Type_Devis	Code d'identification de la devise. Doit se référer à la table 233.	Entier

***Cette table s'applique seulement aux institutions membres d'un groupe selon la LCSF, aux sociétés de fiducies et aux sociétés d'épargne.

Cette table présente les intérêts courus au compte, entre le dernier versement d'intérêt et la date butoir.

Intérêts Courus (900)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Unique_Compte	Identifiant unique d'un compte utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Code_Sous-Systeme	Identifiant du sous-système visé. Doit se référer à la table 999 .	Entier
Date_Dernier_Versement	Date du dernier versement des intérêts au compte.	Date
Interets_Courus	Intérêts courus au compte entre le dernier versement et la date de défaut de l'institution inscrite (<i>date butoir</i>).	Décimal (30,2)
Code_Type_Devis	Code d'identification de la devise. Doit se référer à la table 233.	Entier

Cette table présente les différents sous-systèmes desquels sont extraites les données.

SousSystème (999)		PROJET
Nom du champ	Description	Format
Code_Sous-Systeme	Identifiant du sous-système visé.	Entier
ID_Sous-Systeme	Identifiant du sous-système visé utilisé par l'institution inscrite.	Chaîne de caractères
Sous-Systeme	Description du sous-système.	Chaîne de caractères

Nomenclature des fichiers à transmettre

PROJET

Les noms des fichiers doivent correspondre à la convention suivante :

1. Numéro d'identification de l'institution telle que saisi dans l'écran de mise à jour de l'institution. (C, 1, 4).

2. Date et heure du début d'extraction des données. (AAAAMMJJHHMMSS, 5, 14).

3. Numéro du fichier selon les exigences. (N, 19, 4).

4. Type d'extraction (N, 23, 1).

5. Version du document d'exigences. (N, 24, 3).

6. Identification du sous-système. (N, 27, 3).

Méthodes d'extraction acceptées

PROJET

Les données standardisées destinées à l'Assureur-dépôts doivent être produites selon l'un ou l'autre des méthodes suivantes :

1. Un fichier regroupant les tables 100, 110, 120, 201, 211, 212, 221 et un fichier pour chaque sous-système énumérés dans la table 999.
2. Un fichier distinct pour chacune des tables décrites dans le présent fichier.
3. Un fichier distinct pour chacune des tables décrites dans le présent fichier, pour chaque sous-système énumérés dans la table 999.